

VESSAR CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA

CNPJ/ME nº 66.853.886/0001-24 | NIRE 31.2.1799145-4

Rua Rio Grande do Norte, nº 1436, Sala 813, Savassi, Belo Horizonte/MG - CEP 30.130-138

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS E ADEQUAÇÃO AO PERFIL (SUITABILITY)

1. OBJETIVO

A presente Política de Investimentos estabelece os princípios, diretrizes técnicas e procedimentos adotados pela VESSAR CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA. ("VESSAR") na prestação de serviços de consultoria e recomendação de valores mobiliários, assegurando a aderência às normas da CVM (Resoluções CVM nº 19/2021 e CVM nº 30/2021) e o estrito alinhamento aos interesses dos clientes.

2. PROCESSO DE ADEQUAÇÃO AO PERFIL DO INVESTIDOR (SUITABILITY)

Toda recomendação de investimento é precedida por criteriosa análise de adequação ao perfil do cliente (Suitability), considerando:

- Objetivos de investimento e metas patrimoniais do cliente;
- Horizonte temporal de cada parcela do patrimônio e necessidades de liquidez;
- Situação financeira, patrimonial e capacidade de absorção de perdas;
- Nível de conhecimento e experiência do cliente no mercado financeiro.

3. METODOLOGIA DE ALOCAÇÃO E RECOMENDAÇÃO

A formulação da carteira recomendada obedece aos seguintes pilares técnicos:

- Diversificação Estratégica: Distribuição equilibrada entre classes de ativos (renda fixa pós-fixada, indexada à inflação, prefixada, renda variável, fundos imobiliários, ativos internacionais e investimentos estruturados);
- Eficiência em Custos e Tributação: Busca de instrumentos eficientes com menores taxas de administração e otimização fiscal;
- Gestão de Riscos e Concentração: Estabelecimento de limites prudenciais para mitigar riscos de crédito, liquidez, taxa de juros e volatilidade de mercado.

4. CLASSIFICAÇÃO DOS PERFIS DE RISCO

Os clientes são classificados nas seguintes categorias de perfil:

- Conservador: Prioridade absoluta para a preservação do capital e alta liquidez, com alocação preponderante em títulos públicos e ativos de baixo risco de crédito.
- Moderado: Busca de equilíbrio entre rentabilidade superior e proteção patrimonial, admitindo exposição controlada à renda variável e ativos de maior prazo.
- Arrojado / Sofisticado: Foco no crescimento patrimonial de longo prazo, com maior tolerância a oscilações de curto prazo em prol de retornos superiores.

5. MONITORAMENTO E REBALANCEAMENTO

As carteiras sob consultoria são acompanhadas periodicamente, sendo propostos rebalanceamentos sempre que desvios de mercado ou mudanças na situação do cliente recomendarem ajustes na alocação.

6. VEDAÇÕES E CONDUTA ÉTICA

É expressamente vedado aos consultores da VESSAR prometer ou garantir níveis pré-determinados de rentabilidade, bem como recomendar operações desprovidas de fundamentação técnica consistente.