



Questionário – Análise do Perfil do Investidor

O Banco Paulista e a Socopa, em atendimento às exigências regulatórias, elaboraram o Questionário API com objetivo de auxiliá-lo a identificar seu perfil de investidor (conservador, moderado ou arrojado) e recomendar os investimentos mais alinhados a esse perfil. Para cada questão, escolha a alternativa que mais se aproxima dos seus objetivos e expectativas de investimento.

QUESTIONÁRIO PARA ANÁLISE DE PERFIL DO INVESTIDOR

1. Por quanto tempo você pretende deixar seu dinheiro investido?

- a Menos de 6 meses
- b Entre 6 meses e 1 ano
- c Entre 1 ano e 3 anos
- d Acima de 3 anos

2. Qual o objetivo desse investimento?

- a Preservação do capital para não perder valor ao longo do tempo, assumindo baixos riscos de perdas
- b Aumento gradual do capital ao longo do tempo, assumindo riscos moderados
- c Aumento do capital acima da taxa de retorno média do mercado, mesmo que isso implique assumir riscos de perdas elevadas
- d Obter no curto prazo retornos elevados e significativamente acima da taxa de retorno média do mercado, assumindo riscos elevados

3. Qual das alternativas melhor classifica sua formação e experiência com o mercado financeiro?

- a Não possuo formação acadêmica ou conhecimento do mercado financeiro
- b Possuo formação acadêmica na área financeira, mas não tenho experiência com o mercado financeiro
- c Possuo formação acadêmica em outra área, mas possuo conhecimento do mercado financeiro
- d Possuo formação acadêmica na área financeira ou pleno conhecimento do mercado financeiro

4. Considerando seus rendimentos regulares, qual a porcentagem você pretende reservar para aplicações financeiras?

- a No máximo 25%
- b Entre 25,01 e 50%
- c Acima de 50%

5. Caso as suas aplicações sofressem uma queda superior a 30%, o que você faria?

- a Resgataria toda a aplicação e aplicaria na poupança
- b Manteria aplicação aguardando uma melhora do mercado
- c Aumentaria a aplicação para aproveitar as oportunidades do mercado

6. Como está distribuído o seu patrimônio?

- a Meu patrimônio não está aplicado ou está todo aplicado em renda fixa e/ou imóveis
- b Menos de 25% em renda variável e o restante em renda fixa e/ou imóveis
- c Entre 25,01 e 50% aplicado em renda variável e o restante em renda fixa e/ou imóveis
- d Acima de 50% em renda variável

7. Em relação as aplicações e rendimentos, em qual dessas situações você se enquadra?

- a Conto com o rendimento dessas aplicações para complementar minha renda mensal
- b Eventualmente posso resgatar parte das aplicações para fazer frente aos meus gastos. Contudo, não tenho intenção de resgatar no curto prazo e pretendo fazer aplicações regulares
- c Não tenho intenção de resgatar no curto prazo e ainda pretendo fazer aplicações regulares
- d Não tenho intenção de resgatar no curto prazo, mas não pretendo realizar novas aplicações

8. Indique em quais aplicações listadas abaixo você já investiu e qual a frequência nos últimos dois anos. Pode assinalar mais do que uma alternativa.

Tipos de Aplicações	Nunca investi	1 a 2 vezes	3 ou mais vezes
Fundo de Renda Fixa / Títulos Públicos / CDB / LCI / LCA / CRI / CRA / Debêntures / LC	0	1	1
Mercado à vista em Bolsa de Valores / Posições doadoras em empréstimo de ações (BTC) / Fundos Multimercado sem Alavancagem / Clube de Investimento / Fundo de Ações / Fundo Cambial / FIDC / FIP / Fundos de Investimento Imobiliários (FII) / Ouro à vista / BDR	0	2	3
Derivativos / Posições tomadoras em empréstimos de ações (BTC) / Fundo Multimercado com Alavancagem	0	5	6

Obs: Efetue a somatória dos pontos referente a questão acima e escolha a alternativa equivalente:

- a Entre 0 e 1 ponto
- b Entre 2 e 4 pontos
- c Acima de 5 pontos

9. Tomando por base as respostas da questão anterior, informar o volume aproximado que foi destinado a cada operação no período.

Tipos de Aplicações	Nunca investi	Menos de R\$ 10.000	Entre R\$ 10.001 a R\$ 50.000	Entre R\$ 50.001 a R\$ 100.000	Acima de R\$ 100.001
Fundo de Renda Fixa / Títulos Públicos / CDB / LCI / LCA / CRI / CRA / Debêntures / LC	0	1	1	1	1
Mercado à vista em Bolsa de Valores / Posições doadoras em empréstimo de ações (BTC) / Fundos Multimercado sem Alavancagem / Clube de Investimento / Fundo de Ações / Fundo Cambial / FIDC / FIP / Fundos de Investimento Imobiliários (FII) / Ouro à vista / BDR	0	2	3	4	5
Derivativos / Posições tomadoras em empréstimos de ações (BTC) / Fundo Multimercado com Alavancagem	0	7	8	9	10

Obs: Efetue a somatória dos pontos referente a questão acima e escolha a alternativa equivalente:

- a 1 ponto
- b Entre 2 e 6 pontos
- c Acima de 7 pontos



QUESTIONÁRIO PARA ANÁLISE DE PERFIL DO INVESTIDOR

10. Qual sua faixa de renda mensal média?

- a Até R\$ 1.000
- b De R\$ 1.001 até R\$ 5.000
- c De R\$ 5.001 até R\$ 10.000
- d Acima de R\$ 10.000

11. Qual o valor aproximado do seu patrimônio?

- a Até R\$ 10.000
- b De R\$ 10.001 até R\$ 100.000
- c De R\$ 100.001 até R\$ 500.000
- d De R\$ 500.001 até R\$ 1.000.000
- e Acima de R\$ 1.000.001

CLASSIFICAÇÃO DO PERFIL DO INVESTIDOR

Perfil	Pontos	Produtos e operações indicadas
Conservador	Clientes que responderam 100% das respostas classificadas como conservador ou que somaram até 14 pontos.	Fundo de Renda Fixa, Títulos Públicos, Certificado de Depósito Bancário (CDB), Letra de Crédito Imobiliário (LCI), Letra de Crédito do Agronegócio (LCA), Certificado de Recebíveis Imobiliários (CRI), Certificado de Recebíveis do Agronegócio (CRA), Debêntures, Letras de Câmbio (LC).
Moderado	Clientes que responderam 100% das questões classificadas como moderado ou que pontuaram entre 15 e 35 pontos.	Todos os produtos e operações do perfil conservador, mais mercado à vista em Bolsa de Valores, posições doadoras em empréstimo de ações (BTC), Fundos Multimercado sem alavancagem, Clube de Investimento, Fundo de Ações, Fundo Cambial, Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC), Fundo de Investimento em Participações (FIP), Fundos de Investimento Imobiliários (FII) e Ouro à vista.
Arrojado	Clientes que responderam 100% das questões como arrojado ou que obtiveram pontuação superior a 36 pontos	Todos os produtos e operações indicados ao perfil moderado mais, derivativos e posições tomadoras em empréstimos de ações (BTC) e Fundo Multimercado com Alavancagem.

PONTUAÇÃO

Efetue a somatória dos pontos atribuídos a cada alternativa, conforme a sua opção e a tabela abaixo. Obtenha a pontuação final e verifique seu perfil de investidor, bem como os produtos e operações indicados a esse perfil.

QUESTÃO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Pontuação Final
(a)	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	
(b)	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	
(c)	3	4	2	4	4	3	3	4	4	2	2	
(d)	4	5	4	-	-	4	4	-	-	4	4	
(e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	

DECLARAÇÃO

Declaro que:

- As informações contidas neste questionário são verdadeiras, estando ciente que as recomendações de investimento dependem dessas informações;
- Tomei conhecimento do meu perfil de investimento, aferido a partir das informações prestadas mediante o preenchimento deste questionário e estou ciente que a Instituição informará, se as operações por mim realizadas estão de acordo com as recomendadas para meu perfil de investimento.
- Comprometo-me a manter o questionário atualizado, informando prontamente quaisquer eventuais alterações.

Local e Data

Assinatura do Cliente
Nome / Razão Social:
CPF / CNPJ: