

## HOYA CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO LTDA

### Perfil do Investidor (API – Questionário Suitability)

Por determinação regulatória, em respeito à Instrução CVM 539/13, solicitamos o preenchimento do presente formulário, que tem como objetivo adequar os produtos e serviços oferecidos pela HOYA CVC Ltda, ao perfil dos investidores, assim como proteger seus patrimônios.

Versão 4/2017

#### 1 - Dados do Investidor:

Nome completo: \_\_\_\_\_

CPF: \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_-\_\_\_\_

Disponho-me a responder o presente questionário sobre perfil de investimentos para a adequação dos investimentos ao meu perfil.

( ) SIM ( ) NÃO\*

*\*ESTOU CIENTE E ME RESPONSABILIZO QUE O NÃO PREENCHIMENTO DE TAL QUESTIONÁRIO ISENTA A HOYA CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO Ltda DE QUALQUER RESPONSABILIDADE EM RELAÇÃO AO MEU PERFIL DE RISCO E, CONSEQUENTEMENTE, A ADEQUAÇÃO DOS INVESTIMENTOS QUE MANTENHO JUNTO A ESSA INSTITUIÇÃO, E CASO OS INVESTIMENTOS NÃO ESTEJAM DE ACORDO COM O MEU PERFIL DE INVESTIDOR.*

#### 2 - Questionário:

Assinale a alternativa mais adequada ao seu perfil. Após, efetue a somatória, considerando o número constante em cada alternativa, e compare o resultado com o quadro RESULTADO DO PERFIL DE RISCO apresentado no item 3.

a) Qual sua faixa de idade

- ( ) Até 25 anos (5 pontos)
- ( ) Entre 25 e 35 anos (4 pontos)
- ( ) Entre 35 e 45 anos (3 pontos)
- ( ) Entre 45 e 60 anos (2 pontos)
- ( ) Acima de 60 anos (1 ponto)

b) Qual seu grau de escolaridade

- ( ) Não possui graduação (1 ponto)
- ( ) Possui graduação (2 pontos)
- ( ) Possui pós-graduação (especialização, mestrado, doutorado entre outros) (3 pontos)

- c) Indique se possui alguma experiência profissional no mercado financeiro
- Não possui experiência profissional / Experiência de 1 a 3 anos (1 ponto)
  - Experiência de 3 a 10 anos (3 pontos)
  - Experiência acima de 10 anos (5 pontos)
- d) Indique a sua faixa de renda familiar mensal
- De 1 a 9 salários mínimos (1 ponto)
  - De 10 a 19 salários mínimos (3 pontos)
  - A partir de 20 salários mínimos (5 pontos)
- e) Indique a faixa que corresponde ao valor total de seu patrimônio (bens móveis, imóveis etc)
- Até R\$ 500.000,00 (2 pontos)
  - De R\$ 500.000,00 até R\$ 5 milhões (3 pontos)
  - Acima de R\$ 5 milhões (4 pontos)
- f) Indique quais ativos compõem o seu patrimônio
- Salários / Pro Labore ou outros rendimentos (1 ponto)
  - Salários / Pro Labore, bens móveis e imóveis (3 pontos)
  - Salário / Pro Labore, bens móveis, imóveis, investimentos financeiros e outros rendimentos (5 pontos)
- g) O montante que você pretende investir equivale a que percentual dos seus investimentos, excluindo imóveis e negócios?
- Até 20% (1 ponto)
  - Entre 20% e 40% (2 pontos)
  - Entre 40% e 80% (3 pontos)
  - Acima de 80% (5 pontos)
- h) O valor atualmente investido corresponde a aproximadamente quanto da sua renda anual?
- Até 20% (1 pontos)
  - De 21% a 30% (3 pontos)
  - Maior ou igual a 31% (5 pontos)
- i) Como se considera em relações aos diversos tipos de investimentos existentes no mercado financeiro?
- Pouca experiência (1 ponto)
  - Média experiência (3 pontos)
  - Significativa experiência (5 pontos)

- j) Há quanto tempo mantém recursos em investimentos ou em portfólio de investimentos?
- Menos de 5 anos (1 ponto)
  - Entre 5 anos a 10 anos (3 pontos)
  - Superior a 10 anos (5 pontos)
- k) Já aplicou seus recursos no mercado de renda fixa? Em qual período?
- Nunca investi no mercado de renda fixa / Há mais de 3 anos atrás (1 ponto)
  - Entre 1 e 3 anos atrás (2 pontos)
  - Há 1 ano atrás / Possui recursos investidos em renda fixa atualmente (3 pontos)
- l) Já aplicou seus recursos no mercado de renda variável? Em qual período?
- Nunca investi no mercado de renda fixa / Há mais de 3 anos atrás (1 ponto)
  - Entre 1 e 3 anos atrás (2 pontos)
  - Há 1 ano atrás / Possui recursos investidos em renda variável atualmente (3 pontos)
- m) Já aplicou seus recursos no mercado de derivativos? Em qual período?
- Nunca investi no mercado de renda fixa / Há mais de 3 anos atrás (1 ponto)
  - Entre 1 e 3 anos atrás (2 pontos)
  - Há 1 ano atrás / Possui recursos investidos em derivativos (3 pontos)
- n) Qual o período em que você deseja manter seu investimento na HOYA Corretora de Valores e Câmbio Ltda?
- Até um ano (1 ponto)
  - Entre 1 e 3 anos (3 pontos)
  - Acima de 3 anos (5 pontos)
- o) Como diversifica a alocação dos seus recursos?
- Investe a totalidade do seu patrimônio em investimentos de baixíssimo risco (1 pontos)
  - Investe a maior parte do seu patrimônio em investimentos de baixíssimo risco, mas direciona pequena parte para investimentos de maior risco (3 pontos)
  - Investe 50% do seu patrimônio em investimentos de baixo risco e o restante em investimentos de maior risco e maior expectativa de retorno (5 pontos)
  - Investe a maior parte de seu patrimônio em investimentos de maior risco, e direciona pequena parte para investimentos de baixo risco (9 pontos)
  - Investe a totalidade do seu patrimônio em investimentos de maior risco (15 pontos)

- p) Com relação aos riscos envolvidos nos investimentos, como reagiria ao verificar que determinado investimento, após certo período, apresentou retorno negativo?
- Resgataria imediatamente (3 pontos)
  - Determinaria um valor máximo de perda antes de resgatar (5 pontos)
  - Realizaria aportes adicionais (9 pontos)
- q) Qual o seu objetivo com relação aos recursos investidos?
- Preservação de Capital – Preservar o poder de compra sem riscos que comprometam o principal investido (3 pontos)
  - Geração de Renda – Obter ganhos que superem a inflação em prazo superior a um ano (5 pontos)
  - Aumento de Capital – Obter ganhos expressivos em prazo superior a um ano, mesmo que a estratégia implique em perda potencial de parte e/ou total dos recursos investidos (9 pontos)
- r) Em seus investimentos atuais, qual a parcela você precisará resgatar nos próximos 12 meses?
- Até 25% (1 ponto)
  - Entre 26% e 50% (3 pontos)
  - Mais de 51% (5 pontos)
- s) Qual a sua visão de risco e retorno em seus investimentos?
- Alta aversão – Não quero perder capital mesmo que isto signifique que minha rentabilidade seja pequena (1 ponto)
  - Moderada aversão – Posso aceitar perdas ocasionais em busca de retornos maiores, desde que signifiquem pequenas parcelas do total investido (3 pontos)
  - Baixa aversão – Aceito perdas ocasionais em meus investimentos, buscando retornos mais elevados (9 pontos)

**Informações adicionais:**

- t) Indique quais dos produtos e serviços abaixo você tem mais familiaridade?
- Títulos Públicos (1 ponto)
  - CDB (1 ponto)
  - Fundos de Investimento de Renda Fixa (2 pontos)
  - Outros Títulos Privados (2 pontos)
  - Clube de Investimentos (2 pontos)
  - Fundos de Previdência (1 ponto)
  - Fundo de Investimento Imobiliário (3 pontos)
  - Fundos de Ações (5 pontos)
  - Ações ou Participações Societárias (5 pontos)
  - Certificado de Operações Estruturadas (2 pontos)
  - LCI/LCA (1 ponto)
  - Letras Financeiras (LF) (2 pontos)
  - Fundos de Investimento Multimercado (3 pontos)
  - Fundo de Investimentos em Direito Creditório (2 pontos)
  - CRI / CRA (2 pontos)
  - Debêntures (3 pontos)
  - DPGE (2 pontos)
  - Derivativos (5 pontos)
  - Conta Margem (5 pontos)

**3 - RESULTADO DO PERFIL DE RISCO:**

Perfil Conservador: Até 40 pontos

Perfil Moderado: Entre 41 e 50 pontos

Perfil Agressivo: Acima de 51 pontos

**Meu Perfil de Risco é:** \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_.

**Local e data**

\_\_\_\_\_.

**Assinatura**

Responsável pela validação do Questionário de Perfil de Risco: \_\_\_\_\_.

(Hoya Corretora de Valores e Câmbio Ltda.)

**Perfil Conservado**: preservação de capital e baixa tolerância a riscos. Que tem a necessidade de resgatar seus investimentos no curto prazo.

Indicação de Cesta de Produtos: Certificado de Depósito Bancário; Letra de Câmbio; Letras do Tesouro Nacional; Notas do Tesouro Nacional; Fundo de Renda Fixa; Letras Financeiras do Tesouro Nacional; Fundo Referenciado DI.

**Perfil Moderado**: preservação e capital e média tolerância a riscos. Busca retorno diferenciado no médio prazo. Com baixa necessidade de liquidez no curto prazo.

Indicação de Cesta de Produtos: Certificado de Depósito Bancário; Letra de Câmbio; Letras do Tesouro Nacional; Notas do Tesouro Nacional; Fundo de Renda Fixa; Letras Financeiras do Tesouro Nacional; Fundo Referenciado DI; Mercado a vista; Termo; Clube de Investimento; Fundo Multimercado.

**Perfil Agressivo**: alta tolerância a riscos, baixa necessidade de liquidez no curto/médio prazo. Aceita oscilações dos mercados de risco (e possível perda do capital investido) na busca por retornos diferenciados no longo prazo.

Indicação de Cesta de Produtos: Aluguel de ações Doador; Certificado de Recebíveis Imobiliário; Depósito a prazo com garantia especial; CDB; Clube de Investimento; Fundo Cambial; Fundo de Renda Fixa; Fundo de Ações; Letra de Câmbio; Mercado a Vista; Mercado Futuro; Opções entre outros.