



## **Política de Suitability**

*Versão atualizada em março de 2025*

Estabelece as diretrizes e procedimentos para assegurar que os produtos, serviços e operações recomendados aos clientes estejam adequados aos seus perfis de investimento. A Política é elaborada conforme a Resolução CVM nº 19/2021 e outros normativos aplicáveis, garantindo que os clientes da PS CONSULTORIA recebam orientações alinhadas às suas necessidades e objetivos financeiros.

### **A quem se aplica**

Esta Política aplica-se a todos os sócios, diretores, funcionários, prestadores de serviço, terceirizados, consultores e demais pessoas físicas ou jurídicas contratadas, ou outras entidades (doravante, “Colaboradores”) que participem, de forma direta, das atividades diárias e negócios da PS CONSULTORIA.

### **Abrangência**

A Política de Suitability visa:

- Estabelecer a metodologia para a verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente;
- Garantir que as recomendações sejam alinhadas aos objetivos de investimento, situação financeira e grau de conhecimento e experiência dos clientes;
- Cumprir com as diretrizes estabelecidas pela CVM e outras regulamentações aplicáveis.

### **Metodologia**

A verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente é realizada por meio do preenchimento de um Questionário de Avaliação de Perfil Suitability. Este questionário abrange aspectos como:

- Período de investimento desejado pelo cliente;
- Preferências em relação à assunção de riscos;
- Finalidades do investimento;
- Situação financeira e patrimônio;



---

- Experiência e familiaridade com diferentes tipos de produtos e operações.

Com base nas respostas obtidas, é atribuído um perfil ao cliente, que pode ser Conservador, Moderado e Agressivo. Este perfil orienta as recomendações de produtos e serviços, assegurando que estejam adequados às características e objetivos do investidor.

#### **Perfis de Investidor**

- **Conservador:** foca na preservação do capital e tem baixa tolerância a riscos, optando por investimentos seguros e com rendimentos mais estáveis.
- **Moderado:** aceita algum risco em busca de retornos diferenciados no médio prazo, balanceando uma parcela de investimentos seguros com outros de maior potencial de ganho.
- **Arrojado:** tem alta tolerância a riscos, busca retornos elevados e aceita a volatilidade, investindo em ativos de maior risco com baixa necessidade de liquidez no curto prazo.

Também serão consideradas na análise e definição do perfil do investidor as definições entre Investidores Profissionais, Investidores Qualificados e Investidores Gerais, nos termos da Resolução CVM nº 30/2021:

#### **1. Investidores Profissionais**

- Instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN);
- Companhias seguradoras e sociedades de capitalização;
- Entidades abertas e fechadas de previdência complementar;
- Pessoas naturais ou jurídicas que possuam investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais) e que atestem por escrito sua condição de investidor profissional mediante termo próprio;
- Fundos de investimento;
- Investidores não residentes.

#### **2. Investidores Qualificados**

- Pessoas naturais ou jurídicas que possuam investimentos em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) e que atestem por escrito sua condição de investidor qualificado mediante termo próprio;
- Pessoas naturais aprovadas em exames de qualificação técnica ou que possuam certificações aprovadas pela CVM para o registro de agentes



autônomos de investimento, administradores de carteira, analistas e consultores de valores mobiliários autorizados pela CVM, em relação a seus recursos próprios;

- Clubes de investimento geridos por um cotista que seja investidor qualificado.

### **3. Investidores Gerais (Não Qualificados)**

- Demais clientes que não se enquadram nas categorias acima mencionadas.

Este modelo de classificação visa assegurar que os produtos e serviços financeiros sejam adequados ao perfil do investidor, promovendo a proteção e o alinhamento com os objetivos e a tolerância ao risco de cada cliente.

### **Definição do Perfil do Investidor**

A definição do Perfil do investidor é realizada através do preenchimento de um formulário (online) com perguntas pontuadas de acordo com a resposta. Cada pergunta tem um peso de 1 a 5, de acordo com o nível de importância na aferição do apetite ao risco do cliente.

Da mesma forma, cada resposta tem um peso, sendo 1 a resposta com tendência conservadora e 5 a resposta com tendência arrojada. De acordo com a pontuação final, o cliente terá seu perfil de risco atribuído de acordo com a classificação abaixo:

<b>PERFIL DE RISCO</b>	<b>PONTUAÇÃO</b>
Conservador	Menor que 8 pontos na somatória total
Moderado	Entre 8 e 24 pontos na somatória total
Arrojado	Maior que 24 pontos

O questionário é disponibilizado aos clientes através do Google Planilhas, contendo ao total 8 perguntas com respostas de múltipla escolha. Somente após a definição do perfil de investidor do cliente será definida a alocação do cliente, em conformidade com as regras de Suitability praticadas e com a indicação dos produtos e estratégias adequadas ao perfil dele.



### **Atualização do Perfil do Investidor**

Os perfis dos clientes devem ser revisados e atualizados a cada 24 meses. A atualização pode ser solicitada pelo cliente a qualquer momento, especialmente se houver mudanças significativas em sua situação financeira ou objetivos de investimento ou proposto pela Consultoria caso seja identificadas situações de desenquadramento entre a alocação recomendada e perfil definido.

A recomendação da carteira em conformidade com a análise do perfil do investidor terá como referência os perfis, Conservador, Moderado e Arrojado definidos por esta Política. O perfil identificado determinará o limite de risco suportado pelo cliente, podendo haver recomendações de carteiras dentro do perfil ou com menor risco daquele identificado.

Se mesmo após a recomendação da PS CONSULTORIA o cliente decidir aplicar em investimentos cujos riscos sejam maiores que seu perfil de risco, o cliente deve assinar um Termo de Ciência de Desenquadramento de Perfil (“Termo de Desenquadramento”) (Anexo I) no qual afirma ter sido orientado pela PS CONSULTORIA de que seu perfil é incompatível com o perfil da alocação, onde consta que recebeu orientações de aplicações em outros ativos e assume total responsabilidade que a incompatibilidade de perfil possa causar volatilidades maiores que o suportado no perfil.

### **Controles Internos e Monitoramento**

A empresa adotará procedimentos rigorosos para assegurar que todas as recomendações estejam em conformidade com esta Política. O monitoramento contínuo dos investimentos será realizado para identificar e corrigir eventuais desenquadramentos.

### **Vedações**

É expressamente proibido recomendar produtos ou serviços que não sejam adequados ao perfil do investidor, caso não sejam obtidas informações suficientes para definir o perfil, seja coleta do termo de desenquadramento ou se as informações estiverem desatualizadas.

A recomendação de carteiras com risco superior ao perfil identificado é vedada sendo considerado um desenquadramento ativo, salvo se ocorrer o preenchimento de um novo questionário de API e o perfil identificado estiver adequado à carteira a ser utilizada, ou em caso de recusa da reavaliação do perfil,



através da assinatura de um Termo de Desenquadramento por parte do cliente que assumirá os riscos por receber a recomendação de uma carteira com risco superior ao perfil previamente identificado.

### **Considerações Finais**

Esta Política será revisada regularmente para assegurar sua conformidade com as mudanças nas regulamentações e práticas de mercado. A responsabilidade pela precisão das informações fornecidas no questionário é inteiramente do investidor.



## Anexo I — Termo de Desenquadramento

**Nome completo:**

**Perfil de Investidor atual:**

Prezado(a) cliente,

A operação que pretende realizar não está adequada ao seu perfil de investidor, classificando-a em nível de risco superior ao seu perfil de investimento determinado.

Caso deseje prosseguir com a operação descrita abaixo, declara ter ciência que a operação será de sua única e exclusiva responsabilidade, estando de acordo com os seus reais objetivos de investimentos, mesmo que tais operações estejam inadequadas com o seu perfil de risco e que leu e entendeu o teor de todas as informações sobre o produto, especialmente sobre os riscos do investimento.

**Produto:**

**Perfil do Produto:**

Declara também que isenta a PS CONSULTORIA de qualquer questionamento por qualquer parte, incluindo órgãos reguladores e autorreguladores, com relação à operação, bem como por eventuais perdas decorrentes do investimento realizado.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_.

---

**Assinatura do cliente**

---