



# Magnetis Investimentos

## Política de Suitability

Data base: 04 de outubro de 2018



## Política de Suitability (Política)

### 1. Introdução

Suitability quer dizer adequação ou compatibilidade (numa tradução livre do inglês). A ideia é proporcionar ao cliente uma recomendação de uma carteira de investimentos onde ele tenha confiança que aquele portfólio de produtos é o mais adequado levando em conta seu perfil como investidor. A responsabilidade da Magnetis é obter do cliente todas as informações relevantes para identificar seu perfil, como por exemplo: situação financeira, objetivo de investimento, prazo para atingir seus objetivos e sua experiência prévia com investimentos.

Esta Política está aderente à regulações da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e ANBIMA.

### 2. Objetivo

O objetivo da Política de Suitability (“Política”) é estabelecer as diretrizes, critérios e procedimentos que devem ser seguidos para a criação, monitoramento e adequação das carteiras dos Clientes com base no perfil de risco atribuído individualmente.

Com o desenvolvimento constante do mercado financeiro e da diversidade de produtos de Investimento disponível, é extremamente importante identificar as melhores opções de investimentos para cada cliente baseado no seu perfil de risco.

A presente política está de acordo com as diretrizes estabelecidas pelo Código de Auto Regulação da ANBIMA.

### 3. Abrangência

A Política de Suitability aplica-se a todos os Clientes (pessoas físicas) independente da capacidade de investimento, sendo adotada para o Cliente Titular da aplicação, não havendo qualquer tipo de análise de adequação ao perfil de investimentos do co-Titular.

Importante: qualquer proposta de alocação ou investimento dos ativos da sua carteira só poderão ser efetivados após a validação do formulário de Suitability, independente de ser um cliente potencial ou ativo. Esta validade é registrada em nossa plataforma.

Dessa forma, nosso intuito é de controlarmos:

- Quantidade de Clientes desenquadrados ao perfil de investimento;
- Quantidade de Clientes enquadrados ao perfil de investimento;

### 4. Adequação dos investimentos recomendados

A Política de Suitability busca adequar o investimento realizado ao perfil de risco do Cliente da seguinte forma:



Antes da primeira aplicação, o cliente preenche um Questionário de avaliação de risco.

Este Questionário, que abrange as seguintes questões:

- Composição atual do patrimônio do Cliente por categoria;
- Necessidade de Liquidez;
- Finalidade do investimento;
- Experiência em matéria de investimento;
- Tolerância à volatilidade;
- Aceitação ou não de operações/ativos de Crédito;
- Aceitação ou não de operações/ativos de Renda Variável;

A partir dos resultados do Questionário, nosso sistema define um perfil de risco para o Cliente através de um sistema de pontuação, distribuindo cada cliente em 5 níveis diferentes de carteiras de acordo com a volatilidade esperada, seguindo a estrutura abaixo:

Pontuação	Carteira	Volatilidade Esperada
$x < 1.5$	1	0.5%
$1.5 \leq x < 2.5$	2	1.0%
$2.5 \leq x < 3.5$	3	3.0%
$3.5 \leq x < 4.5$	4	4.5%
$x \geq 4.5$	5	6.0%

A volatilidade que define o perfil é calculada pelo histórico dos resultados das carteiras e dos ativos que a compõe.

#### **a. Ações para o tratamento das divergências e procedimentos de controles**

Compara-se o perfil do Cliente com os investimentos pretendidos nas carteiras. Caso os investimentos pretendidos estejam em desacordo com o perfil definido, o Cliente é alertado pela Officer ou agente autônomo, que deverá propor uma alocação alternativa para o Cliente que se enquadre dentro de seu perfil de risco.

Caso, mesmo após o alerta do Officer, o Cliente decida prosseguir com o investimento que o desenquadra, o mesmo deverá assinar um termo ratificando sua ciência.

#### **b. Ocorrência de alterações na metodologia, no período analisado**

Qualquer alteração na metodologia desta política deverá ser formalizada e atualizada neste material.

No caso de termos o manual atualizado por conta de alterações na metodologia, devemos enviar o novo conteúdo aos órgãos competentes e responsáveis.



## 5. Atualizações

O Cliente deverá ser contatado e obtido novo “Questionário” de acordo com a evolução de seus investimentos, bem como as mudanças em seu portfólio.

## 6. Considerações

O preenchimento do Questionário que posteriormente gera o perfil de risco do Cliente é de inteira responsabilidade do Cliente, não cabendo qualquer análise subjetiva por parte da Magnetis.

A Política de Suitability ou o Questionário não constituem garantia de satisfação do Cliente e não garante que a recomendação de investimento atinja o objetivo de risco e rentabilidade do Cliente.

O Perfil do Cliente é estabelecido de acordo com critérios próprios, não cabendo comparação ou equivalência com os perfis de investimento de outras instituições.

A aplicação em fundos de investimento apresenta riscos para o Cliente podendo resultar em perdas significativas patrimoniais, podendo inclusive acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do Cliente de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

## 7. Controle das versões e revisões desta política

<b>Evento</b>	<b>Data</b>	<b>Versão</b>	<b>Observação</b>
Criação	04/10/2018	1.0	