



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: _____

- 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

Data

Assinatura do cliente

INSTRUÇÕES DE PREENCHIMENTO: Nos quesitos apontados abaixo, assinalar apenas a opção que mais se adequa 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	Nunca apliquei	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.

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.alfanet.com.br e consulte as opções de investimentos mais adequadas ao seu perfil de investidor.