| **Política Institucional** | **Aprovado por: xxxxxxxxxxxx** | |
| --- | --- | --- |
| **Aplicação:** | **AUVP Consultoria Financeira de Investimentos Ltda** | |
| **Criação: \_\_/\_\_/2023** | **Publicação: \_\_/\_\_/2023** | **Versão nº 1** |

**Política de *Suitability***

**Sumário**

1. [**Objetivo 3**](#_heading=h.gjdgxs)
2. [**Responsabilidades 3**](#_heading=h.30j0zll)
3. [**Definição do Perfil do Cliente 4**](#_heading=h.1fob9te)
4. [**Recusa de Preenchimento do Perfil 5**](#_heading=h.3znysh7)
5. [**Atualização do Perfil de Investidor 5**](#_heading=h.2et92p0)
6. [**Revisão e Atualização 6**](#_heading=h.tyjcwt)

**1 OBJETIVO**

O presente documento tem como objetivo estabelecer as condutas e procedimentos observados pela AUVP relativamente à definição do perfil de investidor dos seus clientes. Sendo assim, se busca assegurar que os serviços prestados pela AUVP Investimentos sejam adequados aos objetivos de investimentos do cliente, se o cliente possui conhecimento necessário para entender os riscos atrelados às diferentes classes de ativos, se a situação financeira do cliente é compatível com o modelo de alocação, se as necessidades futuras do cliente correspondem aos seus objetivos financeiros, e se o horizonte de investimentos do cliente permite uma maior ou menor exposição ao risco.

Estes procedimentos são realizados pela empresa para aqueles clientes que estabeleçam uma relação contratual com a empresa para a prestação do serviço de consultoria de valores mobiliários.

**2 RESPONSABILIDADES**

Para a realização de qualquer procedimento de recomendação de carteira, é obrigatório o preenchimento prévio do formulário de *suitability*, ou seja, é responsabilidade de todos os colaboradores, mas, especialmente, do Consultor do cliente, assegurar que o perfil de risco do cliente será traçado anteriormente a etapa de recomendação de modelo de alocação.

É de total responsabilidade do cliente o preenchimento de todas as informações previstas no formulário, não sendo responsabilidade da AUVP a qualquer análise subjetiva adicional aos dados compartilhados.

**3 DEFINIÇÃO DO PERFIL DO CLIENTE**

A AUVP Consultoria com o objetivo de identificar o perfil de risco do investidor e assim definir qual é o modelo de alocação de ativos mais adequado ao perfil do cliente, após realizar um processo de coleta de informações.

Esse processo é realizado na fase inicial da entrega do serviço, mediante a coleta via formulário de dados que têm o objetivo de auxiliar na compreensão das seguintes informações: (i) situação financeira e familiar do cliente; (ii) experiência com investimentos; (iii) tolerância a riscos; (iv) necessidade de liquidez; (v) horizonte de investimentos; e (vi) objetivos financeiros. Este processo também pode ser preenchido pelo consultor, em uma reunião presencial ou virtual.

Os dados obtidos influenciam na definição do nível de capacidade e de propensão ao risco de cada cliente. Com base nos nossos modelos de alocação de ativos, traçamos o perfil de risco para que possamos sugerir qual é o modelo de alocação mais adequado, identificando os seguintes perfis:

* Ultraconservador: é esperada uma volatilidade de longo prazo baixa para esse portfólio. O portfólio típico deste perfil mantém a totalidade de seus recursos em títulos e fundos indexados ao CDI/Inflação, e outros ativos de renda fixa.
* Conservador: é esperada uma volatilidade de longo prazo média-baixa para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil é composto por títulos e fundos indexados ao CDI/Inflação e pré-fixados, e discreta exposição a ativos de renda variável nacional e internacional.
* Moderado: é esperada uma volatilidade de longo prazo média para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil também é composto por títulos e fundos indexados ao CDI, instrumentos de renda fixa nacional e internacional, além de uma maior participação em ações e demais ativos de renda variável.
* Agressivo: é esperada uma volatilidade de longo prazo média-alta para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil é composto preponderantemente por ativos de renda variável, como ações, fundos imobiliários e ativos de renda variável internacional, e também exposição reduzida em títulos de renda fixa indexados ao CDI e inflação, e pré-fixados.
* Ultra agressivo: é esperada uma volatilidade de longo prazo alta para esse portfólio. Um portfólio típico desse perfil mantém alocação majoritariamente (i.e., acima de 90%) em ações nacionais e/oudemais ativos de renda variável internacional.

**4 RECUSA DE PREENCHIMENTO DO PERFIL**

Há a possibilidade de que o cliente se abstenha de responder o questionário fornecido pela AUVP, responsabilizando-se integralmente por sua renúncia. Neste caso, a AUVP não poderá realizar qualquer recomendação de carteira para o cliente.

**5 ATUALIZAÇÃO DO PERFIL DE INVESTIDOR**

A AUVP, por meio dos procedimentos internos estabelecidos e explicitados neste documento, define adicionalmente que a atualização da política de cada cliente não será realizada em prazo superior a 24 meses, implementando uma nova análise e classificação, caso necessário.

**6 REVISÃO E ATUALIZAÇÃO**

A AUVP poderá revisar esta Política caso ocorra qualquer alteração da metodologia de verificação em função de alterações legais/regulatórias ou mudanças internas.