

Política de Suitability

1. A política de Suitability

O termo “*Suitability*”, no contexto das atividades da ActivTrades Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários (‘ActivTrades CCTVM’ ou ‘Instituição’), significa a adequação entre o produto oferecido ou contratado pelo cliente com seu Perfil de Investidor, que engloba seus objetivos, condições financeiras e conhecimentos sobre o mercado.

A ActivTrades CCTVM, como Instituição Financeira regulada pelo Banco Central do Brasil (‘BACEN’) e pela Comissão de Valores Mobiliários (‘CVM’) deve, por força da Resolução CVM 30/2021, implementar regras, procedimentos e controles internos a fim de garantir a adequada oferta de produtos conforme o perfil financeiro, de experiência e de objetivos dos clientes.

A exigência de implementação de Procedimentos de *Suitability* visa garantir maior segurança aos investidores com relação à compatibilidade dos investimentos com o seu Perfil de Investidor.

2. Teste de *Suitability* e Classificação do Cliente em Perfis de Investidor

A ActivTrades CCTVM avalia o Perfil de Investidor de seus clientes no momento do cadastro (*onboarding*) e revisa-o em intervalos não superiores a 24 (vinte e quatro) meses através de procedimentos de comunicação automatizados (via *e-mail* e na página principal da conta do cliente) podendo proceder ações manuais quando necessário.

O Perfil de Investidor será determinado através da identificação de três principais características do cliente:

- (i) Objetivos de investimento;
- (ii) Situação financeira;
- (iii) Nível de conhecimento sobre produtos e mercado.

As características supracitadas são identificadas através do recolhimento de, no mínimo, um rol obrigatório de informações por meio do Teste de *Suitability*.

As respostas do Teste de *Suitability* são graduadas por meio de metodologia específica e resultam em nota que define o Perfil de Investidor do Cliente.

Com base nas características do Cliente identificadas no Teste de *Suitability*, a ActivTrades CCTVM os classifica em três Perfis de Investidor:

- **Conservador:** Este perfil representa os investidores que possuem baixa tolerância ao risco; priorizam a preservação de seu patrimônio em detrimento de lucros elevados e aqueles que possuem necessidade de alta liquidez e disponibilidade dos recursos no curto prazo;
- **Moderado:** Este perfil representa os investidores que possuem baixa necessidade de liquidez e de resgate no curto prazo e se dispõem a correr algum risco para obterem lucros diferenciados no médio prazo, apesar de ainda possuírem aversão à riscos altos relacionados em especial à perda de montante além do investido;
- **Arrojado:** Este perfil representa aqueles investidores com alta tolerância a riscos, baixa ou nenhuma necessidade de liquidez no curto / médio prazo e que estão dispostos a aceitar as oscilações características dos mercados de risco (e possíveis perdas além do capital investido) na busca por retornos elevados no longo prazo.

O Perfil de Investidor será definido automaticamente considerando as respostas fornecidas pelos clientes no Teste de *Suitability*. Neste sentido, a oferta de produtos aos clientes considerará a classificação do Perfil de Investidor. Entretanto, a inserção de informações compatíveis consigo mesmo é de inteira responsabilidade do cliente, não sendo necessária nenhuma análise por parte da ActivTrades CCTVM a fim de confirmar as respostas fornecidas no Teste de *Suitability*.

3. Dispensa da verificação de *Suitability*

Eventual dispensa da verificação de *Suitability* é realizada nos termos da norma regulatória apenas para os investidores que se encaixem em categorias específicas de Investidor Profissional e Investidor Qualificado e será realizada mediante recolhimento declaração expressado cliente.

4. Oferecimento de produtos e realização de operações

A ActivTrades CCTVM, em conformidade com a vedação regulatória, não recomenda produtos aos seus clientes quando:

- O Perfil do Investidor não seja adequado ao produto ou serviço;
- Não sejam obtidas as informações que permitam a identificação do Perfil do Investidor;
- As informações relativas ao Perfil do Investidor não estejam atualizadas;

- Os custos diretos e indiretos associados aos produtos, serviços ou operações, isoladamente ou em conjunto, impliquem custos excessivos e inadequados ao perfil do cliente.

Quando um cliente ordenar a realização de operações nas condições acima elencadas, antes de primeira operação, a ActivTrades CCTVM realizará os seguintes procedimentos:

- Alertar o Investidor acerca da ausência ou desatualização de perfil ou da sua inadequação, com a indicação das causas da divergência;
- Obter declaração expressa do Investidor de que está ciente da ausência, desatualização ou inadequação de perfil.

5. Guarda documental

Mantendo-se em conformidade com a determinação regulatória a ActivTrades CCTVM mantém, pelo período mínimo de 05 (cinco) anos, armazenada e disponível aos reguladores todos os documentos e informações referentes à *Suitability*, contados da última recomendação prestada ao cliente ou da última operação realizada pelo cliente.

6. Inteiro teor e aprovações desta Política

O inteiro teor da presente política encontra-se devidamente aprovada e assinada pelo Conselho de Administração da ActivTrades CCTVM. O acesso ao inteiro teor desta política encontra-se disponível para consulta no repositório interno da instituição. A ActivTrades CCTVM incentiva o conhecimento de suas políticas e manuais a todos os seus colaboradores

No caso específico deste documento em relação ao inteiro teor da Política Interna foram suprimidos os tópicos que descrevem a metodologia de graduação a fim de evitar eventual direcionamento das respostas para obter Perfil de Investidor diverso do que resultaria do preenchimento preciso e idôneo do Teste de *Suitability*.