

SUMÁRIO

1. Introdução.....	2
2. Objetivo.....	2
3. Aplicação	3
4. Princípios	4
5. Diretrizes.....	4
6. Perfil do Investidor	4
7. Recomendações de Produtos.....	6
8. Identificação do Perfil do Investidor	7
9. Monitoramento do Perfil de Investimentos.....	8
10. Responsabilidades.....	8
11. Publicação	9

Módulo

POLÍTICAS

Código

POL-18

Assunto

POLÍTICA DE SUITABILITY – PERFIL DE INVESTIDOR

1. Introdução

Em atendimento à Instrução CVM nº 539 de 13 de novembro de 2013 e demais alterações, a Easynvest – Título Corretora de Valores SA (EASYNVEST) definiu sua Política de Suitability – Perfil de Investidor, que disciplina os critérios utilizados para a identificação e monitoramento do perfil de investimento dos Clientes, a fim de orientá-los quanto aos produtos adequados ao seu perfil.

O Cliente que identifica seu perfil de investimentos compreende suas necessidades e qual o nível de risco está disposto a enfrentar para alcançar a rentabilidade dos seus investimentos. Além disso, o conhecimento das características dos produtos proporciona ao Cliente a transparência e segurança no momento das aplicações.

2. Objetivo

A Política de Suitability tem como objetivo estabelecer a metodologia da EASYNVEST de coleta das informações necessárias sobre o Cliente para definição de seu perfil de investimentos, através da análise da sua situação financeira, experiência, grau de conhecimento e objetivos de investimento.

Todos os Clientes e Colaboradores da EASYNVEST estão sujeitos às regras previstas na presente Política. Entende-se por Colaborador, todos os funcionários, gerentes, diretores e estagiários que tenham vínculos empregatícios ou estatutários, diretos ou indiretos, com a EASYNVEST.

Módulo

POLÍTICAS

Código

POL-18

Assunto

POLÍTICA DE SUITABILITY – PERFIL DE INVESTIDOR

As diretrizes aqui estabelecidas são aplicáveis aos produtos ou serviços direcionados aos Clientes por meio do Portal de investimento da EASYNVEST, de forma eletrônica, ou seja, pela rede mundial de computadores e devem ser adotadas para o Investidor titular da aplicação.

A verificação do Perfil Suitability do Investidor aprimora o processo da educação financeira, proporcionando entendimento aos investidores sobre os produtos disponíveis e, por outro lado, permite que as instituições financeiras conheçam melhor os seus Clientes.

Esta Política está de acordo com a Instrução CVM Nº 539 e alterações posteriores, com as diretrizes estabelecidas pelo Código ANBIMA de Regulação de Melhores Práticas e com o Roteiro Básico da Bovespa – PQO – Programa de Qualificação Operacional.

3. Aplicação

O preenchimento do Questionário de Suitability, que posteriormente gera o Perfil do Investidor, é de inteira responsabilidade do Investidor e não cabe análise subjetiva por parte da EASYNVEST, de modo que a EASYNVEST não poderá ser responsabilizada por eventuais prejuízos sofridos pelo Investidor em decorrência da prestação das informações pelo próprio Investidor, sendo certo que este deverá atestar por meio de declaração que todas as informações prestadas são corretas, verídicas, precisas e atuais. O Investidor será o único responsável por informar imediatamente à EASYNVEST caso haja qualquer alteração nas informações prestadas para fins de determinação de seu perfil de investimento, tais como aquelas previstas na Instrução CVM nº 539/13, não cabendo nenhuma responsabilidade à EASYNVEST caso a situação fática do Investidor se altere.

Módulo

POLÍTICAS

Código

POL-18

Assunto

POLÍTICA DE SUITABILITY – PERFIL DE INVESTIDOR

Esta Política ou o questionário não constituem garantia e satisfação do Investidor e não garantem que o Perfil do Investidor atribuído alcance seu objetivo de investimento e rentabilidade.

4. Princípios

A coleta de informações sobre o Cliente é necessária para possibilitar a análise apropriada da situação financeira, experiência e objetivos de investimentos do Cliente.

5. Diretrizes

As diretrizes relacionadas à identificação e monitoramento do Perfil de Investimentos dos Clientes são:

- Verificar a adequação do produto, serviço ou operação aos objetivos de investimento do Cliente;
- Analisar a compatibilidade da situação financeira do Cliente com o produto, serviço ou operação; e
- Averiguar se o Cliente possui conhecimento necessário para compreender os riscos relacionados ao produto, serviço ou operação.

6. Perfil do Investidor

Antes de iniciar suas operações com a EASYNVEST, o Cliente é submetido ao processo de identificação do Perfil do Investidor, realizado por meio de avaliação do Questionário Suitability, desenvolvido de forma a aferir:

- (i) o período em que o Cliente deseja manter o investimento;
- (ii) as preferências declaradas do Cliente quanto à assunção de riscos;
- (iii) as finalidades do investimento;
- (iv) o valor das receitas regulares declaradas pelo Cliente;
- (v) o valor e os ativos que compõem o patrimônio do Cliente;
- (vi) a necessidade futura de recursos declarada pelo Cliente;
- (vii) os tipos de produtos, serviços e operações com os quais o Cliente tem familiaridade;
- (viii) a natureza, o volume e a frequência das operações já realizadas pelo Cliente no mercado de valores mobiliários, bem como o período em que tais operações foram realizadas; e
- (ix) a formação acadêmica e a experiência profissional do Cliente.

Inicialmente, cabe classificar a carteira de clientes em Cliente Varejo, que são pessoas físicas que utilizam os serviços da Corretora única e exclusivamente para benefício próprio e que não os utilizará em suas atividades profissionais ou permitirá operações por meio de procuradores.

Foram definidos 3 (três) perfis de investimentos pela EASYNVEST:

- **Conservador:** O investidor conservador possui a segurança como referência para as suas aplicações, assumindo os menores riscos possíveis. Em razão da sua baixa tolerância ao risco, da preferência aos produtos de renda fixa. Realizam investimentos sólidos e que buscam retorno em longo prazo;
- **Moderado:** Para o investidor moderado, a segurança é importante, mas ele busca retornos maiores, aceitando, portanto, assumir algum risco. Aceita que parte de seu

patrimônio seja alocado em renda variável e o restante em aplicações mais estáveis. Além disso, preza pela busca de ganhos no médio e longo prazo.

- **Experiente:** O Investidor experiente suporta riscos elevados na busca de resultados melhores. Ele tem ciência que pode perder parte ou totalidade dos recursos investidos, e mesmo assim opta por investimentos arriscados para obter ganhos acima da média. Tende a buscar ganhos rápidos e pontuais no curto prazo, ciente de que, em períodos mais curtos, os ativos podem não apresentar uma tendência clara, sendo suscetíveis a bruscas e inesperadas oscilações de preço, o que resulta em um risco mais elevado da operação.

O perfil do investidor EXPERIENTE está associado a Clientes que possuem total conhecimento e amplo domínio do mercado de capitais. Esse Cliente busca retornos muito expressivos no curto prazo, suportando quaisquer riscos. Tal modalidade de investidor realiza as chamadas operações "alavancadas", ciente das chances de perda não só dos recursos investidos na operação, como porventura outros que tenham sido alocados em outros investimentos.

7. Recomendações de Produtos

É vedado recomendar produtos ou serviços aos Investidores quando: (i) o perfil do Cliente não seja adequado ao produto ou serviço; (ii) não sejam obtidas as informações que permitam a identificação do Perfil do Cliente; ou as informações relativas ao Perfil do Cliente não estejam atualizadas.

Módulo

POLÍTICAS

Código

POL-18

Assunto

POLÍTICA DE SUITABILITY – PERFIL DE INVESTIDOR

Todos os materiais de publicidade, emitidos pela EASYNVEST possuem a finalidade de informação quanto aos produtos disponíveis e não de recomendação.

Entende-se como recomendação: qualquer indicação de produto especialmente direcionado a um determinado Cliente como adequado ao seu Perfil de Investidor.

Entende-se como apresentação: qualquer divulgação institucional e apresentação genérica de produtos disponíveis na EASYNVEST, sem direcionamento a um Cliente específico e sem a informação de que tal produto se adequa ao seu perfil de investidor.

8. Identificação do Perfil do Investidor

A EASYNVEST utiliza unicamente a aplicação do Questionário de Suitability para a identificação do perfil de investimentos dos Clientes, no qual cada pergunta aborda um conceito para classificação do perfil, ou seja, são considerados aspectos como a experiência e conhecimento sobre aplicações financeiras, interesses e objetivos de investimentos, tolerância ao risco suportada, dentre outros. Cada resposta fornecida pelo Cliente é valorada conforme matriz de pontuação definida pelo departamento de Risco e Compliance, assim o somatório dos pontos resultantes de cada resposta permitirá enquadrar o Cliente em um perfil de investimentos. O resultado obedece às faixas de pontos que limitam cada perfil. Cada faixa prevê o menor e o maior somatório de pontos que o Cliente pode obter para ser enquadrado em um dos 3 (três) perfis de investimentos utilizados.

Como forma de definir o perfil, o Cliente deve acessar o Portal da EASYNVEST, na área restrita do site da Corretora e promover o preenchimento do questionário. O resultado do mapeamento do perfil é automaticamente calculado e o Cliente precisa validar as

Módulo

POLÍTICAS

Código

POL-18

Assunto

POLÍTICA DE SUITABILITY – PERFIL DE INVESTIDOR

informações mediante o preenchimento da sua assinatura eletrônica. Todas estas informações são arquivadas no banco de dados da Corretora.

A atualização do Perfil do Investidor deve ser realizada a cada 2 (dois) anos por meio do preenchimento de um novo Questionário de Suitability, sendo certo que Perfil do Investidor poderá ser atualizado sempre que um Cliente fornecer novas informações que importem na modificação de seu perfil.

O histórico dos perfis de investidor anteriores bem como as ocorrências é armazenado na base de dados da EASYNVEST por período indeterminado.

9. Monitoramento do Perfil de Investimentos

Todas as operações realizadas pelo Cliente são monitoradas diariamente por meio de um sistema interno da Corretora. Tal sistema identifica os Clientes que realizaram operações incompatíveis com o seu Perfil do Investidor e dispara automaticamente um e-mail de notificação detalhando o tipo de operação e as características do seu atual perfil.

Esse serviço de monitoramento e notificações grava os registros, que são posteriormente analisados pela área de Compliance. Tal análise consiste em confrontar as notificações realizadas com as movimentações realizadas pelo Cliente no período, de forma a acompanhar e controlar as possíveis incompatibilidades.

10. Responsabilidades

Conselho de Administração e Diretoria

8

Módulo

POLÍTICAS

Código

POL-18

Assunto

POLÍTICA DE SUITABILITY – PERFIL DE INVESTIDOR

- Designar diretor responsável pelo cumprimento da Política de Suitability;
- Aprovar esta Política.

Área de Compliance

- Monitorar o cumprimento desta Política;
- Monitorar as ações estabelecidas nesta Política;
- Assegurar a aplicação da legislação de Suitability vigente às atividades desenvolvidas pela EASYNVEST;
- Revisão periódica desta Política a cada 2 anos; e
- Verificar a adequação do monitoramento do Perfil do Investidor estabelecido nesta Política.
- Oferecer treinamentos das regras e informações relativas a presente política e à classificação de clientes e produtos.

Garantir controles internos que permitam a elaboração de laudo descritivo de avaliação enviado anualmente à ANBIMA.

11. Publicação

Esta Política de Suitability – Perfil do Investidor da EASYNVEST foi aprovada pelo Conselho de Administração e pela Diretoria de Compliance.

Esta Política será publicada no sistema de normativos (interno) da EASYNVEST.