

# Política de Suitability

A Política de Suitability define as orientações e procedimentos para garantir que os produtos, serviços e operações recomendados aos clientes sejam compatíveis com seus perfis de investimento. A Política foi desenvolvida em conformidade com a Resolução CVM nº 19/2021 e outras regulamentações aplicáveis, assegurando que os clientes da Finsage Consultoria de Valores Mobiliários recebam recomendações alinhadas às suas necessidades e objetivos financeiros.

A definição do perfil de investidor é definida em questionários e em conversas com o cliente, identificando a tolerância. O questionário abrange aspectos como:

- Momento de vida (construção ou preservação de patrimônio);
- Como o investidor se comporta em relação aos investimentos (tolerância a volatilidade);
- Necessidade de liquidez (em até 1 ano, 5 anos e sem previsão de utilização no curto prazo);
- Situação financeira e patrimônio (% aconselhado frente ao patrimônio total); e
- Experiência e familiaridade com produtos de investimentos.

Com base nas respostas obtidas, é atribuído um perfil ao cliente, que pode Conservador, Moderado, Arrojado ou Agressivo.

**1. Conservador:** Prioriza a proteção do capital investido e tem uma baixa disposição para enfrentar riscos, preferindo opções mais seguras que ofereçam rendimentos previsíveis e estáveis. Volatilidade target anual de 0 a 2%.

**2. Moderado:** Está disposto a aceitar um nível moderado de risco em troca de retornos mais atrativos, buscando um equilíbrio entre segurança e crescimento do patrimônio. Volatilidade target anual de 2% a 4%.

**3. Arrojado:** Aceita certo grau de risco em busca de retornos superiores no médio prazo, combinando investimentos mais seguros com outros de maior potencial de valorização. Volatilidade target anual de 4% a 6%.

**4. Agressivo:** Tolerar um nível elevado de risco, buscando retornos expressivos, e está confortável com a volatilidade, investindo em ativos mais arriscados e com menor necessidade de liquidez a curto prazo. Volatilidade target anual >6%.

Os perfis dos clientes devem ser revisados e atualizados a cada 24 meses. A atualização pode ser solicitada a qualquer momento pelo cliente, especialmente em caso de mudanças importantes em sua condição financeira ou em seus objetivos de investimento. A consultoria também pode propor a revisão caso identifique uma incompatibilidade entre a alocação recomendada e o perfil de investimento previamente estabelecido (discrepância entre tolerância e capacidade de correr riscos).

Caso o cliente opte por investir em produtos com riscos superiores ao seu perfil de risco, mesmo após a recomendação da Finsage Consultoria de Valores Mobiliários, ele deverá assinar um Termo de Ciência de Desenquadramento de Perfil ("Termo de

## **Política de Suitability**

Desenquadramento") (Anexo I). Nesse documento, o cliente declara ter sido informado pela Finsage Consultoria de Valores Mobiliários sobre a incompatibilidade entre seu perfil e a alocação desejada. O cliente assume total responsabilidade pelos impactos que a incompatibilidade de perfil possa causar, incluindo maior volatilidade do que a suportada em seu perfil.

# Política de Suitability

## 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 Finsage Consultoria de Valores Mobiliários de qualquer questionamento por qualquer parte, incluindo órgãos reguladores e autorreguladores, com relação a operação, bem como por eventuais perdas decorrentes dos investimentos realizados

---

**Assinatura do cliente**

XX/XX/XXXX, de XXXX de 20XX.