



POLÍTICA DE SUITABILITY

Abril de 2024

ÍNDICE

1	OBJETIVO	2
2	ABRANGÊNCIA.....	3
3	LEGISLAÇÃO DE REFERÊNCIA.....	3
4	DIRETRIZES.....	3
5	ANÁLISE DA ADEQUAÇÃO DO PRODUTO AO PERFIL DO CLIENTE.....	4
6.1.	Identificação do Perfil do Cliente.....	4
6.2.	Categorias de Produtos.....	6
6.2.1.	Produtos Complexos	11
6	COMUNICAÇÃO COM O INVESTIDOR	12
7	AUSÊNCIA, DESATUALIZAÇÃO OU INCOMPATIBILIDADE DO PERFIL DE <i>SUITABILITY</i>	12
8	AUSÊNCIA, DESATUALIZAÇÃO OU INADEQUAÇÃO	12
9	DISPENSAS	13
10	LAUDO <i>SUITABILITY</i>	13
11	MANUTENÇÃO DE ARQUIVOS	13
12	GESTÃO DE CONSEQUÊNCIAS.....	14
13	ANEXOS.....	14
14	CONTROLE E REVISÃO	32

1 OBJETIVO

Esta Política tem como objetivo permitir que a FIDD Administração de Recursos LTDA e a FIDD Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (FIDD), atendam à regulamentação, legislação e autorregulação aplicáveis no que tange aos procedimentos para distribuição de cotas de fundos administrados e/ou geridos pela FIDD, com a verificação da adequação do respectivo produto ao perfil de investimento do cliente.

O procedimento de Suitability é regulamentado pela Resolução CVM nº 30 (“Resolução CVM 30” ou “RCVM 30”). Esta resolução estabelece, entre outras regras, que todas as instituições distribuidoras de fundos de investimento devem adotar procedimentos para determinar, previamente a qualquer oferta, os produtos, serviços, operações ou portfólio de investimentos adequados ao perfil de cada cliente, sejam eles pessoas físicas ou jurídicas.

O artigo 3º da Resolução CVM 30 dispõe que o perfil do cliente deve ser determinado por meio de uma análise de que tipo de investimento é compatível com as pretensões do cliente com relação ao investimento, sua situação financeira e se possui conhecimento ou não suficientes para compreender os riscos associados aos diversos tipos de investimento.

Para que o cliente consiga selecionar o produto mais adequado ao seu perfil e objetivos, a Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) e a Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (“ANBIMA”) criaram normas obrigando as instituições financeiras a instituírem uma análise do perfil do cliente através da análise das informações declaradas pelo cliente, bem como a análise de um questionário específico, que permite que a instituição financeira conheça o perfil do cliente.

Este questionário deve analisar no mínimo: (i) o período em que o cliente deseja manter o investimento, (ii) o valor das receitas regulares declaradas pelo cliente; (iii) o valor e os ativos que compõem o patrimônio do cliente; (iv) a necessidade futura de recursos declarada pelo cliente (v) os tipos de produtos, serviços e operações com os quais o cliente tem familiaridade; (vi) a natureza, o volume e a frequência das operações já realizadas pelo cliente no mercado de valores mobiliários, bem como o período em que tais operações foram realizadas; e (v) o momento de vida (ou situação empresarial) em que se encontra.

Com isso em vista, esta Política visa estabelecer as diretrizes, direcionamento e processos da FIDD para identificar o perfil de risco do cliente, a adequação do produto e serviços ao perfil do cliente, levando em consideração se:

- (i) o produto ofertado é adequado aos objetivos de investimento do cliente;
- (ii) a situação financeira do cliente é compatível com o produto ofertado;
- (iii) o cliente possui conhecimento e experiência necessários para compreender os riscos relacionados aos fundos de investimento distribuídos pela FIDD;
- (iv) o momento de vida em que o cliente se encontra.

2 ABRANGÊNCIA

Estão sujeitos ao disposto nesta Política os sócios, administradores, funcionários da FIDD, independente do departamento e cargo em que trabalhem, sendo sua obrigação conhecer a versão mais recente na íntegra do documento.

Os Colaboradores devem atender às diretrizes e procedimentos estabelecidos nesta Política, informando qualquer irregularidade ao responsável pela área de Compliance.

3 LEGISLAÇÃO DE REFERÊNCIA

Resolução CVM nº 30/2021.

4 DIRETRIZES

O processo de suitability possui dois pilares, quais sejam: a classificação dos investimentos financeiros e a classificação dos clientes quanto a seus objetivos de investimento, sua situação financeira e se o cliente possui conhecimento e experiência necessários para compreender os riscos relacionados ao produto, serviço ou operação.

Dada a comparação da capacidade de suporte ao risco pelo cliente e o nível de risco apresentado pelas cotas dos fundos de investimento administrados e/ou geridos pela FIDD, há as seguintes classificações de Perfil de Risco para os clientes:

- ✓ CONSERVADOR: O investidor possui a segurança como referência aos seus investimentos, por isso prefere assumir os menores riscos possíveis. O principal objetivo do investidor conservador é preservar seu capital. Possui baixa tolerância ao risco e geralmente possui necessidade de resgate em curto prazo.
- ✓ MODERADO: O investidor considera a segurança importante, mas está disposto a correr algum risco com parte do seu patrimônio na busca por ganhos nos médio e longo prazos.
- ✓ AGRESSIVO: O investidor possui alta tolerância ao risco, e, baixa ou nenhuma necessidade de liquidez no curto/médio prazo; optando por operações com características de risco na busca por retornos diferenciados no longo prazo. O investidor agressivo busca retornos diferenciados com características de riscos.

O controle referente à adequação do perfil de suitability deve ser realizado com base nas informações referentes ao primeiro titular da conta.

Na análise da compatibilidade entre produto e cliente, devem ser verificadas:

- (i) A adequação do produto ofertado aos objetivos do cliente;
- (ii) A compatibilidade do produto com a situação financeira do investidor;
- (iii) A capacidade de compreensão, pelo cliente, dos riscos envolvidos no respectivo investimento; e
- (iv) o momento de vida em que o cliente se encontra.

Por último, a FIDD não pede nem analisa a situação de clientes executando ordens ou implementando estratégias definidas por consultores de valores mobiliários devidamente habilitados como tais na CVM, devendo, nesses casos, requisitar prova expressa junto ao cliente de tal orientação e relacionamento, ainda antes do cadastramento e aceitação dos respectivos investimentos nos fundos por ela administrados e/ou geridos.

5 ANÁLISE DA ADEQUAÇÃO DO PRODUTO AO PERFIL DO CLIENTE

A análise da adequação do produto aos objetivos de investimento do cliente deve ser feita com base na verificação de três vertentes principais de informações, quais sejam:

- (i) o produto, serviço ou operação é adequado aos objetivos de investimento do cliente;
- (ii) a situação financeira do cliente é compatível com o produto, serviço ou operação; e
- (iii) o cliente possui conhecimento necessário para compreender os riscos relacionados ao produto, serviço ou operação.

Para a análise da adequação, a FIDD realiza a identificação do Perfil do Cliente para clientes que não se enquadrarem nas hipóteses de dispensa previstas no item 7 da presente Política (“Cliente Elegíveis”), bem como a categorização dos produtos oferecidos pela FIDD, conforme descritos nos itens a seguir:

6.1. Identificação do Perfil do Cliente

A identificação do perfil do cliente de Clientes Elegíveis se dará através da aplicação do Questionário de Suitability (Pessoa Física –Anexo I ou Pessoa Jurídica – Anexo II), os quais fazem parte integrante da Ficha Cadastral do cliente e deverá ser atualizada observando os critérios e a periodicidade utilizados para atualização dos cadastros dos clientes conforme política de PLD da FIDD.

A FIDD poderá solicitar ao cliente toda e quaisquer informações ou documentos que considerar necessários. Após a área de Distribuição ter feito a análise dos documentos e do questionário, deverá notificar por escrito o cliente o resultado da avaliação, alertando-o da redução ou aumento do nível de risco. O cliente deverá notificar por escrito a FIDD se aceita ou não o novo enquadramento e declarar estar ciente e de acordo das consequências de sua opção.

Não obstante o preenchimento do Questionário de Suitability, da Ficha Cadastral e a análise das documentações e informações fornecidas pelo cliente, a FIDD deverá calcular o perfil de risco com base na Tabela de Pontuação elaborada na presente política, nos Anexos I B e II B. O responsável pelo relacionamento deverá manter o cliente devidamente informado do perfil de risco de cada fundo de investimento que ele pretenda investir.

Para facilitar a compreensão dos clientes quanto o objetivo de cada pergunta, bem como adequar o Questionário de Suitability às regras da Resolução CVM 30, segue abaixo tabela relacionando as perguntas dos formulários com o item a ser avaliado:

Dimensão	Item avaliado	Questionário PF	Questionário PJ
Compreensão dos riscos	Formação acadêmica e a experiência profissional do cliente (Resolução CVM 30, art. 3º, § 3º, III)	Pergunta 1	N/A
	Natureza, o volume e a frequência das operações já realizadas pelo cliente no mercado de valores mobiliários, bem como o período em que tais operações foram realizadas (Resolução CVM 30, art. 3º, § 3º, II)	Pergunta 2	Pergunta 1
	Tipos de produtos, serviços e operações com os quais o cliente tem familiaridade (Resolução CVM 30, art. 3º, § 3º, I)	Pergunta 3	Pergunta 2
Situação financeira compatível	Necessidade futura de recursos declarada pelo cliente (Resolução CVM 30, art. 3º, § 2º, III)	Pergunta 4	Pergunta 3
	Valor e os ativos que compõem o patrimônio do cliente (Resolução CVM 30, art. 3º, § 2º, II)	Pergunta 2	Pergunta 1
	Valor das receitas regulares declaradas pelo cliente (Resolução CVM 30, art. 3º, § 2º, I)	Pergunta 5	Pergunta 4
Produto Adequado	Finalidades do investimento (Resolução CVM 30, art. 3º, § 1º, III)	Pergunta 6	Pergunta 5
	Preferências declaradas do cliente quanto à assunção de risco (Resolução CVM 30, art. 3º, § 1º, II)	Pergunta 7	Pergunta 6

	Período em que o cliente deseja manter o investimento (Resolução CVM 30, art. 3º, § 1º, I)	Pergunta 8	Pergunta 7
--	--	------------	------------

Os clientes que se recusarem a participar do processo de identificação de seu perfil de investimento, independentemente de formalizarem ou não essa condição, deverão ser considerados clientes sem perfil identificado, e deverão passar pelos procedimentos vinculados no item 5 abaixo.

6.2. Categorias de Produtos

A FIDD somente fará recomendações de produtos e serviços ao cliente com base no seu perfil quando o perfil do cliente for adequado ao produto ou serviço e os custos diretos e indiretos associados aos produtos, serviços ou operações, isoladamente ou em conjunto, não impliquem em custos excessivos e inadequados ao perfil do cliente.

Para a determinação da cesta de produtos compatíveis com o perfil do cliente, é necessário analisar e classificar os produtos com que a FIDD atua, identificando as características que possam afetar sua adequação ao perfil do cliente.

Na análise e classificação das categorias de produtos devem ser considerados, no mínimo ("Características para a avaliação"):

- (i) Os riscos associados ao produto e seus ativos subjacentes;
- (ii) O perfil dos emissores e prestadores de serviços associados ao produto;
- (iii) A existência de garantias; e
- (iv) Os prazos de carência.

Com base nas informações acima, a FIDD irá utilizar como metodologia a observação obrigatoriamente, da pontuação de risco mínima para fundos de investimento estabelecida abaixo, a qual poderá ser majorada em razão da consideração das Características para a Avaliação, bem como da consideração dos riscos de crédito, liquidez e/ou mercado.

Tal pontuação de risco poderá ser majorada em até 10% (dez por cento) do montante da pontuação de risco mínima, em decorrência da observação das características agravantes acima, não sendo possível a majoração para além do limite de cinco pontos como risco máximo.

Fundos Renda Fixa	
Renda Fixa Índices/Indexado - CDI/Selic	0,50
Renda Fixa Índices/Indexado - Índice de preço	2,00
Renda Fixa Simples	0,50
Renda Fixa Duração Baixa Soberano	1,00

Renda Fixa Duração Baixa Grau de Invest.	1,00	
Renda Fixa Duração Baixa Crédito Livre	1,25	
Renda Fixa Duração Média Soberano	1,50	
Renda Fixa Duração Média Grau de Invest.	1,50	
Renda Fixa Duração Média Crédito Livre	1,75	
Renda Fixa Duração Alta Soberano	1,75	
Renda Fixa Duração Alta Grau de Invest.	1,75	
Renda Fixa Duração Alta Crédito Livre	2,00	
Renda Fixa Duração Livre Soberano	1,75	
Renda Fixa Duração Livre Grau de Invest.	1,75	
Renda Fixa Duração Livre Crédito Livre	2,00	
Renda Fixa Dívida Externa	3,00	
Fundo de Investimento em Participações		
FIP diversificado / Equity / Não listado	4,50	
Fundo de Investimento Imobiliário		
Fundo TVM	3,00	
FII Renda Gestão Ativa	3,00	
FII Renda Gestão Passiva	3,50	
Fundo Incorporação	4,50	
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios		
	Pré fixado	Pós fixado
<i>Cotas Seniores com Benchmarks de FIDCs fechados ou abertos</i>		
Cota com rating maior ou igual a AA (ou equivalente, em escala nacional) e com duration até 2 anos (inclusive)	1,5	1,25
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration até 2 anos (inclusive)	1,75	1,5
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration de 2 anos (exclusive) até 4 anos (inclusive)	2	1,5
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration de 2 anos (exclusive) até 4 anos (inclusive)	2,25	1,75
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration de 4 anos (exclusive) até 6 anos (inclusive)	2,5	2
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration de 4 anos (exclusive) até 6 anos (inclusive)	2,75	2,25
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration de 6 anos (exclusive) até 8 anos (inclusive)	3,25	2,5
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration de 6 anos (exclusive) até 8 anos (inclusive)	3,5	2,75
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration acima de 8 anos	3,75	3
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration acima de 8 anos	4	3,25
Cota não Investment grade (ou seja, que não possua notas de rating)	4,5	4

atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à "BBB-" na escala local) ou sem rating		
<i>Cotas Únicas de FIDCs fechados ou abertos</i>		
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration até 2 anos (inclusive)	2,25	
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration até 2 anos (inclusive)	2,75	
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration de 2 anos (exclusive) até 4 anos (inclusive)	2,75	
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration de 2 anos (exclusive) até 4 anos (inclusive)	3,25	
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration de 4 anos (exclusive) até 6 anos (inclusive)	3,25	
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration de 4 anos (exclusive) até 6 anos (inclusive)	3,75	
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration de 6 anos (exclusive) até 8 anos (inclusive)	4	
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration de 6 anos (exclusive) até 8 anos (inclusive)	4,5	
Cota com rating maior ou igual a AA- (ou equivalente, em escala nacional) e com duration acima de 8 anos	4,5	
Cota com rating entre A+ e BBB- (ou equivalentes, em escala nacional) e com duration acima de 8 anos	4,5	
Cota não Investment grade (ou seja, que não possua notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à "BBB-" na escala local) ou sem rating	4,5	
<i>Cotas Subordinadas com Benchmarks (tipicamente mezanino) de FIDCs fechados ou abertos</i>		
Cota Investment grade (ou seja, notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à "BBB-" na escala local) e com duration até 2 anos (inclusive)	2,75	2,5
Cota Investment grade (ou seja, notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à "BBB-" na escala local) e com duration de 2 anos (exclusive) até 4 anos (inclusive)	3,25	2,75
Cota Investment grade (ou seja, notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à "BBB-" na escala local) e com duration de 4 anos (exclusive) até 6 anos (inclusive)	3,75	3,25
Cota Investment grade (ou seja, notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à "BBB-" na escala local) e com duration de 6 anos (exclusive) até 8 anos (inclusive)	4,5	3,75
Cota Investment grade (ou seja, notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores	4,5	4,25

ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à “BBB-” na escala local) e com duration acima de 8 anos		
Cota não Investment grade (ou seja, que não possua notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à “BBB-” na escala local) ou sem rating	4,5	4,5
<i>Cotas Subordinadas sem Benchmarks de FIDCs fechados ou abertos</i>		
Cota Investment grade(ou seja, notas de rating atribuídas por agências de classificação ou na ausência destas, de classificação aos emissores ou sistema de cooperativas iguais ou superiores à “BBB-” na escala local) ou sem rating	4,5	
Fundos Multimercado		
Multimercados Balanceados	2,5	
Multimercados Dinâmico	2,5	
Multimercados Capital Protegido	1,5	
Multimercados Long and Short — Neutro	2,25	
Multimercados Long and Short — Direcional	2,5	
Multimercados Macro	2,5	
Multimercados Trading	2,5	
Multimercados Livre	2,5	
Multimercados Juros e Moedas	2,25	
Multimercados Estratégia Específica	2,5	
Fundos de Ações		
Ações Indexados	3,5	
Ações Índice Ativo	3,5	
Ações Valor/Crescimento	3,5	
Ações Small Caps	3,5	
Ações Dividendos	3,5	
Ações Sustentabilidade/Governança	3,5	
Ações Setoriais	3,5	
Ações Livre	3,5	
Fundos de Mono Ação	4	
Fundos Cambial e Investimento no Exterior		
Cambial		
Renda Fixa Investimento no Exterior	3	
Multimercados Investimento no Exterior	3,5	
Ações Investimento no Exterior	3,5	

Para fundos de investimento classificados como “investimento no exterior” que tenham, de acordo com seu regulamento, estratégia de proteção contra o risco de variação cambial, estes devem adotar a nota de risco mínima estabelecida para outra classe de fundo equivalente à política de investimento do fundo de investimento no exterior.

Ademais, a nota de risco deverá ser alterada, não obstante a análise das Características de Avaliação, nas seguintes situações:

- a) Para fundos de investimento classificados como renda fixa, multimercado, ações, cambial e de investimento no exterior:
 - I. caso o prazo de liquidação do fundo de investimento, considerando o prazo de cotização, seja superior a:
 - a. D+30, deverá ser acrescentado 0,25 (zero vírgula vinte e cinco) ponto na pontuação mínima estipulada.
 - b. D+90, deve ser acrescentado 0,5 (zero vírgula cinco) ponto na pontuação mínima estipulada.
 - II. para os fundos multimercados de crédito privado, deverá ser acrescentado 0,25 (zero vírgula vinte e cinco) ponto na pontuação mínima estipulada.
 - III. para os fundos multimercados tributados como renda variável, deverá ser utilizada a pontuação mínima estipulada para os fundos de ações, conforme tabela acima.
 - IV. para os fundos de ação que possuam apenas uma ação em sua carteira, independentemente de sua classe ANBIMA, será obrigatória a pontuação mínima estipulada para os fundos de ação mono ação, conforme tabela acima.
- b) Para fundos de investimento classificados como Fundos de Investimento Imobiliários:
 - I. se o fundo fizer parte do Índice de Fundos de Investimentos Imobiliários da B3, a pontuação mínima estipulada poderá ser reduzida em 0,5 (zero vírgula cinco) ponto, ocorrendo a reavaliação da pontuação na mesma periodicidade com que o índice é revisto.
 - II. se o valor de mercado do fundo for superior a R\$ 1,5 bilhão, a pontuação mínima estipulada poderá ser reduzida em 0,25 (zero vírgula vinte e cinco) ponto. Em caso de distribuição em oferta pública, a condição deverá ser verificada antes e não poderá sofrer alterações durante esse período.
 - III. se o valor de mercado do fundo for superior a R\$ 3 bilhões, a pontuação mínima estipulada poderá ser reduzida em 0,5 (zero vírgula cinco) ponto. Em caso de distribuição em oferta pública, a condição deverá ser verificada antes e não poderá sofrer alterações durante esse período.
- c) Para fundos de investimento classificados como Fundos de Investimento em Participações, caso a política de investimento seja direcionada, preponderantemente:
 - I. em equity listado em bolsa: a pontuação mínima estipulada poderá ser reduzida em

0,25 (zero vírgula vinte e cinco) ponto.

- II. em dívida: a pontuação mínima estipulada poderá ser reduzida em 0,5 (zero vírgula cinco) ponto.

Uma vez definida a nota de risco com base nas informações dispostas acima, as classificações dos produtos adotarão os seguintes critérios:

Risco Baixo	Fundos de investimento que possuam nota de risco entre 0,5 e 1,00 (inclusive).
Risco Médio	Fundos de investimento que possuam nota de risco entre 1,00 e 3,00 (inclusive).
Risco Alto	Fundos de investimento que possuam nota de risco entre 3,01 e 4,25 (inclusive).
Risco altíssimo	Fundos de investimento que possuam nota de risco acima de 4,26. Além desses, são considerados de risco altíssimo os produtos complexos (ver item 3.2.1.).

Sendo certo que os investimentos dos clientes adequar-se-ão nos termos do quadro resumo abaixo:

CLASSIFICAÇÃO DO PRODUTO	RISCO BAIXO	RISCO MÉDIO	RISCO ALTO	RISCO ALTISSIMO
PERFIL DO INVESTIDOR PERMITIDO	Conservador, Moderado e Agressivo	Moderado e Agressivo	Agressivo	Agressivo

A Área de Distribuição é responsável pela categorização dos produtos e serviços que a FIDD atue. Essa classificação deve ser feita antes de qualquer processo de distribuição e revista anualmente.

6.2.1. Produtos Complexos

Produtos complexos referem-se aos fundos de investimento, cujos termos e características não são comumente conhecidos pela média dos clientes de varejo, são produtos com estrutura complexa, são difíceis de valorar (de modo que suas avaliações exigem habilidades e/ou sistemas específicos) e/ou têm um mercado secundário muito limitado ou sem nenhum (e são, portanto, potencialmente ilíquidos).

A FIDD considera investimento financeiro complexo aqueles produtos que possuam,

cumulativamente, pelo menos três das características indicadas a seguir:

- (i) ausência de liquidez, barreiras complexas ou elevados encargos para saída.
- (ii) derivativos intrínsecos ao produto de investimento.
- (iii) incorporação de riscos e características de dois ou mais instrumentos financeiros de diferente estrutura e natureza sob a aparência de um instrumento financeiro único.
- (iv) metodologia de precificação específica que dificulte a avaliação do preço pelo cliente.

Considerando que a FIDD realizará apenas a distribuição de cotas de fundos de investimento por ela administrados e/ou geridos, poderão ser considerados automaticamente como Produtos Complexos as cotas de Fundos de Investimento em Participações, cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios e cotas de Fundos de Investimento Imobiliários.

6 COMUNICAÇÃO COM O INVESTIDOR

A comunicação com o investidor, seja para a divulgação do seu perfil de risco após a coleta e análise das informações, seja em razão de eventual desenquadramento identificado entre o perfil do investidor e seus investimentos será realizada, exclusivamente, por meio do contato via correio eletrônico informado pelo investidor no momento de seu cadastro e/ou por meio do sistema Veredas.

7 AUSÊNCIA, DESATUALIZAÇÃO OU INCOMPATIBILIDADE DO PERFIL DE SUITABILITY

Sem prejuízo do disposto abaixo, é vedada a oferta de produtos pela FIDD nos casos em que as informações fornecidas pelo cliente:

- (i) Sejam insuficientes à identificação de seu perfil de investimento;
- (ii) Estejam desatualizadas; ou ainda
- (iii) Não possibilitem um perfil adequado aos produtos distribuídos pela FIDD.

Na hipótese de tais clientes ordenarem a realização de novas aplicações, os mesmos deverão ser alertados acerca da ausência, desatualização ou inadequação de perfil, só estando autorizados a realizar novos investimentos mediante envio de declaração expressa de ciência acerca da respectiva ausência, desatualização ou inadequação, nos termos do Anexo III à presente Política.

8 AUSÊNCIA, DESATUALIZAÇÃO OU INADEQUAÇÃO

Os dados cadastrais dos clientes ativos deverão ser atualizados de acordo com a abordagem baseada em risco estabelecido no início do relacionamento, considerando-se ativo, para os fins

desta Política, o cliente que tenha efetuado movimentação ou apresentado saldo em sua conta no período de 24 (vinte e quatro) meses posteriores à data da última atualização.

9 DISPENSAS

Está dispensada a obrigatoriedade de verificação da adequação do produto ao perfil do cliente nos casos abaixo:

- (i) Investidores Qualificado, com exceção das pessoas naturais indicadas inciso IV do Artigo 11º- nos incisos II e III do Artigo 12º- da Resolução CVM nº 30;
- (ii) Pessoas jurídicas de direito público;
- (iii) Clientes cuja carteira de valores mobiliários seja administrada discricionariamente por administrador de carteira de valores mobiliários autorizado pela CVM; ou
- (iv) Cliente já tiver o seu perfil definido por um consultor de valores mobiliários autorizado pela CVM e esteja implementando a recomendação por ele fornecida, com exceção não dos casos em que os produtos, serviços e operações comandados pelo cliente não se relacionem diretamente à implementação de recomendações do consultor por ele contratado.

Na hipótese de dispensa descrita no item (iv) acima, o cliente deverá apresentar à FIDD a avaliação do seu perfil de investidor realizada pelo consultor de valores mobiliários.

10 LAUDO SUITABILITY

A FIDD deve elaborar anualmente o laudo de *suitability*, contendo as informações referente aos clientes que realizaram aplicações em fundos de investimentos administrados pela instituição e possuíam saldo em 31 de dezembro do ano civil anterior, bem como eventuais planos de ação decorrentes do levantamento realizado. O Laudo *Suitability* deve ser elaborado nos moldes disponibilizados pela CVM e ANBIMA, no formato de relatório, e deve conter a conclusão com avaliação qualitativa sobre os controles internos implantados pela FIDD para verificação do *Suitability*. O referido relatório deve ser encaminhado à Diretoria e ANBIMA até o último dia útil do mês de março do ano subsequente a data base.

11 MANUTENÇÃO DE ARQUIVOS

Deverão ser mantidos, pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos contados da última operação realizada pelo cliente ou por prazo superior por determinação expressa da CVM, todos os documentos e declarações exigidos pela legislação aplicável à presente Política de Suitability.

Os documentos e declarações supramencionados poderão ser arquivados em meio físico ou

eletrônico, admitindo-se a substituição de documentos pelas respectivas imagens digitalizadas.

12 GESTÃO DE CONSEQUÊNCIAS

O desconhecimento em relação a qualquer das obrigações e compromissos decorrentes deste documento não justifica desvios e medidas administrativas poderão ser tomadas. Portanto, em caso de dúvidas ou necessidade de esclarecimentos adicionais sobre seu conteúdo, favor consultar a Diretoria de Distribuição.

13 ANEXOS

ANEXO I A - QUESTIONÁRIO DE SUITABILITY – ADEQUAÇÃO AO PERFIL DE INVESTIDOR PESSOA FÍSICA

I - DADOS DO INVESTIDOR

Nome:

CPF:

II - DECLARAÇÃO

- Aceito responder ao questionário que permitirá a adequação investimentos pretendidos e/ou recomendados ao meu perfil de investimento.
- Não aceito responder este questionário e declaro, para todos os efeitos, que assumo inteira responsabilidade sobre as minhas decisões de investimento e que estou ciente de quais riscos inerentes dos produtos e serviços oferecidos. Declaro ainda estar ciente sobre a possibilidade de meus investimentos não estarem em conformidade com o meu perfil de investimento.

III - QUESTIONÁRIO (o preenchimento de todos os campos abaixo é obrigatório!)

1. A sua formação acadêmica e experiência profissional lhe asseguram:

- a. Nenhum ou pouco conhecimento para entender a relação risco-retorno de produtos complexos.
- b. Algum conhecimento para entender a relação risco-retorno de produtos complexos.
- c. Conhecimento para entender a relação risco-retorno de produtos complexos

2. Nos últimos 18 meses:

- a. Não realizei nenhum investimento
- b. Apliquei 100% dos meus recursos financeiros em poupança, títulos públicos e/ou fundos de renda fixa com liquidez diária
- c. Diversifiquei minha carteira tendo no máximo 20% do meu portfólio em créditos privados
- d. Meu portfólio teve investimentos com fatores de risco altos, tais como derivativos e Forex, além de crédito privado, renda fixa e inflação.
- e. Diversifiquei meu portfólio para capturar oportunidades em ações, crédito privado, renda fixa, derivativos e inflação.

3. Quanto aos produtos de investimentos:

- a. Só possuo familiaridade com produtos de baixo risco, tais como renda fixa e inflação

- b. Além dos produtos acima, possuo familiaridade com produtos de crédito privado
 - c. Possuo conhecimento dos riscos envolvidos em produtos Forex e futuros
 - d. Tenho familiaridade com os riscos de bolsa de valores, fundos com baixa liquidez e COE
4. *Em quanto tempo você espera resgatar pelo menos 50% da sua carteira de investimentos?*
- a. Não é possível estimar
 - b. Até 1 ano
 - c. Entre 1 e 5 anos
 - d. Entre 5 e 10 anos
 - e. Essa reserva não será utilizada, a não ser em casos de emergência
5. *Quanto as minhas receitas regulares:*
- a. Elas são complementadas com minhas aplicações financeiras e rendimentos para arcar com meus custos
 - b. Elas são complementadas somente com os rendimentos reais das aplicações financeiras para arcar com meus custos
 - c. Elas arcam somente com meus custos regulares
 - d. Elas arcam com meus custos e sobram para eu realizar aplicações financeiras
6. *Qual das opções abaixo melhor define sua finalidade de investimento?*
- a. Preservação de capital - O objetivo é obter um retorno suficiente para compensar a inflação, mantendo o valor real do capital constante, sem se expor a um nível de risco elevado
 - b. Geração de renda - O objetivo é obter um retorno constante como fonte de renda, gerando um rendimento regular, aceitando um nível de risco moderado
 - c. Aumento de capital - O objetivo é obter um retorno acima da inflação, resultando no aumento do capital investido, aceitando incorrer em alto nível de risco.
7. *Qual das respostas abaixo mais se assemelha à sua personalidade como investidor?*
- a. Não admito perder nada do capital investido. Procuro um retorno seguro e sem oscilações. Segurança é mais importante do que rentabilidade
 - b. Não admito perder nada do capital investido, no entanto, posso arriscar uma parte do capital para alcançar resultados melhores que a renda fixa tradicional
 - c. 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
 - d. Admito perdas de até 20% do capital investido e a proposta de investimento gerar possibilidade de altos retornos. A procura por rentabilidade é mais importante do que segurança
 - e. Minha prioridade é maximizar a rentabilidade, com segurança em segundo plano. Posso correr grandes riscos para obter elevados retornos, admitindo perder mais de 20% do meu principal investido.
8. *Com qual frequência você avalia o desempenho da sua carteira de investimentos?*
- a. O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tenho pretensão de modificar os investimentos antes de 5 anos
 - b. O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tenho pretensão de modificar os investimentos antes de 2 anos
 - c. Poderei alterar ou resgatar investimentos em até 6 meses
 - d. Procurarei as melhores oportunidades no mercado e com a possibilidade de modificar a carteira de investimentos mensalmente
 - e. Alterarei os investimentos de acordo com as flutuações diárias do mercado financeiro

IV – RESULTADO DO PERFIL DE RISCO:

[resultado a ser preenchido pela FIDD e disponibilizado na área do Cliente no Portal FIDD Veredas]

V – DECLARAÇÕES ADICIONAIS:

Declaro, para todos os fins e efeitos de direito que:

- a) tomei conhecimento do meu perfil de investidor, aferido a partir das informações prestadas por mim;
- b) 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;
- c) compreendo e assumo os riscos financeiros relacionados ao investimento de meus recursos, feitos de acordo com minha solicitação;
- d) estou ciente de que a probabilidade e montante de perdas indicadas são meras estimativas, pois não é possível prever o percentual exato de perdas ou ganhos potenciais;
- e) é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e do regulamento do fundo de investimento que deseja efetuar aplicações;
- f) isento a FIDD de toda e qualquer responsabilidade no caso de eventual questionamento por parte da CVM, ANBIMA ou de órgãos fiscalizadores, bem como por eventuais perdas decorrentes dos investimentos por mim realizados;
- g) reconheço que este formulário deverá ser atualizado no máximo a cada 24 meses nos termos da legislação em vigor;
- h) este formulário é complementar à documentação cadastral e não substitui a ficha cadastral e nem o termo de adesão ao fundo de investimento objeto da aplicação.

[Local], [•] de [•] de 20[•].

[Nome e Assinatura do Investidor]

ANEXO I B - RESULTADO DO QUESTIONÁRIO DE SUITABILITY – ADEQUAÇÃO AO PERFIL DE INVESTIDOR PESSOA FÍSICA

1. A sua formação acadêmica e experiência profissional asseguram a. 0 ponto b. 3 pontos c. 5 pontos	2. Nos últimos 18 meses: a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 3 pontos e. 5 pontos	3. Quanto aos produtos de investimentos: a. 0 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 5 pontos
4. Em quanto tempo você espera resgatar pelo menos 50% da sua carteira de investimentos? a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 4 pontos e. 5 pontos	5. Quanto as minhas receitas regulares: a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 5 pontos	6. Qual das opções abaixo melhor define sua finalidade de investimento? a. 1 ponto b. 3 pontos c. 5 pontos
7. Qual das respostas abaixo mais se assemelha à sua personalidade como investidor? a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos e. 5 pontos	8. Com qual frequência você avalia o desempenho da sua carteira de investimentos? a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 3 pontos e. 5 pontos	

Resultados

Pontuação	Perfil	Descrição
Até 10	Conservador	O investidor possui a segurança como referência para os seus investimentos, por isso prefere assumir os menores riscos possíveis. Possui baixa tolerância a risco, geralmente possui necessidade de resgate em curto período de tempo
De 10 a 26	Moderado	O investidor considera a segurança importante também mas está disposto a correr algum risco com parte do seu patrimônio na busca por ganhos no médio e longo prazos

Acima de 26	Agressivo	O investidor possui alta tolerância a risco, baixa ou nenhuma necessidade de liquidez no curto / médio prazo e opta por operações com características de risco na busca por retornos diferenciados no longo prazo
-------------	-----------	---



ANEXO II A - QUESTIONÁRIO DE SUITABILITY - ADEQUAÇÃO AO PERFIL DE INVESTIDOR PESSOA JURÍDICA

I - DADOS DO INVESTIDOR

Denominação Social:

CNPJ:

Representantes Legais:

Nome:

CPF:

Nome:

CPF:

II - DECLARAÇÃO

- Aceito responder ao questionário que permitirá a adequação investimentos pretendidos e/ou recomendados ao meu perfil de investimento.
- Não aceito responder este questionário e declaro, para todos os efeitos, que assumo inteira responsabilidade sobre as minhas decisões de investimento e que estou ciente de quais riscos inerentes dos produtos e serviços oferecidos. Declaro ainda estar ciente sobre a possibilidade de meus investimentos não estarem em conformidade com o meu perfil de investimento.

III – QUESTIONÁRIO (o preenchimento de todos os campos abaixo é obrigatório!)

1. Qual o seu tempo de constituição?

- a. Entre 0 e 5 anos
- b. Entre 6 e 10 anos
- c. Entre 11 e 20 anos
- d. Entre 21 e 30 anos
- e. Mais de 30 anos

2. Qual é a média do seu lucro operacional mensal nos últimos 12 meses?

- a. Até R\$ 100.000,00
- b. Entre R\$ 100.000,00 e R\$ 300.000,00
- c. Entre R\$ 300.000,00 e R\$ 500.000,00
- d. Entre R\$ 500.000,00 e R\$ 1.000.000,00
- e. Acima de R\$ 1.000.000,00

3. Que percentual do seu lucro você investe regularmente?

- a. Nenhuma parte do lucro
- b. Até 15% do lucro
- c. Entre 15% e 30% do lucro
- d. Entre 30% e 50% do lucro
- e. Acima de 50% do lucro

4. Por quanto tempo pretende manter os recursos investidos, sem resgatar?

- a. Não é possível estimar
- b. Até 1 ano
- c. Entre 1 e 5 anos
- d. Entre 5 e 10 anos
- e. Essa reserva não será utilizada, a não ser em casos de emergência

5. Qual percentual do patrimônio investido poderia apresentar perdas temporárias?

- a. Até 5%
- b. Entre 6% e 10%
- c. Entre 11% e 40%
- d. Entre 41% e 50%
- e. Acima de 51%

6. Qual das opções abaixo melhor define seu objetivo de investimento?

- a. Obter retorno próximo à taxa de juros de mercado (CDI) com baixas variações no capital

investido

- b. Produzir ganhos que superem ligeiramente a taxa de juros de mercado (CDI) sem assumir riscos que comprometam o capital investido
- c. Gerar ganhos consideravelmente acima da taxa de juros de mercado (CDI) com prováveis variações no capital investido
- d. Produzir ganhos expressivos no longo prazo assumindo variações que podem resultar em perdas do capital investido
- e. Produzir ganhos expressivos de curto prazo ou médio prazos, assumindo variações que podem resultar em perdas do capital investido

7. Com qual frequência você avalia o desempenho da sua carteira de investimentos?

- a. O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tenho pretensão de modificar os investimentos antes de 5 anos
- b. O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tenho pretensão de modificar os investimentos antes de 2 anos
- c. Poderei alterar ou resgatar investimentos em até 6 meses
- d. Procurarei as melhores oportunidades no mercado e com a possibilidade de modificar a carteira de investimentos mensalmente
- e. Alterarei os investimentos de acordo com as flutuações diárias do mercado financeiro

8. Relacione sua carteira de investimentos atual em percentual por tipo de aplicação, incluindo os recursos sob análise, caso aplicável:

- Não possui investimentos em carteira
- ___% Poupança
- ___% Imóveis
- ___% Títulos Públicos
- ___% Fundos de Previdência (exemplos: PGBL, VGBL)
- ___% CDB e/ou Compromissadas
- ___% Títulos Privados (exemplos: CRA, CRI, Debêntures, Letras Financeiras)
- ___% Fundos de Investimento de Renda Fixa
- ___% Fundos de Investimento de Renda Fixa Médio e Alto Risco
- ___% Fundos de Investimentos Multimercado
- ___% Ações e/ou Fundo de Investimentos de Ações
- ___% Fundos de Investimentos Cambiais e/ou no Exterior

9. Em que faixa de valor situa-se o montante de seus investimentos financeiros?

- a. Até R\$ 100.000,00
- b. Entre R\$ 100.000,01 e R\$ 1.000.000,00
- c. Entre 1.000.000,01 e R\$ 5.000.000,00
- d. Entre R\$ 5.000.000,01 e R\$ 10.000.000,00
- e. Acima de R\$ 10.000.000,00

10. Indique se possui experiência nas seguintes opções de investimentos abaixo

- Não costumo realizar investimentos
- Sim Não Poupança
- Sim Não Imóveis
- Sim Não Títulos Públicos
- Sim Não Fundos de Previdência (exemplos: PGBL, VGBL)
- Sim Não CDB e/ou Compromissadas
- Sim Não Títulos Privados (exemplos: CRA, CRI, Debêntures)
- Sim Não Fdos de Investimento de Renda Fixa

- | | | | | |
|--------------------------|-----|--------------------------|-----|---|
| <input type="checkbox"/> | Sim | <input type="checkbox"/> | Não | Fdos de Investimento de Renda Fixa Médio e Alto Risco |
| <input type="checkbox"/> | Sim | <input type="checkbox"/> | Não | Fdos de Investimentos Multimercado |
| <input type="checkbox"/> | Sim | <input type="checkbox"/> | Não | Ações e/ou Fdo de Investimentos de Ações |
| <input type="checkbox"/> | Sim | <input type="checkbox"/> | Não | Fundos de Investimentos Cambiais e/ou no Exterior |

IV – RESULTADO DO PERFIL DE RISCO:

[resultado a ser preenchido pela FIDD]

V – DECLARAÇÕES ADICIONAIS:

Declaro, para todos os fins e efeitos de direito que:

- a) tomei conhecimento do perfil de investidor da empresa, aferido a partir das informações prestadas por mim;
- b) 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;
- c) compreendo e assumo os riscos financeiros relacionados ao investimento de meus recursos, feitos de acordo com minha solicitação;
- d) estou ciente de que a probabilidade e montante de perdas indicadas são meras estimativas, pois não é possível prever o percentual exato de perdas ou ganhos potenciais;
- e) é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e do regulamento do fundo de investimento que deseja efetuar aplicações;
- f) isento a FIDD, de toda e qualquer responsabilidade no caso de eventual questionamento por parte da CVM, ANBIMA ou de órgãos fiscalizadores, bem como por eventuais perdas decorrentes dos investimentos por mim realizados;
- g) reconheço que este formulário deverá ser atualizado no máximo a cada 24 meses nos termos da legislação em vigor;
- h) este formulário é complementar à documentação cadastral e não substitui a ficha cadastral e nem o termo de adesão ao fundo de investimento objeto da aplicação.

[Local], [•] de [•] de 20[•].

[Denominação Social do Investidor]

[Nome, Cargo e Assinatura do(s) Representante(s)]



ANEXO II B - RESULTADO DO QUESTIONÁRIO DE SUITABILITY – ADEQUAÇÃO AO PERFIL DE INVESTIDOR PESSOA JURÍDICA

1. Qual o seu tempo de constituição? a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos e. 5 pontos	2. Qual é a média do seu lucro operacional mensal nos últimos 12 meses? a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 3 pontos e. 5 pontos	3. Que percentual do seu lucro você investe regularmente? a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 3 pontos e. 5 pontos
4. Por quanto tempo pretende manter os recursos investidos, sem resgatar? a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 3 pontos e. 5 pontos	5. Qual percentual do patrimônio investido poderia apresentar perdas temporárias? a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos e. 5 pontos	6. Qual das opções abaixo melhor define seu objetivo de investimento? a. 1 ponto b. 2 pontos c. 3 pontos d. 4 pontos e. 5 pontos
7. Com qual frequência você avalia o desempenho da sua carteira de investimentos? a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 3 pontos e. 5 pontos	8. Relacione sua carteira de investimentos atual em percentual por tipo de aplicação. Multiplicar o percentual de cada opção pelos seguintes pontos: • 0 ponto: Não possuo investimentos • 1 ponto: Poupança e Imóveis • 2 pontos: Títulos Públicos, Fundos de Previdência, CDB e Compromissadas • 3 pontos: Títulos Privados, Fundos de Renda Fixa • 4 pontos: Fundos de Renda Fixa Médio e Alto Risco, e Fundos Multimercado • 5 pontos: Ações, Fundo de Ações, Fundos Cambiais e no Exterior E somar o resultado final	
9. Em que faixa de valor situa-se o montante de seus investimentos financeiros? a. 0 ponto b. 1 ponto c. 2 pontos d. 3 pontos e. 5 pontos	10. Indique se possui experiência nas seguintes opções de investimentos • 0 ponto: Não costumo realizar investimentos • 1 ponto: se só tem assinalado sim em Poupança e/ou Imóveis • 2 pontos: se tem assinalado sim pelo menos em um dos itens Títulos Públicos, Fundos de Previdência, CDB e Compromissadas e nenhum sim assinalado nos valores mobiliários abaixo • 3 pontos: se tem assinalado sim pelo menos em um dos itens Títulos Privados, Fundos de Renda Fixa e nenhum sim assinalado nos valores mobiliários abaixo	

	<ul style="list-style-type: none"> • 4 pontos: se tem assinalado sim pelo menos em um dos itens Fundos de Renda Fixa Médio e Alto Risco, e Fundos Multimercado e nenhum sim assinalado nos valores mobiliários em valores mobiliários abaixo • 5 pontos: se tem assinalado sim pelo menos em um dos itens Ações, Fundo de Ações, Fundos Cambiais e no Exterior
--	--

Resultados

Pontuação	Perfil	Descrição
Até 19	Conservador	O investidor possui a segurança como referência para os seus investimentos, por isso prefere assumir os menores riscos possíveis. Possui baixa tolerância a risco, geralmente possui necessidade de resgate em curto período de tempo
De 20 a 39	Moderado	O investidor considera a segurança importante também mas está disposto a correr algum risco com parte do seu patrimônio na busca por ganhos no médio e longo prazos.
Acima de 40	Agressivo	O investidor possui alta tolerância a risco, baixa ou nenhuma necessidade de liquidez no curto / médio prazo e opta por operações com características de risco na busca por retornos diferenciados no longo prazo.

**ANEXO III - TERMO DE CIÊNCIA DE AUSÊNCIA, DESATUALIZAÇÃO OU INADEQUAÇÃO**

Prezados Senhores,

Com base no disposto no Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Administração de Recursos de Terceiros, no Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento e nos procedimentos de *Suitability* adotados pela FIDD Administração de Recursos LTDA. ("FIDD Administração de Recursos") e a FIDD Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("FIDD DTVM") (em conjunto, "FIDD"), declaro estar ciente de que o meu perfil *suitability* está em desconformidade com a classificação do Fundo de Investimento no qual pretendo investir.

Declaro, para todos os fins de direito, que estou ciente do desenquadramento ora apontado e que, ainda assim, desejo efetuar esse investimento, isentando a FIDD de qualquer tipo de responsabilidade decorrente desse desenquadramento de perfis.

[Local], [•] de [•] de 20[•].

[Nome e assinatura do Investidor e/ou do (s) representante(s) legal(is)]

ANEXO IV – MODELO DE FICHA CADASTRAL PESSOA FÍSICA
FICHA CADASTRAL

Uso exclusivo da FIDD	<input type="checkbox"/> Abertura <input type="checkbox"/> Atualização	Código do Cliente:
------------------------------	--	---------------------------

DADOS PESSOAIS

Nome Completo:					
CPF:	Nº de Registro:	Data de Expedição:	Órgão Expedidor:		
Nome da Mãe:			Nome do Pai:		
Data de Nascimento:		Nacionalidade:		Naturalidade:	
Sexo:	Estado Civil:	Regime de Bens:			
		<input type="checkbox"/> Comunhão Parcial de Bens <input type="checkbox"/> Comunhão Universal de Bens <input type="checkbox"/> Participação Final dos Aquestos <input type="checkbox"/> Separação de Bens			
Tel.:		Cel.:		E-mail:	
Endereço:			Número:	Complemento:	
Bairro:	Cidade:	UF:	CEP:	País:	

DADOS PROFISSIONAIS

Instituição que trabalha:	Ramo de Atividade:	Profissão / Cargo que Ocupa:
----------------------------------	---------------------------	-------------------------------------

SITUAÇÃO FINANCEIRA / PATRIMONIAL

Salário / Pró-Labore (R\$):		Outros Rendimentos (R\$):	
Bens Móveis:		Bens Imóveis (R\$):	Outros bens e valores (R\$):

DADOS BANCÁRIOS (Indique as contas bancárias para recebimentos de resgates e/ou amortizações)

Conta Principal:	Cód. /Banco:	Agência:	Nº da Conta:	Conta Conjunta	Nome do co-titular	CPF:
-------------------------	---------------------	-----------------	---------------------	-----------------------	---------------------------	-------------

<input type="checkbox"/>	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	xxx.xxx.xxx-xx.
Conta Principal:	Cód. /Banco:	Agência:	Nº da Conta:	Conta Conjunta	Nome do co-titular	CPF:
<input type="checkbox"/>	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Clique ou toque aqui para inserir o texto.	xxx.xxx.xxx-xx.

PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS

É Pessoa Politicamente Exposta, conforme definido na Instrução CVM nº 301/99 e circular nº 3.461/2009 do Banco Central do Brasil?	
<input type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não
Possui algum relacionamento com Pessoa Politicamente Exposta?	
<input type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não
Nome: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	CPF: Clique ou toque aqui para inserir o texto.
Grau:	Cargo / Órgão: Clique ou toque aqui para inserir o texto.

FATCA / CSR

Possui nacionalidade estrangeira?	Caso positivo, qual país?
<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	

É contribuinte fiscal em outro país? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Nº de cadastro de contribuinte fiscal:
--	---

PROPÓSITO DOS INVESTIMENTOS / ORIGEM DOS RECURSOS / VÍNCULO COM A FIDD

Sou pessoa vinculada à FIDD.? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
Origem dos Recursos:
Propósito dos Investimentos: <input type="checkbox"/> Fundos de Investimentos em Participações <input type="checkbox"/> Fundo de Investimentos (ICVM 555)
Opera por Conta de Terceiros: <input type="checkbox"/> Somente Operações por Conta Própria <input type="checkbox"/> Operações por Conta de Terceiros

DADOS DO REPRESENTANTE / PROCURADOR (se houver)

Nome Completo: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Nº do Documento de Identificação: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	CPF: Clique ou toque aqui para inserir o texto.
E-mail: Clique ou toque aqui para inserir o texto.		Telefone: Clique ou toque aqui para inserir o texto.
Pessoa Vinculada à FIDD? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Possui Nacionalidade Estrangeira? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não Caso positivo, qual: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Pessoa Politicamente Exposta? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não Caso positivo, qual o grau? Clique ou toque aqui para inserir o texto.
Descrição dos Poderes (iguais a procuração): Clique ou toque aqui para inserir o texto.		

Autorizo transmissão de ordens: Sim Não

Declaro, sob as penas da lei, que as informações prestadas são verdadeiras, e comprometo-me a informar, no prazo de 10 (dez) dias, quaisquer alterações que vierem a ocorrer nos meus dados cadastrais, inclusive sobre eventual revogação dos poderes outorgados aos procuradores, sob pena de serem consideradas válidas as ordens transmitidas pelo procurador desconstituído.

Declaro ter conhecimento da necessidade de preenchimento do Perfil de Suitability, nos termos da Política de Suitability da FIDD.

Autorizo a FIDD o compartilhamento dos meus dados, operações e relacionamento para as autoridades inclusive fiscais, nacionais e estrangeiras, reguladores e autorreguladores caso tais informações sejam solicitadas, previstas em lei.

Autorizo a FIDD a consultar as fontes de referência indicadas (clientes, fornecedores e bancos) e inserir e solicitar informações sobre a minha pessoa junto ao mercado Financeiro e entidades cadastrais em geral, inclusive junto ao SCR-Sistema de Informações de Crédito do Banco Central do Brasil (Res. 3.658 do Conselho Monetário Nacional), SERASA ou qualquer outro órgão ou entidade assemelhada.

Local e Data_____
Assinatura do Cliente**DECLARAÇÃO DO RESPONSÁVEL PELO CADASTRO (uso exclusivo da FIDD)**

Responsabilizo-me pela conferência e exatidão das informações constantes na ficha, bem como pelos elementos de identificação e das demais informações apresentadas.

Local e Data:**Representante FIDD:**


ANEXO V – MODELO DE FICHA CADASTRAL PESSOA JURÍDICA
FICHA CADASTRAL

Uso exclusivo da FIDD	<input type="checkbox"/> Abertura <input type="checkbox"/> Atualização	Código do Cliente:
------------------------------	--	---------------------------

DADOS CADASTRAIS

Denominação / Razão Social:		CNPJ:	
Nome Comercial / Fantasia:		Data de Constituição:	
Principal Atividade Econômica:		Grupo Econômico:	
Endereço da Sede:		Número:	Complemento:
Bairro:	Cidade/ UF:	País:	CEP:
Tel. (DDD + N°):	Fax (DDD + N°):	Site:	
Contato:	Tel. para contato:	E-mail para contato:	
Endereço para Correspondência:		Correspondências:	
<input type="checkbox"/> Sede Social <input type="checkbox"/> Outro (especificar abaixo)		<input type="checkbox"/> Envio em papel <input type="checkbox"/> Envio por meio digital (e-mail e/ou outros acessos)	
Endereço para Correspondência:		Número:	Complemento:
Bairro:	Cidade/ UF:	País:	CEP:
Possui Sócio estrangeiro que, detêm direta ou indiretamente (beneficiário final) mais que 10% do capital da sociedade?			
<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não			
Caso positivo, favor indicar o nome/ Razão Social do sócio:			

Sócios / Controladores Diretor

Nome / Razão Social:		CPF / CNPJ:	
Nacionalidade:		Participação na Empresa (%):	
É Pessoa Politicamente Exposta?	Possui Nacionalidade Estrangeira?	É Contribuinte Fiscal em outro país?	Nº de cadastro de contribuinte fiscal estrangeiro:
	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	

REPRESENTANTES LEGAIS E/OU PROCURADORES

*preencher os dados dos prestadores atuais e em caso de substituição, clicar  símbolo incluindo os dados do novo participante.

Administrador (es)

Nome completo: Clique ou toque aqui para inserir o texto.		CPF: xxx.xxx.xxx-xx
Cargo: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Telefone: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	E-mail: Clique ou toque aqui para inserir o texto.
Poderes: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	É Pessoa Politicamente Exposta? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Possui Nacionalidade Estrangeira? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não

Procurador (es)

Nome completo: Clique ou toque aqui para inserir o texto.		CPF: xxx.xxx.xxx-xx
Cargo: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Telefone: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	E-mail: Clique ou toque aqui para inserir o texto.
Poderes: Clique ou toque aqui para inserir o texto.	É Pessoa Politicamente Exposta? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Possui Nacionalidade Estrangeira? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não

CONTROLADAS OU COLIGADAS

Denominação / Razão Social:	CNPJ:
Nome Comercial / Fantasia:	<input type="checkbox"/> Controlada <input type="checkbox"/> Coligada
Possui Capital Estrangeiro Igual ou Superior a 10%?	

SITUAÇÃO FINANCEIRA / PATRIMONIAL

Capital Social (R\$): Clique ou toque aqui para inserir o texto.	Faturamento médio nos últimos 12 meses (R\$):	
Investimentos no Mercado Financeiro:	Bens Imóveis (R\$):	Outros bens e valores (R\$):

DADOS BANCÁRIOS (Indique as contas bancárias para recebimentos de resgates e/ou amortizações)

Conta Principal:	Cód. /Banco:	Agência:	Nº da Conta:
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>			

**PROPÓSITO DOS INVESTIMENTOS / ORIGEM DOS RECURSOS / VÍNCULO COM A FIDD**

Sou pessoa vinculada à FIDD? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	
Origem dos Recursos:	
Propósito dos Investimentos:	
<input type="checkbox"/> Fundos de Investimentos em Participações 555)	<input type="checkbox"/> Fundo de Investimentos (ICVM 555)
Opera por Conta de Terceiros:	
<input type="checkbox"/> Somente Operações por Conta Própria	<input type="checkbox"/> Operações por Conta de Terceiros

Declaro, sob as penas da lei, que as informações prestadas são verdadeiras, e comprometo-me a informar, no prazo de 10 (dez) dias, quaisquer alterações que vierem a ocorrer nos meus dados cadastrais, inclusive sobre eventual revogação dos poderes outorgados aos procuradores, sob pena de serem consideradas válidas as ordens transmitidas pelo procurador desconstituído.

Declaro ter conhecimento da necessidade de preenchimento do Perfil de Suitability, nos termos da Política de Suitability da FIDD.

Autorizo a FIDD o compartilhamento dos meus dados, operações e relacionamento para as autoridades inclusive fiscais, nacionais e estrangeiras, reguladores e autorreguladores caso tais informações sejam solicitadas, previstas em lei.

Autorizo a FIDD a consultar as fontes de referência indicadas (clientes, fornecedores e bancos) e inserir e solicitar informações sobre a minha pessoa junto ao mercado Financeiro e entidades cadastrais em geral, inclusive junto ao SCR-Sistema de Informações de Crédito do Banco Central do Brasil (Res. 3.658 do Conselho Monetário Nacional), SERASA ou qualquer outro órgão ou entidade assemelhada.

Local e Data

Assinatura do Cliente

DECLARAÇÃO DO RESPONSÁVEL PELO CADASTRO (uso exclusivo da FIDD)

Responsabilizo-me pela conferência e exatidão das informações constantes na ficha, bem como pelos elementos de identificação e das demais informações apresentadas.	
Local e Data:	Representante FIDD:

14 CONTROLE E REVISÃO

Registro de Alterações			
Área responsável pela política		Política de Suitability	
Versão	Itens revisados	Área Responsável	Data
V1	-	Compliance	15/06/2019
V2	Mudança para FIDD e alteração das Fichas Cadastrais	Compliance	27/09/2019
V3	Inclusão da FIDD DTVM e alteração do prazo de revisão obrigatória	Compliance	30/07/2020
V4	Atualização com base na nova resolução nº 30 da CVM	Compliance	19/05/2021
V5	Inclusão das atividades de gestão	Compliance	19/08/2022
V6	Revisão e atualização geral	Distribuição	24/07/2023
V7	Inclusão das diretrizes de emissão do Laudo Suitability	Distribuição	15/04/2024
Classificação da Informação			Pública

Revisão e Alterações		
Etapa	Responsável	Área
Elaboração/Atualização	Stefany Schuler	Distribuição
Revisão	Ana Racy	Distribuição
	Bianca Borsato	Compliance e Cont Int
Aprovação	Diretoria	Diretoria Executiva
Vigência	2 (dois) anos após a data da última aprovação	