



INSTRUÇÃO DE PREENCHIMENTO

Com o objetivo de prestar serviços de Planejamento Patrimonial Global com excelência para você, a MAM Trust & Equity solicita informações adicionais para a definição do seu perfil de investidor.

Este processo é importante pois adequa a sua Gestão de Ativos e demais operações dentro do Planejamento Patrimonial de acordo ao seu perfil, tendo como referência sua expectativa de retorno, sua tolerância ao risco e o horizonte de investimento, ou seja, sua necessidade de liquidez, entre outras características.

Este documento contém um Know Your Client (KYC) e um Suitability. Sendo assim, será possível avaliar quais são os serviços, produtos e operações que são mais apropriados aos seus objetivos e necessidades, alinhados ao perfil de investidor.

Portanto, é importante que as informações fornecidas neste documento sejam precisas, completas e atualizadas. Ademais, será solicitada a revisão periódica das informações, sendo assim, em caso de quaisquer alterações ou atualização de tais informações, o cliente deverá entrar em contato e enviar um novo KYC ou Suitability.

Caso as informações fornecidas estejam incompletas, conflitantes ou não permitam uma análise do perfil de investimento, a venda de produtos, a realização de operações ou a prestação de serviços poderão ser limitadas ou até mesmo inviabilizadas.

O cliente entende que este KYC tem como objetivo dar à MAM Trust & Equity acesso às informações para avaliação do seu perfil de investimento. As respostas fornecidas viabilizarão a recomendação de serviços/produtos ou a execução de operações, desde que o risco total do seu portfólio de investimentos junto à MAM Trust & Equity permaneça adequado ao seu KYC.

Estes formulários devem ser preenchidos pelo cliente ou representante legal (caso aplicável), e será aplicado para todos os investimentos e operações realizados em contas da qual seja titular. Serão usadas, exclusivamente, as informações do titular da conta, de forma que não serão consideradas eventuais informações individuais de co-titulares e pessoas autorizadas ou representantes legais do titular da conta com poderes para representá-lo perante a MAM Trust & Equity para fins de Planejamento Patrimonial Global.

Em caso de dúvidas, por favor, contatar o seu representante da MAM Trust & Equity.





QUESTIONÁRIO KYC

NOME:

CPF: RG: ORG. EXP:

ENDEREÇO:

NATALIDADE: NACIONALIDADE:

ESTADO CIVIL:

FILIAÇÃO:

E-MAIL:

OCUPAÇÃO PROFISSIONAL:

ENTIDADE PARA A QUAL TRABALHA:

AUTORIZA TRANSMISSÃO DE ORDENS POR PROCURADOR? sim não

INDICAR PROCURADOR, SE HOUVER (ENVIAR CÓPIA DA PROCURAÇÃO):

1. INDICAR BANCO(S) QUE MANTEM RELACIONAMENTO:

CONTA: AGÊNCIA: BANCO:

CONTA: AGÊNCIA: BANCO:

CONTA: AGÊNCIA: BANCO:

CONTA: AGÊNCIA: BANCO:

CONTA: AGÊNCIA: BANCO:





QUESTIONÁRIO KYC

2. QUAL O REGIME DA DECLARAÇÃO DO SEU IMPOSTO DE RENDA?

COMPLETO SIMPLIFICADO

3. PAGA ALGUMA PENSÃO ALIMENTÍCIA? SE SIM QUAL O VALOR?

SIM NÃO QUAL VALOR?

4. POSSUI ALGUM LITÍGIO JUDICIAL? SE SIM, EM QUE VARA?

SIM NÃO EM QUAL VARA?

5. PARTICIPA COMO SÓCIO DE ALGUMA EMPRESA? SIM NÃO

6. POSSUI FINANCIAMENTOS NO SEU NOME?

SIM NÃO QUAL VALOR?

7. POSSUI TESTAMENTO FEITO? SIM NÃO

8. DESEJA BLOQUEAR BENS PARA HERDEIROS? SIM NÃO

9. QUAIS INVESTIMENTOS VOCÊ POSSUI OU JÁ POSSUIU?

10. COMO VOCÊ CARACTERIZA A SUA RELAÇÃO COM ASSESSORIA FINANCEIRA?

QUERO ME ENVOLVER COM FREQUÊNCIA NAS TOMADAS DE DECISÕES DE INVESTIMENTO

QUERO ME ENVOLVER APENAS NA PARTE INICIAL DESSE PROCESSO





QUESTIONÁRIO KYC

11. COSTUMA USAR QUAIS CANAIS COMO APOIO PARA DECISÕES FINANCEIRAS E DE OUTRAS NATUREZAS? [Marque quantas opções achar necessário]

- A) GERENTE BANCÁRIO
- B) ASSESSOR DE INVESTIMENTOS
- C) CONTADOR
- D) ADVOGADO
- E) CORRETOR IMOBILIÁRIO
- F) OUTROS _____

12. QUAL A ORIGEM DO SEU PATRIMÔNIO ?

13. POSSUI INVESTIMENTOS FORA DO BRASIL?

SIM NÃO QUAIS?

14. QUAL O VALOR ESTIMADO DO SEU PATRIMÔNIO TOTAL ?





SUITABILITY | PERFIL DE INVESTIMENTOS

1. COMO VOCÊ DESCREVE O SEU ESTILO DE INVESTIR?

- PRETENDO VENDER E COMPRAR ATIVOS DE FORMA INDEPENDENTE, OU SEJA, DE ACORDO COM MINHAS SELEÇÕES; (9)
- PRETENDO VENDER E COMPRAR ATIVOS DE ACORDO COM A ORIENTAÇÃO E ASSESSORIA DA MAM TRUST & EQUITY (3)

2. QUAL A PREVISÃO DE UTILIZAÇÃO DOS SEUS RECURSOS NO CURTO E MÉDIO PRAZO?

- NÃO HÁ NENHUMA PREVISÃO DE UTILIZAÇÃO DESTES RECURSOS NO CURTO E MÉDIO PRAZO; (6)
- EXISTE PREVISÃO DE UTILIZAR PARTE IMPORTANTE OU TOTALMENTE DESSES RECURSOS NOS PRÓXIMOS 2 ANOS; (4)
- EXISTE PREVISÃO DE UTILIZAR PARTE IMPORTANTE OU TOTALMENTE DESSES RECURSOS NOS PRÓXIMOS 6 MESES. (2)

3. COMO É SUA RELAÇÃO ATUAL DA SUA RENDA COM OS SEUS GASTOS?

- MINHA RENDA É SUFICIENTE PARA COBRIR MEUS GASTOS. NÃO TENHO CAPACIDADE DE POUPANÇA. (4)
- MINHA RENDA NÃO É SUFICIENTE PARA COBRIR MEUS GASTOS. PRECISO RESGATAR INVESTIMENTOS REGULARMENTE (2)
- MINHA RENDA É SUFICIENTE PARA COBRIR MEUS GASTOS. TENHO CAPACIDADE DE POUPANÇA. (6)

4. QUANTO A SUA CARTEIRA DE INVESTIMENTO LÍQUIDOS REPRESENTA SOBRE O SEU PATRIMÔNIO TOTAL?

- 100% (1) APROXIMADAMENTE 75% (2) APROXIMADAMENTE 50% (3)
- APROXIMADAMENTE 25% (4) ABAIXO DE 20% (5)





SUITABILITY | PERFIL DE INVESTIMENTOS

5. QUAL O SEU COMPORTAMENTO DIANTE DE QUEDAS FORTES E GENERALIZADAS NOS MERCADOS? (FAVOR SELECIONAR APENAS UMA DAS RESPOSTAS)

- É IMPOSSÍVEL QUE ISSO ACONTEÇA, POIS NUNCA INVESTIRIA EM ATIVOS QUE PODEM PERDER MUITO (1)
- VENDERIA TODO O MEU INVESTIMENTO COM EXPOSIÇÃO AO MERCADO PARA EVITAR MAIS PERDAS (2)
- VENDERIA PARTE DO MEU INVESTIMENTO PARA MINIMIZAR PERDAS ADICIONAIS (4)
- MANTERIA O MEU INVESTIMENTO MESMO AO CUSTO DE PERDAS ADICIONAIS. (6)

6. COM QUAIS PRODUTOS ABAIXO VOCÊ TEM FAMILIARIDADE (CONHECIMENTO DO PRODUTO E DOS SEUS RESPECTIVOS RISCOS)?

- RENDA FIXA (CDB, LCI, LCA, NTN-B, DEBÊNTURES, CRI, FUNDOS DE RENDA FIXA, ETC); (1)
- RENDA FIXA E MULTIMERCADOS (FUNDOS MULTIMERCADO COM OU SEM ALAVANCAGEM, ETC); (2)
- RENDA FIXA, MULTIMERCADO E OPERAÇÕES ESTRUTURADAS (COE COM CAPITAL PROTEGIDO OU SEM CAPITAL PROTEGIDO, FUNDOS ESTRUTURADOS, SWAPS, ETC.); (3)
- RENDA FIXA, MULTIMERCADOS, OPERAÇÕES ESTRUTURADAS E RENDA VARIÁVEL (AÇÕES, FUNDOS DE AÇÕES, ETC). (4)

7. QUAL DAS ALTERNATIVAS ABAIXO MELHOR DESCREVE SUA FORMAÇÃO E CONHECIMENTO EM MERCADO FINANCEIRO?

- NUNCA REALIZEI CURSOS RELACIONADOS ÀS ÁREAS EM QUESTÃO; (2)
- JÁ PARTICIPEI DE ALGUNS CURSOS NA ÁREA E TENHO UMA NOÇÃO BÁSICA; (4)
- JÁ PARTICIPEI DE CURSOS NA ÁREA E TENHO CONHECIMENTO SOBRE INSTRUMENTOS MAIS COMPLEXOS (NOTAS ESTRUTURADAS, FUNDO IMOBILIÁRIOS, FIDC'S, DENTRE OUTROS); (6)
- CONHEÇO MUITO BEM A ÁREA EM QUESTÃO E POSSUO CERTIFICAÇÕES DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS. (8)





SUITABILITY | PERFIL DE INVESTIMENTOS

8. COMO VOCÊ DESCREVERIA SUA EXPECTATIVA DE RENDA FUTURA PARA OS PRÓXIMOS 5 ANOS?

MINHA RENDA DEVE DIMINUIR DEVIDO À APOSENTADORIA, MUDANÇA DE EMPREGO, DIMINUIÇÃO DE FATURAMENTO, ETC. (2)

MINHA RENDA DEVE SE MANTER ESTÁVEL; (4)

MINHA RENDA DEVE AUMENTAR DEVIDO A UMA PROMOÇÃO, NOVO EMPREGO, AUMENTO DE FATURAMENTO, ETC. (6)

9. REALIZOU EMPRÉSTIMOS PARA REALIZAR INVESTIMENTOS?
(CASO TENHA REALIZADO EMPRÉSTIMO PARA INVESTIR EM UM IMÓVEL, POR EXEMPLO, FAVOR MARCAR SIM)

SIM NÃO

10. ASSINALE A ALTERNATIVA QUE MELHOR DESCREVE SEU GRAU DE CONHECIMENTO SOBRE OS INSTRUMENTOS FINANCEIROS ABAIXO, CONSIDERANDO AS SEGUINTE PONDERAÇÕES:

Baixo: Não tenho familiaridade e não realizo investimentos com o produto ou a classe de ativo.

Médio: Compreendo as características e os riscos, porém não realizei investimentos com muita frequência no produto ou na classe de ativos nos últimos 2 anos.

Alto: Nos últimos 2 anos, realizei investimentos no produto ou na classe de ativos com muita frequência.

A) RENDA FIXA (CDB, LCI/LCA, CRI/CRA, FUNDOS RENDA FIXA, TÍTULOS PÚBLICOS)

BAIXO (1) MÉDIO (2) ALTO (3)

B) DEBÊNTURES, COE, FUNDOS MULTIMERCADOS, FUNDOS IMOBILIÁRIOS, PGBL/VGBL E OUTROS FUNDOS

BAIXO (0) MÉDIO (2) ALTO (3)

C) RENDA VARIÁVEL (AÇÕES, FUNDOS DE AÇÕES, ETFs)

BAIXO (0) MÉDIO (2) ALTO (4)

D) DERIVATIVOS (OPÇÕES, FUTUROS, A TERMO, OPERAÇÕES ALAVANCADAS COM EMPRÉSTIMOS) E FUNDOS EM PARTICIPAÇÕES (FIP)

BAIXO (0) MÉDIO (3) ALTO (6)





SUITABILITY | PERFIL DE INVESTIMENTOS

A PARTIR DOS CONCEITOS ABAIXO, MARQUE COM X A OPÇÃO QUE MAIS SE ASSEMELHA ÀS CARACTERÍSTICAS DESEJÁVEIS PARA SUA CARTEIRA

	A (2)	B (4)	C (6)	D (8)
OBJETIVO DE RETORNO DA CARTEIRA	PRESERVAÇÃO DE CAPITAL BUSCANDO RENDIMENTOS PRÓXIMOS ÀS TAXAS NOMINAIS.	PRESERVAÇÃO DE CAPITAL COM RENDIMENTOS SUPERIORES ÀS TAXAS NOMINAIS DE JUROS	CRESCIMENTO DE CAPITAL BUSCANDO RENDIMENTOS COM LARGAS MARGENS ÀS TAXAS NOMINAIS DE JUROS NO LONGO PRAZO CRESCIMENTO DE CAPITAL BUSCANDO RENDIMENTOS COM LARGAS MARGENS ÀS TAXAS NOMINAIS DE JUROS NO LONGO PRAZO	CRESCIMENTO DE CAPITAL BUSCANDO RENDIMENTOS ABSOLUTOS MÁXIMOS SOBRE AS CONDIÇÕES DE MERCADO
CIÊNCIA E TOLERÂNCIA A RISCO	NÃO ESTOU DISPOSTO A PERDER VALOR EM QUASE NENHUM MOMENTO MANTENDO-A COM GANHOS MUITO PRÓXIMOS ÀS TAXAS NOMINAIS DE JUROS	ADMITO QUE OCORRAM PERDAS DE PATRIMÔNIO TEMPORÁRIAS. TAIS PERDAS DEVEM SER RECUPERADAS NORMALMENTE EM ATÉ 12 MESES, E OS RETORNOS DEVEM SE MANTER ACIMA DAS TAXAS DE INFLAÇÃO.	ESTOU DISPOSTO A ACEITAR VOLATILIDADE COM POSSIBILIDADE DE PERDA DE PATRIMÔNIO EM PRAZO DE 12 MESES	ESTOU DISPOSTO A ACEITAR VOLATILIDADE COM POSSIBILIDADE SIGNIFICATIVA DE PERDA DE PATRIMÔNIO EM PRAZOS SUPERIORES A 12 MESES.





RESULTADO DO PERFIL INVESTIDOR

PARA DETERMINAR O PERFIL DE RISCO DE SEU PORTFÓLIO, INSIRA O NÚMERO DA RESPOSTA CORRESPONDENTE A CADA QUESTÃO ACIMA E O TOTAL.

QUESTÕES	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
TOTAL	

Total	Perfil de Risco
17-25	Tolerância Baixa - Perfil Conservador
26-36	Tolerância Média/Baixa - Perfil Moderado
37-48	Tolerância Média - Perfil Balanceado
49-60	Tolerância Média/Alta - Perfil de Crescimento
61-77	Tolerância Alta - Perfil Sofisticado

Conservador

Investidor avesso a risco que busca, principalmente, preservação de capital e maior segurança nos seus investimentos. Em razão da sua baixa tolerância ao risco, os produtos indicados para esse perfil possuem menor risco.

Moderado

Investidor que busca segurança em seus investimentos, mas aceita algum risco com o objetivo de obter retornos acima da média a longo prazo.

Balanceado

Investidor que busca retornos maiores e aceita diversificar seus investimentos em ativos com diferentes risco e retorno. É possível sofrer alguma perda no capital investido.

Crescimento

Investidor que procura aumento real de seu capital e possui maior tolerância a risco. O valor de seus investimentos poderá sofrer perdas maiores

Sofisticado

Investidor que possui alta tolerância a risco e busca retornos expressivos em seus investimentos, inclusive através de alavancagem.





DECLARAÇÃO

DECLARO PARA OS DEVIDOS FINS QUE TODA A INFORMAÇÃO PROVIDA NESTE KYC É COMPLETA, VERDADEIRA E PRECISA. CASO OCORRA QUALQUER ALTERAÇÃO NAS REFERIDAS INFORMAÇÕES, OBRIGO-ME A CONTATAR A MAM TRUST & EQUITY PARA ATUALIZAÇÃO DAS MESMAS. ADEMAIS, RECONHEÇO E AUTORIZO O COMPARTILHAMENTO DE UMA CÓPIA DESTE KYC COM O(S) CO-TITULAR(ES) DA CONTA (CASO SEJA UMA CONTA CONJUNTA).

ASSINATURAS

ASSINATURA DO CLIENTE OU REPRESENTANTE LEGAL

NOME DO SIGNATÁRIO

LOCAL/DATA

