

API - PERFIL DE INVESTIDOR DO CLIENTE

Nome do Cliente: _____ **CPF:** _____

- Concordo em responder o questionário de análise do meu perfil de investimento
- Não concordo em responder o questionário de análise do meu perfil de investimento

Assinatura: _____

1. Por quanto tempo os recursos poderão ficar investidos?

- A. Não vê como provável a utilização dos recursos investidos nos próximos dois anos.
- B. Não vê como provável, mas acha possível a necessidade de utilização dos recursos investidos no próximo ano.
- C. Só admite investimentos de liquidez imediata

2. Há quanto tempo você vem investindo em fundos de investimento ou diretamente em ações, derivativos ou títulos de renda fixa?

- A. Mais de 8 anos
- B. 5 a 8 anos
- C. 3 a 4 anos
- D. Menos de 2 anos

3. Qual sua expectativa com relação ao comportamento da sua renda anual financeira?

- A. Espero um crescimento constante
- B. Espero um crescimento moderado
- C. Penso que flutuará grandemente
- D. Não tenho segurança da continuidade de minha renda anual

4. Como você descreveria suas reservas financeiras para fazer face a despesas inesperadas?

- A. Mais do que adequadas: Tenho suficientes recursos em investimentos de renda fixa de curto prazo para fazer face a despesas inesperadas
- B. Adequadas: Tenho investimentos que, a médio e curto prazo, podem me fornecer a liquidez necessária
- C. Justas: Em uma emergência precisaria me desfazer de meus investimentos e eventualmente solicitar empréstimo
- D. Inadequadas: Minhas reservas são insuficientes no momento

5. Seus conhecimentos sobre investimentos?

- A. Altamente conhecedor: Tenho muito boa compreensão como funcionam os mercados de renda fixa, derivativos e renda variável
- B. Conhecedor: Tenho compreensão sobre investimentos, mas gostaria de saber mais
- C. Mínimo conhecimento: Não conheço muito sobre o mundo financeiro
- D. Nenhum conhecimento: Nada conheço sobre investimentos financeiros

<p>6. Sua experiência com investimentos?</p> <p>A. <u>Ampla</u>: Tenho investido em uma grande variedade de instrumentos inclusive ações, fundos mútuos, CDB's. Já passei por alguns ciclos negativos de mercado</p> <p>B. <u>Média</u>: Tenho alguma experiência com investimentos em fundos, ações, CDB's, etc</p> <p>C. <u>Pouca</u>: Tenho pouca experiência no mercado financeiro, daí a razão de apenas investir em renda fixa</p> <p>D. <u>Nenhuma</u>: Estou iniciando minha experiência com investimentos</p>	
---	--

<p>7. Como você reagiria se seus investimentos em renda variável caíssem 30% em uma baixa do mercado?</p> <p>A. Ficaria atento uma vez que meus investimentos são de longo prazo e poderia usar dessa oportunidade para investir mais a preços favoráveis</p> <p>B. Ficaria preocupado porque uma perda de 30% é muito substancial, porém não venderia minha posição em renda variável</p> <p>C. Eu provavelmente venderia toda minha posição em renda variável para não sofrer mais perdas</p> <p>D. Não posso tolerar essa perda</p>	
---	--

<p>8. Qual das alternativas melhor descreve sua filosofia de investimento?</p> <p>A. Eu gosto de aproveitar todas as oportunidades do mercado financeiro. Isto inclui derivativos, ações e fundos de renda variável</p> <p>B. Eu espero que o rendimento global de meu portfólio seja bastante superior aos indicadores de juros do mercado de renda fixa, o que somente será possível com um alto percentual de investimentos em renda variável</p> <p>C. Eu espero que o rendimento global de meu portfólio seja superior aos indicadores de juros do mercado de renda fixa, o que somente será possível com um moderado percentual de investimentos em renda variável</p> <p>D. Minha filosofia é ficar do lado seguro do mercado</p>	
---	--