



## Política de Suitability

**NK Investments Consultoria de Investimentos LTDA**  
**CNPJ: 47.125.269/0001-68**  
**[www.nkinvestments.com.br](http://www.nkinvestments.com.br)**

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ABRANGÊNCIA

Esta Política de Suitability aplica-se a todos os sócios, diretores, colaboradores, prestadores de serviços e terceiros que participem, direta ou indiretamente, das atividades da NK Investments.

Todos os envolvidos devem conhecer, compreender e cumprir integralmente as diretrizes aqui estabelecidas, sendo responsáveis por assegurar que as recomendações realizadas estejam adequadas ao perfil de cada cliente.

Em caso de dúvidas quanto à aplicação desta Política, o colaborador deverá consultar o Diretor de Compliance.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## OBJETIVO

Esta Política tem como objetivo estabelecer diretrizes, procedimentos e controles internos para assegurar que os produtos, serviços e recomendações de investimento realizados pela NK Investments estejam adequados ao perfil dos clientes.

Adicionalmente, visa:

- Assegurar o cumprimento da regulamentação vigente, especialmente a Resolução CVM nº 30;
- Garantir que as recomendações estejam alinhadas aos objetivos, à situação financeira e ao nível de conhecimento dos clientes;
- Mitigar riscos relacionados à inadequação de investimentos;
- Estabelecer procedimentos de monitoramento e revisão contínua das recomendações.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## RESPONSABILIDADES

O Diretor de Compliance é responsável pela supervisão e pelo adequado funcionamento do processo de suitability, cabendo-lhe:

- Assegurar a implementação desta Política;
- Monitorar a aderência das recomendações ao perfil dos clientes;
- Realizar revisões periódicas dos processos;
- Garantir a manutenção de registros e evidências;
- Reportar à Diretoria eventuais não conformidades.

Os colaboradores devem atuar de forma diligente, garantindo que todas as recomendações sejam realizadas em conformidade com esta Política.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DO INVESTIDOR

A NK Investments realiza a classificação regulatória dos clientes conforme a regulamentação vigente, distinguindo-os em:

**Investidores Profissionais:** Clientes com maior capacidade financeira ou institucional, aptos a acessar produtos mais sofisticados.

**Investidores Qualificados:** Clientes com maior conhecimento ou patrimônio financeiro relevante, nos termos da regulamentação aplicável.

**Investidores em Geral:** Demais clientes não enquadrados nas categorias acima.

A classificação regulatória é considerada no processo de recomendação de investimentos e na adequação dos produtos indicados.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## COLETA DE INFORMAÇÕES DO CLIENTE

A NK Investments realiza a coleta estruturada de informações dos clientes por meio de questionário próprio, que integra o processo cadastral.

O questionário contempla, no mínimo:

- Objetivos de investimento;
- Horizonte de investimento;
- Situação financeira e patrimonial;
- Necessidade de liquidez;
- Tolerância ao risco;
- Conhecimento e experiência no mercado financeiro.

As informações prestadas devem ser analisadas de forma criteriosa, garantindo consistência e coerência com o perfil do cliente.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## CLASSIFICAÇÃO DO PERFIL DO INVESTIDOR

Com base nas informações coletadas, o cliente é classificado em perfil de investimento por meio de metodologia de pontuação previamente definida.

Os perfis adotados pela NK Investments são:

- Conservador
- Moderado
- Dinâmico
- Arrojado

A classificação deve refletir a capacidade e disposição do cliente para assumir riscos, sendo devidamente registrada e armazenada para fins de controle e auditoria.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## DESCRIÇÃO DOS PERFIS DE INVESTIDOR

**Perfil Conservador:** Investidores que priorizam a preservação de capital, com baixa tolerância a risco e expectativa de baixa volatilidade no longo prazo.

**Perfil Moderado:** Investidores que buscam equilíbrio entre segurança e rentabilidade, admitindo nível moderado de risco e volatilidade.

**Perfil Dinâmico:** Investidores com maior tolerância a risco, buscando retornos superiores no longo prazo e aceitando maior volatilidade.

**Perfil Arrojado:** Investidores com elevada tolerância a risco, focados na maximização de retorno e dispostos a assumir alta volatilidade e possíveis perdas relevantes.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## CLASSIFICAÇÃO DOS PRODUTOS E SERVIÇOS

Os produtos e serviços recomendados pela NK Investments são previamente avaliados e classificados de acordo com seu nível de risco, complexidade, liquidez e características específicas.

Essa classificação é utilizada como base para assegurar que as recomendações sejam compatíveis com o perfil do cliente.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## PROCESSO DE RECOMENDAÇÃO

As recomendações de investimento devem observar rigorosamente a compatibilidade entre o perfil do cliente e as características dos produtos ou serviços indicados.

Toda recomendação deve:

- Ser realizada de forma fundamentada;
- Considerar as informações atualizadas do cliente;
- Ser formalizada por meio de registros que permitam sua rastreabilidade;
- Conter identificação do responsável, data e justificativa da recomendação.

Os registros das recomendações devem ser armazenados em ambiente eletrônico seguro, com controle de acesso e possibilidade de auditoria.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## MONITORAMENTO CONTÍNUO

A NK Investments realiza monitoramento contínuo das carteiras e recomendações realizadas, com o objetivo de verificar a aderência ao perfil do cliente.

O monitoramento inclui:

- Verificação periódica da compatibilidade entre carteira e perfil;
- Revisão das recomendações realizadas;
- Identificação de eventuais desenquadramentos.

As análises realizadas devem ser documentadas e mantidas para fins de controle e auditoria.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ATUALIZAÇÃO DO PERFIL

As informações relativas ao perfil do cliente devem ser atualizadas periodicamente, no mínimo a cada 24 (vinte e quatro) meses, ou sempre que houver alteração relevante em sua situação.

A NK Investments deve adotar medidas para garantir a atualização tempestiva das informações, incluindo comunicação prévia ao cliente.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## DESENQUADRAMENTO

Nos casos em que for identificada incompatibilidade entre o perfil do cliente e o investimento pretendido:

- O cliente deverá ser formalmente alertado quanto ao desenquadramento;
- Serão apresentadas alternativas compatíveis com seu perfil;
- Caso o cliente opte por prosseguir, deverá assinar Termo de Ciência de Desenquadramento;
- A decisão será registrada e arquivada.

O processo de desenquadramento deve ser devidamente documentado, garantindo evidência para fins de auditoria.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## VEDAÇÕES

É vedado aos colaboradores:

- Recomendar produtos incompatíveis com o perfil do cliente;
- Realizar recomendações sem a devida coleta de informações;
- Utilizar informações desatualizadas;
- Indicar produtos que impliquem custos inadequados ao perfil do cliente.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## REGISTRO E GUARDA DE INFORMAÇÕES

Todos os registros relacionados ao processo de suitability, incluindo questionários, classificações, recomendações e termos de desenquadramento, devem ser mantidos pelo prazo mínimo de 5 anos.

Os registros devem ser armazenados em ambiente seguro, com controle de acesso e possibilidade de rastreabilidade.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## TREINAMENTO

Todos os colaboradores devem participar de treinamentos periódicos relacionados à suitability:

- No momento da contratação;
- Anualmente;
- Sempre que houver atualização relevante.

Os treinamentos devem ser registrados e arquivados.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## REVISÃO

Esta Política será revisada no mínimo anualmente ou sempre que necessário, considerando alterações regulatórias ou mudanças no modelo de negócio da NK Investments.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

Este questionário integra o processo de suitability da NK Investments e tem como objetivo coletar informações necessárias para a adequada classificação do perfil de investimento do cliente.

As informações prestadas devem ser completas, verdadeiras e atualizadas, sendo utilizadas como base para a elaboração de recomendações de investimento.

A NK Investments poderá, a seu critério, solicitar documentos adicionais ou esclarecimentos para validação das informações fornecidas.

O preenchimento deste questionário é condição essencial para a prestação dos serviços de consultoria de investimentos.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

- 1)** Qual a principal finalidade de investir seu patrimônio conosco?
  - a.** Preservar meu patrimônio assumindo um risco menor.
  - b.** Uma combinação entre preservação do meu patrimônio e sua valorização.
  - c.** Maximizar o potencial de ganho assumindo um risco maior.
  
- 2)** Por quanto tempo pretende deixar seus recursos investidos?
  - a.** Até 1 ano.
  - b.** Entre 1 a 5 anos.
  - c.** Mais de 5 anos.
  - d.** Essa reserva não será utilizada, a não ser em caso de emergência.
  
- 3)** Em relação aos seus investimentos, qual é a necessidade futura dos recursos aplicados?
  - a.** Preciso desse dinheiro como complemento de renda.
  - b.** Eventualmente posso precisar utilizar uma parte dele.
  - c.** Não tenho necessidade imediata desse dinheiro.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

**4)** Qual a sua renda mensal?

- a.** Até R\$ 5.000,00.
- b.** Entre R\$ 5.000,00 e R\$ 10.000,00.
- c.** Entre R\$ 10.000,00 e R\$ 30.000,00.
- d.** Entre R\$ 30.000,00 e R\$ 50.000,00.
- e.** Mais de R\$ 50.000,00.

**5)** Qual percentual da sua renda o (a) Sr. (a) investe regularmente?

- a.** Até 10%.
- b.** De 10% a 20%.
- c.** De 20% a 50%.
- d.** Acima de 50%.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

**6)** Por conta de oscilações do mercado, considere que seus investimentos percam 10% do valor aplicado. Neste caso, o que o (a) Sr. (a) faria?

- a.** Não sei o que faria.
- b.** Venderia toda a posição.
- c.** Manteria a posição.
- d.** Aumentaria a posição.

**7)** Quais dos produtos listados abaixo você tem familiaridade? (Esta questão permite múltiplas respostas. Para fins de cálculo de Perfil, deve ser utilizada a resposta de maior valor de pontuação entre as respostas assinaladas).

- a.** Poupança, Fundos DI, CDB, Fundos de Renda Fixa.
- b.** Fundos Multimercados, Títulos Públicos, LCI, LCA.
- c.** Fundos de Ações, Ações, Fundos Imobiliários, Debêntures, Fundos Cambiais, Clubes de Investimento.
- d.** Fundos de Investimentos em Participações ( Derivativos ( Opções e Swaps).

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

- 8)** Quais investimentos você realizou frequentemente nos últimos 24 meses?
- a.** Nunca investi. Primeiro aporte.
  - b.** Investi apenas em produtos ou fundos de renda fixa.
  - c.** Investi em produtos ou fundos de renda fixa e/ou de multimercado e/ou de renda variável e/ou com derivativos com finalidade de hedge.
  - d.** Investi em produtos de renda fixa e/ou de multimercado e/ou de renda variável e/ou com derivativos com finalidade de especulação ou alavancagem.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

9) Qual é a atual composição dos seus investimentos por categoria?(Esta questão permite múltiplas respostas. Para fins de cálculo do Perfil, deve ser utilizada a resposta com o maior percentual e no caso de respostas com porcentagens iguais, deve ser utilizada a resposta mais conservadora).

- \_\_\_\_\_ % Renda Variável (Ações e Fundos de Ações).
- \_\_\_\_\_ % Fundos de Investimento Multimercado.
- \_\_\_\_\_ % Renda Fixa (Fundos de Renda Fixa, DI, CDBs, Poupança).
- \_\_\_\_\_ % Imóveis.
- \_\_\_\_\_ % Outros.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

**10)** Qual é o valor do seu Patrimônio Líquido?

- a.** Até R\$ 1.000.000,00.
- b.** Entre R\$ 1.000.000,01 e R\$ 10.000.000,00.
- c.** Entre R\$ 10.000.000,01 a R\$ 50.000.000,00.
- d.** Acima de R\$ 50.000.000,01.

**11)** Como você classificaria a relação de sua formação acadêmica e da sua experiência profissional em relação aos seus conhecimentos sobre o mercado financeiro?

- a.** Não tenho formação acadêmica na área financeira, mas desejo operar no mercado de capitais e financeiro.
- b.** Apesar de não ter a formação acadêmica na área financeira possuo experiência no mercado de capitais e financeiro.
- c.** Tenho formação na área financeira e conheço as regras do mercado financeiro.
- d.** Tenho formação acadêmica e experiência profissional na área financeira, por isto conheço profundamente o mercado financeiro, como operações de derivativos e estruturadas.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO I – QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR (SUITABILITY)

- 12)** 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. Valorizo mais a segurança do que a rentabilidade.
  - 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, se a proposta de investimento gerar possibilidade de altos retornos. A procura por rentabilidade é mais importante do que a segurança.
  - e.** Minha prioridade é maximizar a rentabilidade, com a segurança em segundo plano. Posso correr grande riscos para obter elevados retornos, admitindo perder mais de 20% do meu capital investido

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO II – TERMO DE CIÊNCIA DE DESENQUADRAMENTO DE PERFIL

Nome completo:

Perfil de Investidor atual:

Prezado(a) cliente,

A operação que pretende realizar foi analisada pela NK Investments e considerada incompatível com o seu perfil de investidor, uma vez que apresenta nível de risco superior ao adequado às informações por você fornecidas.

Você foi devidamente informado(a) sobre essa incompatibilidade, bem como orientado(a) quanto a alternativas de investimento mais adequadas ao seu perfil.

# POLÍTICA DE SUITABILITY

## ANEXO II – TERMO DE CIÊNCIA DE DESENQUADRAMENTO DE PERFIL

Ainda assim, caso opte por prosseguir com a operação, declara:

- Estar ciente de que a operação pretendida não está adequada ao seu perfil de risco;
- Ter recebido as orientações necessárias por parte da NK Investments;
- Estar ciente dos riscos envolvidos, incluindo a possibilidade de perdas superiores àquelas compatíveis com seu perfil;
- Assumir a decisão de investimento de forma informada e por sua conta e risco.

A decisão de prosseguir com a operação será devidamente registrada para fins de controle e conformidade regulatória.

• Produto:

• Perfil do Produto:

• Local e data:

• Assinatura do cliente: