

HATTERAS

POLÍTICA DE *SUITABILITY*

Hatteras Consultoria em Investimentos
Ltda.

Itajaí, SC, 22 de abril de 2025.

HATERAS

Sumário

Objetivos.....	3
Responsabilidades.....	3
Definição do Perfil do Cliente.....	3
Recusa de Preenchimento do Perfil.....	4
Atualização do Perfil de Investidor.....	5
Revisão e Atualização.....	5

OBJETIVO

O presente documento tem como objetivo estabelecer as condutas e procedimentos observados pela Hatteras Consultoria em Investimentos Ltda (“Hatteras”) relativamente à definição do Perfil de Investidor dos seus clientes. Sendo assim, busca-se 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 à 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 Diretoria de Compliance deverá garantir que as regras expressas nesta Política sejam atendidas.

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 tem o objetivo de auxiliar na compreensão, das seguintes informações: (i) situação financeira e familiar do cliente; (ii) experiência

HATTERAS

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 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 nesta Política, define adicionalmente que a atualização da Política de cada cliente não será realizada em prazo superior a 24 (vinte e quatro) 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 e/ou regulatórias ou mudanças internas.