

HATTERAS

Política de *Suitability*

Hatteras Consultoria em Investimentos S/A

Porto Alegre/RS, 07 de julho de 2023.

HATERAS

Sumário

OBJETIVOS.....	3
RESPONSABILIDADES.....	3
DEFINIÇÃO DO PERFIL DO CLIENTE.....	4
RECUSA DE PREENCHIMENTO DO PERFIL.....	5
ATUALIZAÇÃO DO PERFIL DE INVESTIDOR.....	5
REVISÃO E ATUALIZAÇÃO	5

HATTERAS

Objetivo

O presente documento tem como objetivo estabelecer as condutas e procedimentos observados pela Hatteras Consultoria em Investimentos S/A (“HATTERAS”) relativamente à definição do perfil de investidor dos seus clientes. Sendo assim, se busca verificar se o serviço prestado pela HATTERAS é adequado aos objetivos de investimentos do cliente, se o cliente possui conhecimento necessário para entender os riscos atrelados às diferentes classes de ativos, se a situação financeira do cliente é compatível com o modelo de alocação, se as necessidades futuras do cliente correspondem aos seus objetivos financeiros, e se o horizonte de investimentos do cliente permite uma maior ou menor exposição ao risco. Estes procedimentos são realizados pela empresa para aqueles clientes que estabeleçam uma relação contratual com a empresa para a prestação do serviço de consultoria de valores mobiliários.

Responsabilidades

Para a realização de qualquer procedimento de recomendação de carteira, é obrigatório o preenchimento prévio do formulário de *suitability*, ou seja, é responsabilidade de todos os colaboradores, mas, especialmente, do Consultor do cliente, assegurar que o perfil de risco do cliente será traçado anteriormente a etapa de recomendação de modelo de alocação.

É de total responsabilidade do cliente o preenchimento de todas as informações previstas no formulário, não sendo responsabilidade da HATTERAS qualquer análise subjetiva adicional aos dados compartilhados.

A Equipe de Compliance deverá garantir que as regras expressas nesta Política sejam atendidas.

HATTERAS

Definição do Perfil do Cliente

A HATTERAS com o objetivo de identificar o perfil de risco do investidor e assim definir qual é o modelo de alocação de ativos mais adequado ao perfil do cliente, realiza um processo de coleta de informações para através de um modelo quantitativo traçar o perfil de risco de cada cliente.

Esse processo é realizado na fase inicial da entrega do serviço, mediante a coleta via formulário de dados que têm o objetivo de auxiliar na compreensão das seguintes informações: (i) situação financeira e familiar do cliente; (ii) experiência com investimentos; (iii) tolerância a riscos; (iv) necessidade de liquidez; (v) horizonte de investimentos; e (vi) objetivos financeiros. Isto é, de acordo com os dados obtidos que influenciam na definição do nível de capacidade e de propensão ao risco de cada cliente, com base nos nossos modelos de alocação de ativos desenvolvidos, traçamos o perfil de risco e assim podemos sugerir qual é o modelo de alocação mais recomendado através da análise realizada sobre todas as informações obtidas.

Sendo assim, podemos estabelecer os seguintes perfis:

- Ultraconservador: é esperada uma volatilidade de longo prazo baixa para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil mantém a totalidade de seus recursos em títulos e fundos indexados ao CDI/Inflação, e outros ativos de renda fixa.
- Conservador: é esperada uma volatilidade de longo prazo média-baixa para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil é composto por títulos e fundos indexados ao CDI/Inflação e pré-fixados, e discreta exposição a ativos de renda variável.
- Moderado: é esperada uma volatilidade de longo prazo média para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil também é composto

HATTERAS

por títulos e fundos indexados ao CDI, instrumentos de renda fixa e uma maior participação em ações e demais ativos de renda variável.

- **Agressivo:** é esperada uma volatilidade de longo prazo média-alta para esse portfólio. Portfólio típico deste perfil é composto preponderantemente por ativos de renda variável, como ações e fundos imobiliários, e também exposição reduzida em títulos de renda fixa indexados ao CDI e inflação, e pré-fixados
- **Ultra agressivo:** é esperada uma volatilidade de longo prazo alta para esse portfólio. Um portfólio típico desse perfil mantém alocação majoritariamente (i.e., acima de 90%) em ações e demais ativos de renda variável

Recusa de Preenchimento do Perfil

Existe a possibilidade de que o cliente se abstenha de responder o questionário fornecido pela HATTERAS, responsabilizando-se integralmente por sua renúncia.

Atualização do Perfil de Investidor

A HATTERAS, por meio dos procedimentos internos estabelecidos e explicitados neste documento, define adicionalmente que a atualização da política de cada cliente não será realizada em prazo superior a 24 meses, implementando uma nova análise e classificação, caso necessário.

Revisão e Atualização

A HATTERAS deverá revisar esta Política caso ocorra qualquer alteração da metodologia de verificação em função de alterações legais/regulatórias ou mudanças internas.