

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

QUESTIONÁRIO PARA ANÁLISE DE PERFIL DO INVESTIDOR

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

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

2. Qual o objetivo desse investimento?

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

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

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

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

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

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

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

6. Como está distribuído o seu patrimônio?

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

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

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

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

Tipos de Aplicações	Nunca investi	1 a 2 vezes	3 ou + vezes
<ul style="list-style-type: none"> » Fundos Renda Fixa Simples ou Indexados » Fundos Renda Fixa Duração Baixa, Média ou Livre » Renda Fixa Títulos Públicos » Renda Fixa (CDB, LCI, LCA, LF Sênior) indexada ao CDI » Fundos Multimercados Balanceados, Dinâmicos ou de Capital Protegido » Títulos Não Financeiros (Debêntures, CRI, CRA, CDCA, CCB, CPR) indexado ao CDI – Emissor com Grau de Investimento » LF Subordinada – Emissor com Grau de Investimento » BTC – Posições doadoras em Empréstimos de Ações 	0	1	1
<ul style="list-style-type: none"> » FIDC » Títulos Não Financeiros (Debêntures, CRI, CRA, CDCA, CCB, CPR) indexado ao CDI – Emissor sem Grau de Investimento 	0	2	3
<ul style="list-style-type: none"> » Fundos Renda Fixa Duração Média ou Livre – Crédito Livre » Fundos Renda Fixa Duração Alta » Fundos Ações » Fundos com Alavancagem » Fundos Multimercados » Fundos Imobiliários » FIP » FIDC – Outros Indexadores ex CDI – Emissão sem Grau de Investimento – Prazo acima de 3 anos » Fundo Cambial » Ações (Mercado à vista, BDR, ETF) » LF Subordinada – Emissor sem Grau de Investimento » BTC – Posições tomadoras em Empréstimos de Ações » Derivativos Listados em Bolsa (Futuros, Opções e Termos) 	0	5	6

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

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

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

Tipos de Aplicações	Nunca investi	Menos de R\$ 10mil	Entre R\$ 10.001 a R\$ 50.000	Entre R\$ 50.001 a R\$ 100.000	Acima de R\$ 100.001
<ul style="list-style-type: none"> » Fundos Renda Fixa Simples ou Indexados » Fundos Renda Fixa Duração Baixa, Média ou Livre » Renda Fixa Títulos Públicos » Renda Fixa (CDB, LCI, LCA, LF Sênior) indexada ao CDI » Fundos Multimercados Balanceados, Dinâmicos ou de Capital Protegido » Títulos Não Financeiros (Debêntures, CRI, CRA, CDCA, CCB, CPR) indexado ao CDI – Emissor com Grau de Investimento » LF Subordinada – Emissor com Grau de Investimento » BTC – Posições doadoras em Empréstimos de Ações 	0	1	1	1	1
<ul style="list-style-type: none"> » FIDC » Títulos Não Financeiros (Debêntures, CRI, CRA, CDCA, CCB, CPR) indexado ao CDI – Emissor sem Grau de Investimento 	0	2	3	4	5
<ul style="list-style-type: none"> » Fundos Renda Fixa Duração Média ou Livre – Crédito Livre » Fundos Renda Fixa Duração Alta » Fundos Ações » Fundos com Alavancagem » Fundos Multimercados » Fundos Imobiliários » FIP » FIDC – Outros Indexadores ex CDI – Emissão sem Grau de Investimento – Prazo acima de 3 anos » Fundo Cambial » Ações (Mercado à vista, BDR, ETF) » LF Subordinada – Emissor sem Grau de Investimento » BTC – Posições tomadoras em Empréstimos de Ações » Derivativos Listados em Bolsa (Futuros, Opções e Termos) 	0	7	8	9	10

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

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

QUESTIONÁRIO PARA ANÁLISE DE PERFIL DO INVESTIDOR

10. Qual sua faixa de renda mensal média?

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

11. Qual o valor aproximado do seu patrimônio?

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

PONTUAÇÃO

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

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

CLASSIFICAÇÃO DO PERFIL DO INVESTIDOR

Perfil	Pontos
Conservador	Clientes que somaram até 14 pontos
Moderado	Clientes que somaram entre 15 e 35 pontos
Arrojado	Clientes que somaram acima de 36 pontos

DECLARAÇÃO

Declaro que:

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

Local e Data

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

USO INTERNO

Conferido por:

Nome: