



QUESTIONÁRIO DE ANÁLISE DO PERFIL DE INVESTIDOR

Nome:

Conta Cliente:

Perfil de Risco:

Atendendo as melhores práticas de mercado, apresentamos as 12 perguntas abaixo cujas respostas nos permitirão avaliar a intenção de exposição de risco de cada cliente. Lembramos que quanto mais precisas forem as respostas, mais facilmente identificaremos seus objetivos de investimento.

O objetivo deste questionário é auxiliar na definição da estratégia adequada às suas aplicações financeiras, através da classificação de sua tolerância ao risco percebida para sua carteira (portfólio) frente às metas de investimento.

Considere quando responder, a opção que melhor corresponda ao objetivo da sua aplicação.

QUESTÃO 01: Qual a principal finalidade de investir seu patrimônio conosco?

- 1 Preservar meu patrimônio assumindo um risco menor.
- 2 Uma combinação entre preservação do meu patrimônio e sua valorização.
- 3 Maximizar o potencial de ganho assumindo um risco maior.

QUESTÃO 02: Por quanto tempo pretende deixar seus recursos investidos conosco?

- 1 Até 1 ano.
- 2 1 a 5 anos.
- 3 Mais de 5 anos.
- 4 Essa reserva não será utilizada, a não ser em caso de emergência.

QUESTÃO 03: Em relação aos seus investimentos na SLW, qual é a necessidade futura dos recursos aplicados?

- 1 Preciso desse dinheiro como complemento de renda.
- 2 Eventualmente posso precisar utilizar uma parte dele.
- 3 Não tenho necessidade imediata desse dinheiro.

QUESTÃO 04: Qual a sua renda mensal?

- 1 Até R\$ 3.000,00.
- 2 Entre R\$ 3.000,00 e R\$ 5.000,00.
- 3 Entre R\$ 5.000,00 e R\$ 10.000,00.
- 4 Entre R\$ 10.000,00 e R\$ 30.000,00
- 5 Mais de R\$ 30.000,00.

QUESTÃO 05: Qual percentual da sua renda o (a) Sr.(a) investe regularmente?

- 1 Até 10%.
- 2 De 10 a 20%.
- 3 De 20% a 50%.
- 4 Acima de 50%.

QUESTÃO 06: Por conta de oscilações do mercado, considere que seus investimentos percam 10% do valor aplicado. Neste caso, o que o (a) Sr.(a) faria?

- 1 Não sei o que faria.
- 2 Venderia toda a posição.
- 3 Manteria a posição.
- 4 Aumentaria a posição.



QUESTÃO 07: Quais dos produtos listados abaixo você tem familiaridade? (Esta questão permite múltiplas respostas. Para fins de cálculo de Perfil, deve ser utilizada a resposta de maior valor de pontuação entre as respostas assinaladas).

- 1 Poupança, Fundos DI, CDB, Fundos de Renda Fixa.
- 2 Fundos Multimercados, Títulos Públicos, LCI, LCA.
- 3 Fundos de Ações, Ações, Fundos Imobiliários, Debêntures, Fundos Cambiais, Clubes de Investimento.
- 4 Fundos de Investimentos em Participações (FIP), Derivativos (Futuros, Opções e Swaps).

QUESTÃO 08: Quais investimentos você realizou frequentemente nos últimos 24 meses?

- 1 Nunca investi. Primeiro aporte.
- 2 Investi apenas em produtos ou fundos de renda fixa.
- 3 Investi em produtos ou fundos de renda fixa e/ ou de multimercado e/ou de renda variável e/ou com derivativos com finalidade de hedge.
- 4 Investi em produtos de renda fixa e/ou de multimercado e/ou de renda variável e/ou com derivativos com finalidade de especulação ou alavancagem.

QUESTÃO 09: Qual é a atual composição dos seus investimentos por categoria? (Esta questão permite múltiplas respostas. Para fins de cálculo do Perfil, deve ser utilizada a resposta com o maior percentual e no caso de respostas com porcentagens iguais, deve ser utilizada a resposta mais conservadora).

- 5 _____% Renda Variável (Ações e Fundos de Ações).
- 4 _____% Fundos de Investimento Multimercado.
- 3 _____% Renda Fixa (Fundos de Renda Fixa, DI, CDBs, Poupança).
- 2 _____% Imóveis.
- 1 _____% Outros.

QUESTÃO 10: Qual é o valor do seu Patrimônio?

- 1 Até R\$ 20.000,00.
- 2 Entre R\$ 20.000,01 e R\$ 100.000,00.
- 3 Entre R\$ 100.000,01 a R\$ 1.000.000,00
- 4 Acima de R\$ 1.000.000,01.

QUESTÃO 11: Como você classificaria a relação de sua formação acadêmica e da sua experiência profissional em relação aos seus conhecimentos sobre o mercado financeiro?

- 1 Não tenho formação acadêmica na área financeira, mas desejo operar no mercado de capitais e financeiro.
- 2 Apesar de não ter a formação acadêmica na área financeira possuo experiência no mercado de capitais e financeiro.
- 3 Tenho formação na área financeira e conheço as regras do mercado financeiro.
- 4 Tenho formação acadêmica e experiência profissional na área financeira, por isto conheço profundamente o mercado financeiro, como operações de derivativos e estruturadas.

QUESTÃO 12: Qual das respostas abaixo mais se assemelha à sua personalidade como investidor?

- 1 Não admito perder nada do capital investido. Procuo um retorno seguro e sem oscilações. Segurança é mais importante do que rentabilidade.
- 2 Não admito perder nada do capital investido, no entanto posso arriscar uma parte do capital para alcançar resultados melhores que a renda fixa tradicional. Valorizo mais a segurança do que a rentabilidade.
- 3 Posso correr riscos para conseguir uma rentabilidade acima da média, no entanto, prezo a preservação de 100% do capital investido. Divido minhas preferências entre segurança e rentabilidade, mas ainda prefiro segurança à rentabilidade.
- 4 Admito perdas de até 20% do capital investido, se a proposta de investimento gerar possibilidade de altos retornos. A procura por rentabilidade é mais importante do que a segurança.
- 5 Minha prioridade é maximizar a rentabilidade, com a segurança em segundo plano. Posso correr grande riscos para obter elevados retornos, admitindo perder mais de 20% do meu capital investido.



RESULTADO DO PERFIL DE INVESTIDOR E RISCO DO PORTFÓLIO.

Para determinar o Perfil de Risco de sua Carteira, insira o número da resposta correspondente a cada questão acima e o total.

Questões		Total		Perfil de Risco
1	x 3 =	36 – 52	()	Tolerância Baixa – Perfil de Risco <i>Conservador</i>
2	x 2 =	53 – 65	()	Tolerância Média/Baixa – Perfil de Risco <i>Moderado</i>
3	x 2 =	66 – 71	()	Tolerância Média – Perfil de Risco <i>Dinâmico</i>
4	x 1 =	72 – 83	()	Tolerância Média/Alta – Perfil de Risco <i>Arrojado</i>
5	x 2 =	84 – 104	()	Tolerância Alta – Perfil de Risco <i>Agressivo</i>
6	x 3 =			
7	x 2 =			
8	x 3 =			
9	x 2 =			
10	x 2 =			
11	x 2 =			
12	x 2 =			

TOTAL:

Conservador	é esperada uma volatilidade de longo prazo baixa para esses portfólios. Portfólio típico deste Perfil mantém parcela significativa de seus recursos em títulos e fundos indexados ao CDI e em instrumentos de renda fixa, podendo existir uma discreta exposição aos fundos multimercado.
Moderado	é esperada uma volatilidade de longo prazo baixa para esses portfólios. Portfólio típico deste Perfil é composto por títulos e fundos indexados ao CDI, instrumentos de renda fixa e fundos multimercado.
Dinâmico	é esperada uma volatilidade de longo prazo média para esses portfólios. Portfólio típico deste Perfil também é composto por títulos em fundos indexados ao CDI, instrumentos de renda fixa e fundos multimercados, podendo haver uma discreta exposição a ações e demais ativos de renda variável.
Arrojado	é esperada uma volatilidade de longo prazo alta para esses portfólios, sendo esta a faixa de volatilidade verificada em boa parte dos fundos multimercados disponíveis para aplicação no mercado local. Portfólio típico deste Perfil é composto preponderantemente por fundos multimercados e já há exposição considerável a ações e demais ativos de renda variável.
Agressivo	é esperada uma volatilidade de longo prazo alta para esses portfólios. Um portfólio típico desse Perfil mantém alocação significativa (i.e., acima de 40%) em ações e demais ativos em renda variável.

*Volatilidade é uma medida estatística do intervalo de dispersão das flutuações do retorno de um ativo em determinado horizonte de tempo. É utilizada para estimar a probabilidade desse ativo apresentar determinada rentabilidade em um prazo estabelecido.

DECLARO ter ciência das recomendações da SLW relativas à identificação de meu Perfil de Investidor em relação ao risco e a adequação dos produtos e serviços ao meu Perfil definido, de acordo com as diretrizes previstas pela regulamentação vigente. Ainda é de meu conhecimento que ao solicitar investimentos não condizentes com o Perfil de Investidor acima identificado, estarei assumindo os riscos relacionados às minhas decisões e isentando a SLW de quaisquer responsabilidades por eventuais perdas decorrentes dos investimentos realizados.

Loca e Data: _____, ____/____/____ Atendente SLW _____

Assinatura do Cliente: _____