

POLÍTICA DE KYC/SUITABILITY

- Esta política é aplicável a todos os sócios, diretores, colaboradores, parceiros e demais envolvidos nas atividades da BEG INVEST CONSULTORIA EM VALORES MOBILIÁRIOS E PLANEJAMENTO FINANCEIRO LTDA.
- O objetivo desta Política de KYC e Suitability é estabelecer procedimentos para conhecer e avaliar o perfil dos investidores da BEG INVEST CONSULTORIA EM VALORES MOBILIÁRIOS E PLANEJAMENTO FINANCEIRO LTDA, conforme os códigos de regulação e autorregulação da Comissão de Valores Mobiliários e ANBIMA. A política visa garantir que os produtos e serviços recomendados estejam alinhados com o perfil, a capacidade financeira e a disposição ao risco dos clientes.
- Em caso de dúvidas sobre qualquer disposição desta política, o colaborador deve consultar o Diretor responsável pelo Suitability para orientações adicionais.
- Questionário de Suitability: Cada investidor deve preencher um questionário simples, que integra sua ficha cadastral e inclui perguntas sobre:

Conhecimento em valores mobiliários.

Capacidade financeira e disposição ao risco.

Necessidade futura dos recursos e finalidade do investimento.

- Classificação de Perfil: Com base nas respostas, é aplicada uma metodologia de pontuação que define o perfil do cliente em termos de qualificação e risco, com as seguintes categorias:

Nível de Qualificação:

Profissional: instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil; 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 e que atestem por escrito sua condição de investidor profissional mediante termo próprio; fundos de investimento; clubes de investimento geridos por administrador de carteira de valores mobiliários autorizados pela Comissão de Valores Mobiliários; assessores de investimento, administradores de carteira de valores mobiliários, analistas de valores mobiliários e consultores de valores mobiliários autorizados pela CVM, em relação a seus recursos investidores não residentes; e fundos patrimoniais;



Qualificado: investidores profissionais; pessoas naturais ou jurídicas que possuam investimentos em valor superior a R\$ 1.000.000,00 e que atestem por escrito sua condição de investidor qualificado mediante termo próprio; as pessoas naturais que tenham sido aprovadas em exames de qualificação técnica ou possuam certificações aprovadas pela CVM como requisitos para o registro de assessores de investimento, administradores de carteira de valores mobiliários, analistas de valores mobiliários e consultores de valores mobiliários, em relação a seus recursos próprios; e clubes de investimento, desde que tenham a carteira gerida por um ou mais cotistas, que sejam investidores qualificados.

Comum: demais clientes que não se enquadram nos tipos acima mencionados.

Nível de Risco:

Conservador: O investidor conservador prioriza a segurança e a preservação de seu capital e tem baixa tolerância ao risco. Geralmente, ele busca produtos com baixa volatilidade, como títulos de renda fixa e fundos de baixo risco. A preferência é por investimentos que oferecem estabilidade e menor chance de perda, mesmo que o retorno seja mais modesto.

Moderado: Este investidor aceita uma exposição um pouco maior a riscos em troca de potenciais retornos mais elevados. Ele está disposto a investir em uma combinação de produtos conservadores e de médio risco, como fundos multimercado, ações de empresas sólidas e outros ativos que oferecem equilíbrio entre segurança e crescimento.

Agressivo: O investidor agressivo está disposto a correr riscos significativos para obter maiores retornos. Ele tem alta tolerância à volatilidade e investe em produtos de maior risco, como ações, derivativos e fundos de alta performance. Este perfil é adequado para quem comprehende bem o mercado e está preparado para enfrentar perdas temporárias em busca de ganhos a longo prazo.

- Periodicidade de Revisão: A análise de suitability deve ser atualizada a cada 24 meses ou antes, caso haja mudanças significativas nas informações do cliente que possam alterar seu perfil ou na legislação/regulamentação.
- Os investimentos realizados pelos clientes são monitorados regularmente para garantir que estejam de acordo com o perfil de investimento identificado. O Departamento de Suitability é responsável pela verificação e controle de possíveis incompatibilidades.
- Caso os investimentos pretendidos pelo cliente não estejam alinhados ao perfil definido no Questionário de Suitability, o cliente será alertado sobre o desenquadramento.



- Termo de Ciência de Desenquadramento de Perfil: Se o cliente optar por investir em produtos com maior risco do que o indicado para seu perfil, deverá assinar um Termo de Ciência de Desenquadramento de Perfil, afirmando:

Que recebeu orientação sobre alternativas de investimentos mais adequados.

Que comprehende e assume a responsabilidade pelas potenciais volatilidades e perdas que possam ocorrer devido à incompatibilidade de perfil.

- É vedado aos colaboradores da BEG INVEST CONSULTORIA EM VALORES MOBILIÁRIOS E PLANEJAMENTO FINANCEIRO LTDA recomendar produtos ou serviços ao investidor quando:

O perfil do investidor não seja adequado ao produto ou serviço oferecido.

As informações necessárias para identificar o perfil do investidor não estejam completas ou atualizadas.

Os custos associados aos produtos ou serviços implicam custos excessivos e inadequados ao perfil do cliente.

- Isenção de Garantia: A política e o questionário de suitability não garantem a satisfação do investidor nem asseguram que o perfil atribuído atingirá os objetivos de investimento e rentabilidade desejados.

Esta política de KYC/SUITABILITY foi aprovada pelos diretores da empresa e poderá ser revisada caso tenha mudanças em seus conceitos, enquadramento/aplicação ou ainda sempre que houver necessidade da BEG INVEST CONSULTORIA EM VALORES MOBILIÁRIOS E PLANEJAMENTO FINANCEIRO LTDA.

1. Qual é o seu nível de conhecimento em produtos de valores mobiliários?
 - (A) Limitado: Conheço apenas produtos básicos, como poupança e CDB.
 - (B) Intermediário: Conheço investimentos mais diversificados, como ações e fundos multimercado.
 - (C) Avançado: Tenho amplo conhecimento em investimentos complexos, como derivativos e investimentos no exterior.
2. Qual é sua renda mensal?
 - (A) Até R\$5.000.
 - (B) Entre R\$5.000 e R\$15.000.
 - (C) Acima de R\$15.000.
3. Qual é o seu patrimônio financeiro constituído?
 - (A) Até R\$500.000.
 - (B) Entre R\$500.000 e R\$1.000.000.
 - (C) Acima de R\$1.000.000.
4. Percentualmente, quanto suas aplicações financeiras representam de seu patrimônio total?
 - (A) Até 25% do patrimônio total.
 - (B) Entre 25% e 75% do patrimônio total.
 - (C) Mais de 75% do patrimônio total.
5. Quais são suas principais fontes de recursos?
 - (A) Renda fixa (salário, aposentadoria, pensão).
 - (B) Renda variável (empresas próprias, investimentos em ações, fundos).
 - (C) Múltiplas fontes (salário, investimentos, renda passiva, negócios).
6. Você possui dependentes financeiros?
 - (A) Sim, e eles dependem exclusivamente de minha renda.
 - (B) Sim, mas há outras fontes de renda que contribuem para o sustento.
 - (C) Não, sou financeiramente independente ou tenho outras fontes para dependentes.
7. Qual é a sua formação acadêmica?
 - (A) Ensino médio completo ou formação em área não relacionada ao mercado financeiro.
 - (B) Ensino superior em área não financeira ou experiência básica no mercado.
 - (C) Ensino superior ou pós-graduação em áreas como finanças, economia, administração, ou experiência relevante no setor financeiro.
8. Qual é a sua necessidade futura de recursos aplicados?



- (A) Alta necessidade de liquidez: Pretendo utilizar esses recursos em até 1 ano.
 - (B) Necessidade moderada de liquidez: Pretendo utilizar esses recursos entre 1 a 5 anos.
 - (C) Baixa necessidade de liquidez: Pretendo deixar esses recursos aplicados por mais de 5 anos.
9. Qual é a finalidade principal de seu investimento?
- (A) Preservação do capital: Prefiro minimizar riscos e garantir a segurança do patrimônio.
 - (B) Renda e crescimento: Busco uma combinação entre segurança e crescimento moderado do patrimônio.
 - (C) Crescimento de longo prazo: Estou focado(a) em maximizar retornos, aceitando riscos maiores.
10. Como você se sente em relação a perdas de seu patrimônio? Por exemplo, se perder mais de 25% do patrimônio, qual seria sua reação?
- (A) Muito desconfortável: Evito qualquer perda significativa, priorizando segurança acima de tudo.
 - (B) Moderadamente desconfortável: Aceito alguma volatilidade, mas prefiro limitar riscos.
 - (C) Confortável: Estou ciente dos riscos e aceito a possibilidade de perdas para obter retornos mais elevados.



TERMO DE CIÊNCIA DE DESENQUADRAMENTO DE PERFIL

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 BEG INVEST CONSULTORIA EM VALORES MOBILIÁRIOS E PLANEJAMENTO FINANCEIRO LTDA de qualquer questionamento por qualquer parte, incluindo órgãos reguladores e autorreguladores, com relação a operação, bem como por eventuais perdas decorrentes dos investimento realizado.

Local e Data

Assinatura do Cliente



TERMO DE DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor profissional e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos demais investidores.

Como investidor profissional, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores profissionais.

Declaro, sob as penas da lei, que posso investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais).

Local e Data

Assinatura do Cliente



TERMO DE DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR QUALIFICADO

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor qualificado e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos investidores que não sejam qualificados.

Como investidor qualificado, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores qualificados.

Declaro, sob as penas da lei, que posso investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais).

Local e Data

Assinatura do Cliente