



Política de Suitability

2021



Índice

1.	OBJETIVO.....	3
2.	PÚBLICO ALVO E VIGÊNCIA	3
3.	REGULAMENTAÇÕES APLICÁVEIS	3
4.	RESPONSABILIDADES	3
5.	DISPOSIÇÕES GERAIS	4
6.	CLASSIFICAÇÃO DO INVESTIDOR	7
7.	IDENTIFICAÇÃO DE PERFIL DO INVESTIDOR.....	8
8.	MANUTENÇÃO DOS DOCUMENTOS	9



1. Objetivo

Esta Política tem por objetivo assegurar a adequada verificação dos produtos e serviços ao perfil do cotista, considerando seus objetivos de investimento, sua situação financeira, e seu grau de conhecimento e experiência necessários para compreender os riscos relacionados aos investimentos.

2. Público alvo e Vigência

Todos os colaboradores da INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA estão sujeitos a regras previstas nesta política.

Esta política entra em vigor na data de sua publicação e permanece vigente por prazo indeterminado, devendo ser revisada anualmente.

3. Regulamentações Aplicáveis

- Instrução CVM 539/13;
- Instrução CVM 554/14;
- Portaria MPS 300/2015;
- Deliberação ANBIMA 78/16;
- Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Fundos de Investimento.

4. Responsabilidades

É responsabilidade de todos os colaboradores da INDIGO DTVM das áreas envolvidas no processo de adequação dos produtos e serviços ao perfil do cotista terem ciência e aderir às diretrizes e os procedimentos estabelecidos nesta política.

Distribuição

Os responsáveis pela Distribuição de fundos de investimentos, devem compreender as diretrizes desta política e utilizar as ferramentas disponíveis para verificar a adequação dos produtos e serviços ao perfil do cotista, propiciando a tomada de decisão fundamentada. Quando aplicável deverão prestar informação acerca da inadequação, informando as causas da divergência.

No caso de desenquadramento do perfil do cotista, os responsáveis pela Distribuição devem realizar a regularização, com o suporte das áreas de Cadastro e Compliance.

Os colaboradores da INDIGO DTVM e gestores parceiros envolvidos no processo de adequação dos produtos e serviços ao perfil do cotista não podem ofertar ou recomendar



produtos, realizar operações ou prestar serviços sem obter as informações atualizadas para verificar a adequação dos produtos e serviços ao perfil do cotista.

Caso o cotista solicite a realização do investimento em desacordo com o seu perfil, será de responsabilidade do Compliance alertar o cotista acerca da ausência ou desatualização de perfil ou da sua inadequação, com a indicação das causas da divergência e obter declaração expressa do cotista de que está ciente da ausência, desatualização ou inadequação do perfil.

Compliance

É de responsabilidade do Compliance supervisionar o cumprimento e a efetividade dos procedimentos estabelecidos nesta política. Quando aplicável, deverá providenciar e encaminhar aos órgãos reguladores os relatórios e informações complementares.

Realizar as atualizações nesta política e procedimentos e realizar os testes periódicos a fim de observar a funcionalidade dos processos e acompanhamentos dos desenquadramentos.

Elaboração relatório de avaliação do cumprimento das regras, procedimentos e controles internos estabelecidos nesta política, bem como pelo reporte e recomendações a respeito de eventuais inconformidades.

Departamento de Cadastro

Responsável pelo cadastro e manutenção das informações (inclusive no sistema JCOT), devendo manter os mesmos atualizados em prazo não superior a 24 meses.

5. Disposições Gerais

As regras de suitability tem por objetivo garantir a melhor adequação dos produtos oferecidos ao cliente, considerando seu conhecimento, aversão ao risco, horizonte de investimento e objetivos.

O processo de suitability deve assegurar:

- A classificação dos produtos;
- A classificação dos cotistas quanto a seus objetivos de investimento,
- A situação financeira;
- O grau de conhecimento sobre o mercado que pretende investir; e
- A experiência necessária para compreender os riscos relacionados aos investimentos.



Definição do Perfil do Cotista

Para definir o perfil do cotista, deverão ser analisados os parâmetros a seguir, nos quais, os clientes serão avaliados e classificados em categorias de perfil de risco previamente estabelecidos.

- Período em que deseja manter o investimento;
- Preferências declaradas quanto à assunção de riscos;
- Finalidades do investimento;
- Valor das receitas declaradas;
- Valor e os ativos que compõem o patrimônio;
- Necessidade futura de recursos declarada;
- Tipos de produtos, serviços e operações com que tem familiaridade;
- Natureza, volume e a frequência das operações já realizadas;
- Formação acadêmica e experiência profissional (não se aplica a PJ).

Definição da Categoria de Produtos (FI)

Deverão ser analisadas e classificadas as categorias de produtos, Fundos de Investimento – FI, com que os cotistas atuam, considerando:

- Riscos associados ao produto e seus ativos subjacentes;
- Perfil dos emissores e prestadores de serviços associados ao produto;
- Existência de garantias; e
- Prazos de carência.

Obrigatoriedade de Verificação de Adequação ao Produto (FI)

A obrigatoriedade de verificar a adequação ao produto não se aplica aos seguintes casos:

- Cotista for investidor qualificado, exceção das pessoas físicas;
- Cotista for investidor profissional, pessoa física e pessoa jurídica;
- Cotista for pessoa jurídica de direito público, exceção os Institutos de Previdência Complementar regidos pelo Ministério da Previdência Social – MPS;
- Cotista tiver sua carteira de valores mobiliários administrada discricionariamente por administrador de carteira de valores mobiliários autorizado pela CVM.



Categoria de Investidores

Investidores profissionais:

- Pessoa física ou pessoa jurídica que possua investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais) e que, adicionalmente, atestem por escrito sua condição de investidor qualificado mediante termo próprio.
- Pessoa física que tenha sido aprovada em exames de qualificação técnica ou possuam certificações aprovadas pela CVM como requisitos para o registro de agentes autônomos de investimento, administradores de carteira, analistas e consultores de valores mobiliários, em relação a seus recursos próprios; e
- Clubes de investimento, desde que tenham a carteira gerida por um ou mais cotistas, que sejam investidores qualificados.

Investidores profissionais:

- Instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil;
- Companhias seguradoras e sociedades de capitalização;
- Entidades abertas e fechadas de previdência complementar, exceção os Institutos de Previdência Complementar regidos pelo Ministério da Previdência Social – MPS;
- Pessoa física ou pessoa jurídica que possua investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais) e que, adicionalmente, atestem por escrito sua condição de investidor profissional mediante termo próprio;
- Fundos de investimento;
- Clubes de investimento, desde que tenham a carteira gerida por administrador de carteira de valores mobiliários autorizado pela CVM;
- Agentes autônomos de investimento, administradores de carteira, analistas e consultores de valores mobiliários autorizados pela CVM, em relação a seus recursos próprios;
- Investidor não residente.
- Os regimes próprios de previdência social instituídos pela União, pelos Estados, pelo Distrito Federal ou por Municípios são considerados investidores profissionais ou investidores qualificados apenas se reconhecidos como tais conforme regulamentação específica do Ministério da Previdência Social, MPS 300/2016. Caso este seja classificado pelo MPS como investidor qualificado ou investidor profissional, deverão atestar sua condição mediante termo próprio.



Produtos Complexos e Não Complexos

Os produtos não-complexos apresentam menor risco. O investimento em instrumentos financeiros complexos exige mais conhecimento por parte do cotista, por apresentar maiores riscos.

No caso de produto complexo a INDIGO DTVM, considera a necessidade de maior experiência e conhecimento do cotista, maior tolerância ao risco e as oscilações do mercado e dos instrumentos financeiros bem como uma maior tolerância aos prazos de investimento. A INDIGO DTVM sempre que considerar a distribuição de algum produto complexo determinará o público-alvo permitido para a alocação, ou seja, considerará o perfil de risco do investidor.

São considerados produtos não-complexos: fundo de investimento aberto destinado ao público em geral, fundo que não possua em sua composição de carteira ativos de difícil mensuração de valor e com baixa liquidez, como por exemplo: Fundo de Investimento Multimercado – FIM e Fundo de Investimento em Renda Fixa – FIRF.

Será considerado como produto complexo os fundos de investimentos com maior risco na composição de ativos em carteira, como também em sua grande maioria há baixa liquidez de seus ativos. Como por exemplo: Fundo de Investimento Imobiliário – FII, Fundo de Investimento em Participações – FIP, Fundo de Investimento em Direito Creditório – FIDC; Fundo de Investimento em Direito Creditório Não Padronizado – FIDC NP e FUNCINE.

Os fundos classificados acima como produtos complexos que especifiquem em seus regulamentos os ativos que compõem sua carteira de investimento ou os que tem por objetivo acompanhar um benchmark do setor, serão considerados como produtos não complexos.

6. Classificação do Investidor

A classificação dos cotistas ocorre em função de seus objetivos de investimento, sua situação financeira, seu grau de conhecimento e experiência necessários para compreender os riscos relacionados aos seus investimentos. Em relação aos objetivos de investimento, avaliamos o horizonte de investimento, preferências quanto a assunção de risco e as finalidades de investimento. A situação financeira é avaliada através do entendimento da renda ou receitas periódicas, patrimônio e necessidades futuras esperadas declaradas pelo cotista. O grau de conhecimento leva em conta a familiaridade bem como experiência dos cotistas em relação aos tipos de produtos, serviços e operações.



O cotista será informado, por e-mail, sobre a classificação atribuída ao seu perfil de risco, obtido por meio do resultado do preenchimento do questionário de *suitability* por este realizado.

A seguir estão definidos os 3 (três) perfis de investimentos adotados pela INDIGO DTVM, de acordo com o exposto a seguir:

- **Conservador:** Demonstra baixa capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam manter a renda atual, possui baixo ou nenhum conhecimento sobre investimentos, alta aversão a riscos e prefere operações visando poupança.
- **Moderado:** Demonstra média ou baixa capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam complementar a renda atual, possui razoável ou baixo conhecimento sobre investimentos, média aversão a riscos e prefere operações visando aumento de patrimônio.
- **Agressivo:** Demonstra alta ou média capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam obter rendimentos mais elevados que os atuais, possui alto ou médio conhecimento sobre investimentos, baixa ou média aversão a riscos e prefere operações que permitam ganhos mais elevados no médio e curto prazo, mesmo com baixas possibilidades de perda.
- **Arrojado:** Demonstra alta capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam obter ganhos elevados, possui alto conhecimento sobre investimentos, baixa aversão a riscos e prefere operações que permitam ganhos mais elevados no curto prazo, mesmo aumentando de forma significativa as possibilidades de perda.

7. Identificação de Perfil do Investidor

A INDIGO DTVM utiliza questionário Suitability para atribuição de perfil do investidor, conforme Anexos 7 e 8. O questionário é encaminhado ao cotista junto com o dossiê de cadastro, no qual o preenchimento é de total responsabilidade do cotista, não havendo qualquer análise subjetiva por parte da INDIGO.

Na recepção da documentação cadastral é verificado se o perfil do cotista está em acordo com o perfil de investidor que o fundo requer. Caso não esteja, é informado ao cotista que o perfil de investidor não condiz com o perfil de investidor do fundo. Se optar por manter o investimento no fundo este deverá assinar o Termo de Ciência de Risco.

Identificação de Perfil por Questionário

Antes de iniciar suas operações, o investidor é submetido ao processo de identificação do Perfil Suitability, realizada por meio do questionário Suitability.



Cada resposta formulada pelo cotista será valorada conforme matriz de pontuação, cujo somatório dos pontos resultantes de cada resposta permitirá enquadrar o cliente em um dos perfis de investimentos (conservador, moderado ou agressivo).

O resultado do perfil obedece às faixas de pontos que limitam cada perfil. Cada faixa prevê o menor e o maior somatório de pontos que o cliente pode obter para ser enquadrado em um dos três perfis de investimentos utilizados.

Todos os cotistas deverão atualizar as informações relativas ao seu Perfil Suitability em intervalos não superiores a 24 (vinte e quatro) meses e a INDIGO deverá proceder à nova análise e classificação das categorias de valores mobiliários em intervalos não superiores a 24 (vinte e quatro) meses.

8. Manutenção dos Documentos

A INDIGO DTVM manterá os documentos que respalda essa política pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos contados da última recomendação, oferta ou operação realizada pelo cliente, ou por prazo superior quando aplicável. Os documentos e declarações podem ser guardados em meio físico ou eletrônico, admitindo-se a substituição de documentos pelas respectivas imagens digitalizadas.

ANEXO 1

DECLARAÇÃO DE CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL PESSOA FÍSICA

Código (USO INTERNO): _____

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor profissional e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos demais investidores.

Como investidor profissional, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores profissionais.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior aR\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais).

Nome:		CPF:
Local e data:	Assinatura: (assinar conforme cartão de assinatura enviado à INDIGO DTVM)	

ANEXO 2

DECLARAÇÃO DE CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL PESSOA JURÍDICA

Código (USO INTERNO): _____

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor profissional e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos investidores que não sejam profissionais.

Como investidor profissional, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores profissionais.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000,00 (Dez milhões de reais).

Razão Social:	CNPJ:
Local e data:	Assinatura: (assinar conforme cartão de assinatura enviado à INDIGO DTVM)

ANEXO 3

DECLARAÇÃO DE CONDIÇÃO DE INVESTIDOR QUALIFICADO PESSOA FÍSICA

Código (USO INTERNO): _____

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor qualificado e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos investidores que não sejam qualificados.

Como investidor qualificado, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores qualificados.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (Um milhão de reais).

Nome:	CPF:
-------	------

Local e data:	Assinatura: (assinar conforme cartão de assinatura enviado à INDIGO DTM)
----------------------	---

ANEXO 4

DECLARAÇÃO DE CONDIÇÃO DE INVESTIDOR QUALIFICADO PESSOA JURÍDICA

Código (USO INTERNO): _____

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor qualificado e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos investidores que não sejam qualificados.

Como investidor qualificado, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores qualificados.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (Um milhão de reais).

Nome:	CPF:
-------	------

Local e data:	Assinatura: (assinar conforme cartão de assinatura enviado à INDIGO DTVM)
----------------------	--

ANEXO 5

DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR QUALIFICADO- RPPS

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor qualificado e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos investidores que não sejam qualificados.

Como investidor qualificado, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores qualificados.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 40.000.000,00 (quarenta milhões de reais).

Data e local,

Razão Social:
CNPJ:

Obs: Declaração em acordo com a instrução CVM 539/13 e portaria MPS 300/15.

ANEXO 6

DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL - RPPS

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor profissional e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos demais investidores.

Como investidor profissional, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores profissionais.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000.000,00 (um bilhão de reais).

Data e local,

Razão Social:
CNPJ:

Obs: Declaração em acordo com a instrução CVM 539/13 e portaria MPS 300/15.

ANEXO 7



Formulário de Adequação de Perfil de Investimento Suitability - Pessoa Física



SUITABILITY – PESSOA FÍSICA

A verificação da adequação dos investimentos ao perfil dos clientes (suitability) é requerida pela Instrução CVM 539 de 13.11.2013 e posteriores alterações.

DADOS DO CLIENTE

Nome	CPF

QUESTIONÁRIO

Preencha o questionário abaixo e assine no local indicado.

1. Minha faixa etária é:

- ☐ Até 30 anos (20 pontos)
☐ Entre 31 e 45 anos (10 pontos)
☐ Entre 46 e 60 anos (5 pontos)
☐ Acima de 60 anos (0 ponto)

2. Das opções abaixo, em dois anos, gostaria de utilizar meus investimentos para:

- ☐ Comprar um apartamento (40 pontos)
☐ Fazer uma viagem (20 pontos)
☐ Complementar minha renda (10 pontos)
☐ Poupança para aposentadoria (0 ponto)

3. Minha expectativa é deixar minhas aplicações investidas:

- ☐ Acima de 3 anos (40 pontos)
☐ Entre 2 anos e 3 anos (20 pontos)
☐ Entre 1 ano a 2 anos (10 pontos)
☐ Até 1 ano (0 ponto)

4. Meu conhecimento permite-me:

- ☐ Tomar minhas próprias decisões de investimento (40 pontos)
☐ Escolher tipos de investimento; porém, preciso de auxílio para decidir (20 pontos)
☐ Investir apenas em renda fixa (10 pontos)
☐ Tenho medo de investir ou invisto em poupança (0 ponto)

5. Minha formação acadêmica:

- ☐ Tenho o ensino superior completo ou superior (40 pontos)
☐ Tenho até o ensino superior incompleto (20 pontos)
☐ Tenho até o ensino médio ou técnico (10 pontos)
☐ Tenho até o ensino fundamental ou supletivo (0 ponto)

6. Atualizo-me das notícias:

- ☐ Diariamente (40 pontos)
☐ Semanalmente (20 pontos)
☐ Mensalmente (10 pontos)
☐ Eventualmente (0 ponto)

7. Dentre os ativos que eu já investi, prefiro investir em:

- ☐ Derivativos, produtos estruturados ou fundos de investimento de risco elevado (40 pontos)
☐ Ações e fundos de investimentos de risco moderado (20 pontos)
☐ Imóveis e produtos de renda fixa (10 pontos)
☐ Nunca investi antes ou apliquei em poupança (0 ponto)

8. Quais das estratégias abaixo eu mais gosto?

- ☐ Comprar opções (40 pontos)
☐ Ganhar com a valorização de uma empresa (20 pontos)
☐ Ter rendimentos regulares e previsíveis (10 pontos)
☐ Fazer uma reserva utilizando poupança (0 ponto)



Formulário de Adequação de Perfil de Investimento Suitability - Pessoa Física

9. Minha frequência de investimentos ou mudanças dos ativos investidos é:

- ☐ Diária (40 pontos)
☐ Mensal (20 pontos)
☐ Semestral (10 pontos)
☐ Anual (0 ponto)

10. Em meus investimentos, invisto por operação normalmente:

- ☐ Acima de 20% do total dos meus investimentos (40 pontos)
☐ Entre 10% e 20% do total dos meus investimentos (20 pontos)
☐ Entre 5% e 10% do total dos meus investimentos (10 pontos)
☐ Até 5% do total dos meus investimentos (0 ponto)

11. Considerando o conceito de risco, qual das frases eu mais me identifico?

- ☐ Quero obter ganhos elevados em até 2 anos, mesmo sabendo que eu tenho 50% de chance de perder 80% do total do meu investimento (40 pontos)
☐ Quero aumentar meu patrimônio em 50% em até 5 anos, mas fico confortável com rendimento negativo durante algum tempo (20 pontos)
☐ Quero aumentar meu patrimônio num horizonte de 10 anos e diversificar meus investimentos (10 pontos)
☐ Eu sou avesso ao risco de perdas elevadas dos meus investimentos (0 ponto)

12. Suponha que seus investimentos tenham uma valorização de 30% em seis meses. No sétimo mês, eles sofrem uma desvalorização de 40%. O que você faria?

- ☐ Aumentaria meus investimentos (40 pontos)
☐ Não mudaria meus investimentos e analisaria o mercado (20 pontos)
☐ Resgataria os investimentos mais arriscados e aplicaria em produtos de renda fixa (10 pontos)
☐ Resgataria todos os investimentos e deixaria o dinheiro em conta corrente ou poupança (0 ponto)

13. Meu patrimônio é da ordem de:

- ☐ Acima de R\$ 3.000.000,00 (60 pontos)
☐ Entre R\$ 2.000.000,01 até R\$ 3.000.000,00 (30 pontos)
☐ Entre R\$ 1.000.000,01 até R\$ 2.000.000,00 (15 pontos)
☐ Até R\$ 1.000.000,00 (0 ponto)

14. Em três anos, pretendo resgatar:

- ☐ Não pretendo fazer resgate (60 pontos)
☐ 25% do total investido (30 pontos)
☐ 50% do total investido (15 pontos)
☐ 100% do total investido (0 ponto)

15. Minha renda anual é da ordem de:

- ☐ Acima de R\$ 500.000,00 (60 pontos)
☐ Entre R\$ 250.000,01 até R\$ 500.000,00 (30 pontos)
☐ Entre R\$ 100.000,01 até R\$ 250.000,00 (15 pontos)
☐ Até R\$ 100.000,00 (0 ponto)

RESUMO: CAPACIDADE DE ASSUMIR OS RISCOS

Conservador	0 - 159	Demonstra baixa capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam manter a renda atual, possui baixo ou nenhum conhecimento sobre investimentos, alta aversão a riscos e prefere operações visando poupança.
Moderado	160 - 319	Demonstra média ou baixa capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam complementar a renda atual, possui razoável ou baixo conhecimento sobre investimentos, média aversão a riscos e prefere operações visando aumento de patrimônio.
Agressivo	320 - 479	Demonstra alta ou média capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam obter rendimentos mais elevados que os atuais, possui alto ou médio conhecimento sobre investimentos, baixa ou média aversão a riscos e prefere operações que permitam ganhos mais elevados no médio e curto prazo, mesmo com baixas possibilidades de perda.
Arrojado	480 - 640	Demonstra alta capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam obter ganhos elevados, possui alto conhecimento sobre investimentos, baixa aversão a riscos e prefere operações que permitam ganhos mais elevados no curto prazo, mesmo aumentando de forma significativa as possibilidades de perda.

PERFIL DE RISCO

A Instrução CVM 539 estabelece que as pessoas habilitadas a atuar como integrantes do sistema de distribuição não podem recomendar produtos, realizar operações ou prestar serviços sem verificar sua adequação ao perfil do cliente.

Resultado:



Formulário de Adequação de Perfil de Investimento Suitability - Pessoa Física

CONFIRMAÇÃO DO SEU PERFIL DE INVESTIMENTO

Estou ciente de que devo atualizar as informações prestadas acima para a Indigo DTVM, caso haja alterações e sempre que for solicitado.

Local e Data

Assinatura do cliente

ANEXO 8



Formulário de Adequação de Perfil de Investimento Suitability - Pessoa Jurídica

SUITABILITY - PESSOA JURÍDICA

A verificação da adequação dos investimentos ao perfil dos clientes (suitability) é requerida pela Instrução CVM 539 de 13.11.2013 e posteriores alterações.

DADOS DA INSTITUIÇÃO

Razão Social	CNPJ

QUESTIONÁRIO

Preencha o questionário abaixo e assine no local indicado.

1. Nossa instituição existe há:

- ☐ Até 2 anos (20 pontos)
- ☐ Entre 3 e 5 anos (10 pontos)
- ☐ Entre 6 e 9 anos (5 pontos)
- ☐ Acima de 10 anos (0 ponto)

2. Qual o objetivo dos nossos investimentos de um modo geral?

- ☐ Obter rendimentos superiores aos investimentos tradicionais, mesmo com possibilidade de perda parcial ou total (40 pontos)
- ☐ Obter rendimentos elevados, mesmo que haja probabilidade de rendimento negativo (20 pontos)
- ☐ Aumento do patrimônio (10 pontos)
- ☐ Preservação do patrimônio (0 ponto)

3. Nossa expectativa é deixar nossas aplicações investidas:

- ☐ Acima de 3 anos (40 pontos)
- ☐ Entre 2 anos e 3 anos (20 pontos)
- ☐ Entre 1 ano a 2 anos (10 pontos)
- ☐ Até 1 ano (0 ponto)

4. Nosso conhecimento permite-nos:

- ☐ Tomar nossas próprias decisões de investimento (40 pontos)
- ☐ Escolher tipos de investimento; porém, precisamos de auxílio externo para decidir (20 pontos)
- ☐ Permite-nos investir apenas em renda fixa (10 pontos)
- ☐ Não investimentos por conta própria (0 ponto)

5. A maior parte dos responsáveis pelos investimentos da nossa instituição:

- ☐ Tem o ensino superior completo ou superior (40 pontos)
- ☐ Tem até o ensino superior incompleto (20 pontos)
- ☐ Tem até o ensino médio ou técnico (10 pontos)
- ☐ Tem até o ensino fundamental ou supletivo (0 ponto)

6. Mantemo-nos atualizados com notícias:

- ☐ Diariamente (40 pontos)
- ☐ Semanalmente (20 pontos)
- ☐ Mensalmente (10 pontos)
- ☐ Eventualmente (0 ponto)

7. Dentre os ativos que já investimos, preferimos investir em:

- ☐ Derivativos, produtos estruturados ou fundos de investimento de risco elevado (40 pontos)
- ☐ Ações e fundos de investimentos de risco moderado (20 pontos)
- ☐ Imóveis e produtos de renda fixa (10 pontos)
- ☐ Nunca investi antes ou apliquei em poupança (0 ponto)

8. Quais das estratégias abaixo gostamos mais?

- ☐ Comprar opções (40 pontos)
- ☐ Ganhar com a valorização de uma empresa (20 pontos)
- ☐ Ter rendimentos regulares e previsíveis (10 pontos)
- ☐ Fazer uma reserva utilizando poupança (0 ponto)



Formulário de Adequação de Perfil de Investimento Suitability - Pessoa Jurídica

9. Nossa frequência de investimentos ou mudanças dos ativos investidos é:

- ☐ Diária (40 pontos)
☐ Mensal (20 pontos)
☐ Semestral (10 pontos)
☐ Anual (0 ponto)

10. Em nossos investimentos, investimos por operação normalmente:

- ☐ Acima de 20% do total dos nossos investimentos (40 pontos)
☐ Entre 10% e 20% do total dos nossos investimentos (20 pontos)
☐ Entre 5% e 10% do total dos nossos investimentos (10 pontos)
☐ Até 5% do total dos nossos investimentos (0 ponto)

11. Considerando o conceito de risco, qual das frases identificamos mais?

- ☐ Queremos obter ganhos elevados em até 2 anos, mesmo sabendo que temos 50% de chance de perder 80% do total do nosso investimento (40 pontos)
☐ Queremos aumentar nosso patrimônio em 30% em até 5 anos, mas ficamos confortáveis com rendimento negativo durante algum tempo (20 pontos)
☐ Queremos aumentar nosso patrimônio num horizonte de 10 anos e diversificar nossos investimentos (10 pontos)
☐ Somos avessos ao risco de perdas elevadas dos nossos investimentos (0 ponto)

12. Suponha que seus investimentos tenham uma valorização de 30% em seis meses. No sétimo mês, eles sofrem uma desvalorização de 40%. O que você faria?

- ☐ Aumentaríamos nossos investimentos (40 pontos)
☐ Não mudaríamos nossos investimentos e analisamos o mercado (20 pontos)
☐ Resgatamos os investimentos mais arriscados e aplicamos em produtos de renda fixa (10 pontos)
☐ Resgatamos todos os investimentos e deixamos o dinheiro em conta corrente ou poupança (0 ponto)

13. Nosso patrimônio é da ordem de:

- ☐ Acima de R\$ 10.000.000,00 (60 pontos)
☐ Entre R\$ 5.000.000,01 até R\$ 10.000.000,00 (30 pontos)
☐ Entre R\$ 2.000.000,01 até R\$ 5.000.000,00 (15 pontos)
☐ Até R\$ 2.000.000,00 (0 ponto)

14. Em três anos, pretendemos resgatar:

- ☐ Não pretendemos fazer resgate (60 pontos)
☐ 25% do total investido (30 pontos)
☐ 50% do total investido (15 pontos)
☐ 100% do total investido (0 ponto)

15. Nosso faturamento ou receita anual é da ordem de:

- ☐ Acima de R\$ 10.800.000,00 (60 pontos)
☐ Entre R\$ 3.600.000,01 até R\$ 10.800.000,00 (30 pontos)
☐ Entre R\$ 360.000,01 até R\$ 3.600.000,00 (15 pontos)
☐ Até R\$ 360.000,00 (0 ponto)

RESUMO: CAPACIDADE DE ASSUMIR OS RISCOS

Conservador	0 - 159	Demonstra baixa capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam manter a renda atual, possui baixa ou nenhum conhecimento sobre investimentos, alta aversão a riscos e prefere operações visando poupança.
Moderado	160 - 319	Demonstra média ou baixa capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam complementar a renda atual, possui razoável ou baixo conhecimento sobre investimentos, média aversão a riscos e prefere operações visando aumento de patrimônio.
Agressivo	320 - 479	Demonstra alta ou média capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam obter rendimentos mais elevados que os atuais, possui alto ou médio conhecimento sobre investimentos, baixa ou média aversão a riscos e prefere operações que permitam ganhos mais elevados no médio e curto prazo, mesmo com baixas possibilidades de perda.
Arrojado	480 - 640	Demonstra alta capacidade de assumir riscos, seus objetivos visam obter ganhos elevados, possui alto conhecimento sobre investimentos, baixa aversão a riscos e prefere operações que permitam ganhos mais elevados no curto prazo, mesmo aumentando de forma significativa as possibilidades de perda.

PERFIL DE RISCO

A Instrução CVM 539 estabelece que as pessoas habilitadas a atuar como integrantes do sistema de distribuição não podem recomendar produtos, realizar operações ou prestar serviços sem verificar sua adequação ao perfil do cliente.

Resultado:



Formulário de Adequação de Perfil de Investimento Suitability - Pessoa Jurídica

CONFIRMAÇÃO DO SEU PERFIL DE INVESTIMENTO

Confirmo ter compreendido as informações e perguntas acima, bem como o processo de Adequação de Perfil (suitability) da indiGO DTVM. Estou ciente de que devo atualizar as informações prestadas acima para a indiGO DTVM, caso haja alterações e sempre que for solicitado.

Representante 1

Representante 2

Local e Data

ANEXO 9**DECLARAÇÃO DE INCOMPATIBILIDADE DE PERFIL**

Ao assinar esse termo, declaro para todos os fins que minha avaliação de perfil de investidor não se adequa ao investimento por mim pretendido, contudo, a despeito desse fato, desejo investir.

Sendo assim, declaro ter ciência de:

1. Tomei conhecimento do meu perfil de investidor, aferido a partir das informações prestadas por mim à INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA para fins de verificação da adequação e compatibilidade (ou Suitability) dos meus investimentos com o meu perfil de risco;
2. Pretendo realizar operações que possam promover o desenquadramento da minha carteira de investimentos na INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA, expondo-a a um nível de risco superior ao meu perfil de risco;
3. Fui alertado pela INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA de que meu perfil de risco é incompatível com a minha decisão de investimento;
4. Tenho plena ciência que a realização de investimentos por mim solicitados será de minha exclusiva responsabilidade, mesmo que não estejam adequados ao meu perfil de investidor;
5. Compreendo e assumo os riscos financeiros relacionados ao investimento de meus recursos, feitos de acordo com minha solicitação; e
6. Isento a INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA no caso de qualquer questionamento, bem como por eventuais perdas decorrentes das operações por mim realizadas.

Razão Social:	CNPJ:
Nome:	CPF:

Local e Data:	Assinatura: (assinar conforme cartão de assinatura enviado à Indigo DTVM)
----------------------	--

ANEXO 9**DECLARAÇÃO DE AUSÊNCIA DE PERFIL DO INVESTIDOR**

Ao assinar esse termo, declaro para todos os fins que por opção pessoal, não preenchi o Questionário de Suitability.

Sendo assim, declaro ter ciência de:

1. Fui alertado pela INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA sobre a ausência de preenchimento do Questionário de Suitability e da importância dos procedimentos para identificação do meu perfil de risco como investidor;
2. Mesmo ciente da importância dos procedimentos de Perfil de Risco, não desejo preencher o Questionário de Suitability e, por consequência, não desejo conhecer meu perfil de investidor; e
3. A avaliação dos riscos inerentes aos investimentos que pretendo realizar são de minha única e exclusiva responsabilidade, estando a INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA isenta de responsabilidade em razão da minha decisão de investimento.

Razão Social:	CNPJ:
Nome:	CPF:

Local e Data:	Assinatura: (assinar conforme cartão de assinatura enviado à Indigo DTVM)
----------------------	--

ANEXO 10**DECLARAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR DESATUALIZADO**

Ao assinar esse termo, declaro para todos os fins que minha avaliação de perfil de investidor encontra-se desatualizada, contudo, a despeito desse fato, desejo investir.

Sendo assim, declaro ter ciência de:

1. Fui alertado pela INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA sobre a desatualização do meu Questionário de Suitability e da importância da renovação dos procedimentos para identificação do meu perfil de risco como investidor;
2. Mesmo ciente da importância dos procedimentos de renovação do Perfil de Risco, não desejo preencher o Questionário de Suitability e, por consequência, não desejo atualizar meu perfil de investidor; e
3. A avaliação dos riscos inerentes aos investimentos que pretendo realizar são de minha única e exclusiva responsabilidade, estando a INDIGO INVESTIMENTOS DTVM LTDA isenta de responsabilidade em razão da minha decisão de investimento.

Razão Social:	CNPJ:
Nome:	CPF:

Local e Data:	Assinatura: (assinar conforme cartão de assinatura enviado à Indigo DTVM)
----------------------	--