

# Política de Suitability da Triax Capital Consultoria em Investimentos LTDA

## 1. Introdução

Esta Política de Suitability (a "Política") é estabelecida pela Triax Capital Consultoria em Investimentos LTDA ("Triax"), CNPJ 53.241.492/0001-73, para definir diretrizes que assegurem a adequação dos serviços e produtos de investimento oferecidos aos perfis e necessidades dos nossos clientes.

## 2. Objetivo

O objetivo desta Política é garantir que todos os produtos e serviços recomendados pela Triax estejam alinhados com os objetivos, situação financeira, conhecimento, experiência e tolerância ao risco dos clientes, promovendo decisões de investimento responsáveis e informadas.

## 3. Princípios

- **Transparência:** Fornecer informações claras e precisas sobre produtos e serviços.
- **Integridade:** Agir com honestidade e justiça ao recomendar produtos e serviços.
- **Personalização:** Assegurar que as recomendações sejam adequadas às necessidades e perfis dos clientes.

## 4. Avaliação de Suitability

- **Perfil do Cliente:** Coletar informações detalhadas sobre os objetivos financeiros, situação patrimonial, conhecimento e experiência em investimentos, e tolerância ao risco.
- **Revisão Periódica:** Atualizar regularmente as informações do cliente para garantir a continuidade da adequação.
- **Adequação dos Produtos:** Assegurar que todos os produtos recomendados sejam apropriados ao perfil do cliente.

## 5. Capacitação dos Colaboradores

- **Treinamento:** Fornecer treinamento contínuo para os colaboradores sobre princípios de suitability e produtos de investimento.
- **Atualização Constante:** Manter os colaboradores atualizados sobre mudanças no mercado financeiro e produtos de investimento.

## 6. Monitoramento e Avaliação

- Revisões Regulares: Conduzir revisões regulares das recomendações de investimento para garantir a continuidade da adequação.
- Feedback do Cliente: Encorajar e considerar o feedback dos clientes para aprimorar constantemente a prestação de serviços.

## 7. Conflitos de Interesse

- Gerenciamento: Identificar e gerenciar ativamente quaisquer conflitos de interesse que possam afetar a imparcialidade das recomendações.

## 8. Registro e Documentação

- Manutenção de Registros: Manter registros detalhados das avaliações de suitability, recomendações feitas, e comunicações com os clientes.
- Proteção de Dados: Assegurar a confidencialidade e segurança dos dados dos clientes.
- 9. Perfis de Investimento

Cada cliente da Triax será classificado em um dos seguintes perfis de investimento, baseado em sua tolerância ao risco, objetivos financeiros, horizonte de tempo, conhecimento e experiência em investimentos:

- Ultraconservador: Prioriza a preservação do capital acima de tudo, com baixíssima tolerância ao risco e preferência por investimentos de baixo risco e alta liquidez, como títulos de renda fixa e fundos conservadores.
- Conservador: Busca a preservação do capital, mas aceita algum nível de risco. Prefere uma combinação de investimentos de renda fixa com uma pequena parcela em renda variável.
- Moderado: Equilibra a preservação do capital com um retorno razoável, disposto a aceitar riscos moderados. Investe tanto em renda fixa quanto em renda variável, com uma distribuição equilibrada.
- Dinâmico: Focado em crescimento de capital, aceita riscos maiores em busca de retornos mais elevados. Tende a ter uma maior alocação em renda variável, como ações e fundos de investimento.
- Agressivo: Busca maximizar o retorno a longo prazo, aceitando altos níveis de risco. Investe predominantemente em renda variável e pode incluir investimentos em mercados internacionais e instrumentos de maior volatilidade.
- 10. Graduação de Riscos

A graduação de riscos associada a cada perfil de investimento é uma parte crucial da política de suitability:

- Ultraconservador: Risco muito baixo. Investimentos de baixa volatilidade e foco em preservação do capital.
- Conservador: Risco baixo. Ênfase em renda fixa com exposição limitada à renda variável.
- Moderado: Risco moderado. Equilíbrio entre renda fixa e variável, com diversificação para mitigar riscos.
- Dinâmico: Risco elevado. Maior exposição à renda variável e potencial para volatilidade de curto prazo.
- Agressivo: Risco muito elevado. Foco em crescimento de capital a longo prazo, aceitando alta volatilidade.

## 11. Conformidade Legal e Regulatória

- Compliance: Garantir total conformidade com as leis e regulamentações aplicáveis ao setor de investimentos.

## 12. Revisão da Política

- Atualizações Periódicas: Revisar e atualizar esta Política regularmente para refletir mudanças nas leis, no mercado e nas melhores práticas.