

POLÍTICA DE SUITABILITY – YNVESTOR ANÁLISE E CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA

1. Objetivo da Política

A Política de Suitability estabelece critérios e procedimentos para assegurar que todas as recomendações e orientações de investimentos da Ynvestor sejam compatíveis com os objetivos, situação financeira, conhecimento, tolerância ao risco e horizonte de investimento de cada cliente.

2. Abrangência

Aplica-se a todos os serviços de consultoria, recomendações personalizadas, acompanhamento de carteiras e análises realizadas pela Ynvestor.

3. Princípios do Suitability

- Adequação ao perfil do investidor;
- Personalização das recomendações;
- Revisão periódica do perfil;
- Registro e transparência das informações.

4. Metodologia de Identificação do Perfil

A avaliação do perfil considera:

4.1 Objetivos: preservação, renda, crescimento patrimonial, aposentadoria.

4.2 Situação Financeira: renda, patrimônio, liquidez e reserva de emergência.

4.3 Experiência: conhecimento em renda fixa, ações, fundos, derivativos e outros ativos.

4.4 Tolerância ao Risco: respostas comportamentais a volatilidade e perdas.

4.5 Restrições: limitações pessoais, regulatórias ou de risco.

5. Classificação dos Perfis

5.1 Conservador: baixa tolerância a risco, foco em segurança e liquidez.

5.2 Moderado: aceita volatilidade moderada, combinação de renda fixa e variável.

5.3 Arrojado: alta tolerância a volatilidade, foco em maior retorno no longo prazo.

6. Procedimentos Internos

6.1 Coleta: questionário digital ou presencial.

6.2 Registro: armazenamento seguro das informações.

6.3 Validação: análise do consultor e revisão do responsável técnico.

6.4 Revisão: anual ou sempre que houver mudanças relevantes.

6.5 Atualização imediata: por solicitação do cliente ou alterações patrimoniais.

7. Recomendações Proibidas

- Ativos incompatíveis com o perfil;
- Produtos complexos para perfis conservadores;
- Recomendações sem análise prévia de Suitability.

8. Responsabilidades

Consultores: coleta e validação das informações.

Controles Internos – Elaine de Assis Silva: monitoramento e supervisão da política.

Responsável Técnico – Ademir Araújo Siqueira Filho (CNPI 8068): validação técnica e conformidade.

9. Penalidades

Advertência, suspensão, rescisão contratual e comunicação à CVM quando aplicável.

10. Atualização da Política

Revisão periódica conforme normas da CVM, melhores práticas e atualizações internas.