ALFA

QUESTIONÁRIO DE DEFINIÇÃO DE PERFIL PARA ALOCAÇÃO DE PORTFÓLIO

Atendendo às normas estabelecidas pela Comissão de Valores e Mobiliários e pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais, solicitamos o preenchimento do questionário a seguir, que tem como objetivo definir o perfil de investidor do Cliente.

Esta definição é importante para adequação dos investimentos do Cliente ao seu perfil, com relação à expectativa de retorno, aos limites de risco e aos objetivos de investimentos.

O processo de Análise de Perfil do Investidor oferece ao Cliente informações fundamentais para se obter sucesso nas estratégias de investimento, além de tornar o processo de investir seguro e transparente.

Nome do cliente: _____

CPF/CNPJ: _____

☐ Concordo em responder o questionário de análise do meu perfil de investidor

☐ Não concordo em responder o questionário de análise do meu perfil de investidor

INSTRUÇÕES DE PREENCHIMENTO: Nos quesitos apontados abaixo, assinalar apenas a opção que mais se adeque ao seu perfil de investidor.

1 - Qual a finalidade dos seus investimentos considerando o fator prazo?

○ Complemento de renda para aposentadoria;

○ Criação de reserva para emergência;

○ Investimento em novos negócios ou aquisição de bens e/ou ativos;

○ Formação de patrimônio.

2 – Indique abaixo a alternativa que melhor descreve o seu objetivo de investimento.

○ Preservar o valor investido, sem risco de perdas;

○ Obter rentabilidade um pouco acima das aplicações tradicionais disponíveis, aceitando o risco de pequenas oscilações;

○ Obter rentabilidade acima das aplicações tradicionais disponíveis, aceitando o risco de grandes oscilações;

○ Obter rentabilidade elevada a longo prazo, aceitando o risco de que poderá haver oscilações e perdas expressivas em alguns períodos, inclusive com possibilidade de perda de principal investido.

3 – Escolha, dentre as opções abaixo, a que melhor reflita sua reação ao verificar uma perda de 10% em seu investimento.

- Resgatar a totalidade dos recursos em bolsa de valores e investi-los em uma modalidade de investimento conservadora;
- Sacar parte dos recursos e investi-los em uma modalidade de investimento conservadora, com o objetivo de reduzir a exposição a risco;
- Manter os recursos investidos, porém não fazer investimentos adicionais nessa classe de ativo;
- Aumentar os investimentos nessa classe de ativo, aproveitando a queda no valor do mesmo.

4 – Como você classificaria o seu conhecimento de mercado financeiro, considerando a sua formação acadêmica e a sua experiência neste mercado?

- Não conheço ou conheço pouco as regras do mercado financeiro e preciso de toda orientação possível;
- Conheço as regras do mercado financeiro e tenho formação acadêmica na área financeira, porém necessito de orientação profissional, uma vez que não tenho experiência na área;
- Apesar de não ter formação acadêmica na área financeira, possuo experiência profissional que me permite tomar minhas decisões no mercado financeiro;
- Sou experiente, domino totalmente o mercado financeiro e tomo minhas próprias decisões, pois tenho formação acadêmica e experiência profissional na área financeira.

5 – Quais as aplicações financeiras você tem maior conhecimento? Pode assinalar mais do que uma alternativa:

- Poupança;
- Renda Fixa (Ex: CDB, Fundos DI, Títulos Públicos, LCI, LCA, Debêntures);
- Renda Variável e Mercado de Ações (Ex: Fundos Multimercados, Fundos de Ações e Fundos Imobiliários);
- Derivativos (Ex: Opções, Futuros, Termo, Swap, etc.);
- Previdência Privada;
- Inflação (Ex: Produtos atrelados a IGPM, IPCA, etc.);
- Produtos Estruturados (com ou sem Capital Protegido);
- Não tenho conhecimento das aplicações financeiras.

6 – Indique se já contratou os produtos citados abaixo. Indique também com qual frequência o fez nos últimos 03 (três) anos.

Produtos	Não apliquei nos últimos 3 anos	Apliquei 1x nos últimos 3 anos	Apliquei 2x ou mais nos últimos 3 anos
Produtos atrelados ao CDI (ex. fundos de investimento, títulos públicos, CDB, RDB, LCA, LCI, CRA, CRI e debêntures);			
Previdência privada (ex. PGBL e VGBL);			
Produtos prefixados e fundos de investimento Multimercado;			
Renda variável (ex. ações, aluguel de ações) e Fundos de investimento atrelados a ações;			
COE e Derivativos (ex. operações a termo, opções, futuros e swaps).			

7 – Como você emprega no mercado financeiro as receitas regulares mensais?

- ○ Não utilizo estes valores para investimento;
- ○ Invisto até 25% dessas receitas no mercado financeiro;
- ○ Invisto de 25,01% a 50% dessas receitas no mercado financeiro;
- ○ Invisto mais de 50% dessas receitas no mercado financeiro.

8 – Em qual prazo você pretende utilizar os recursos investidos, considerando a sua situação financeira?

- ○ Irei utilizar no curto prazo. Pretendo utilizar a maior parte dos recursos investidos em até 1 ano;
- ○ Irei utilizar no médio prazo. Pretendo utilizar a maior parte dos recursos investidos em até 3 anos;
- ○ Irei utilizar no longo prazo. Pretendo manter a maior parte dos recursos por um período superior a 3 anos, podendo utilizar uma parcela para eventuais compromissos;
- ○ Pretendo manter os recursos investidos por um período superior a 5 anos.

9 – Como é a distribuição do seu patrimônio total?

- ○ Até 50% em aplicações financeiras (renda fixa e renda variável) e o restante em imóveis e/ou outros bens;
- ○ De 50,01% até 75% em aplicações financeiras (renda fixa e renda variável) e o restante em imóveis e/ou outros bens;
- ○ Mais que 75% em aplicações financeiras (renda fixa e renda variável) e o restante em imóveis e/ou outros bens;
- ○ Só tenho aplicações financeiras;
- ○ Não desejo responder.

10 – Qual é a sua formação acadêmica?

- ○ Ensino Fundamental;
- ○ Ensino Médio;
- ○ Ensino Superior;
- ○ Pós Graduação, Mestrado ou Doutorado;
- ○ Não desejo responder.

11 – Indique abaixo a sua profissão / área de atuação e o respectivo tempo de experiência profissional:

Produtos	Menos de 10 anos	Mais de 10 anos
Economista, área financeira, mercado financeiro;		
Engenheiro, matemático, administrador de empresas;		
Tecnologia, advogado, professor, médico, dentista, marketing, logística, funcionário público;		
Outras profissões;		
Não desejo responder.		

Avisos Gerais:

1. O cliente declara que:
   a) Leu e compreendeu o questionário;
   b) As respostas estão corretas;
   c) Entende os riscos associados ao perfil investidor.

2. Em atendimento às regras dos órgãos reguladores do mercado financeiro, o cliente tem conhecimento de que será convocado a atualizar o seu questionário em prazo não superior a 24 (vinte e quatro) meses, contados da assinatura deste ou em qualquer situação que altere o perfil designado por este questionário.

3. Caso o cliente desejar realizar investimentos em desacordo com o seu perfil de investidor, este deverá proceder ao preenchimento de declaração expressa de desenquadramento do seu perfil de investidor.

_____de_____de_____

Local e data

_____

Assinatura do cliente

Acesse o nosso site www.bancoalfa.com.br e consulte as opções de investimentos mais adequadas ao seu perfil de investidor.