banrisul
corretora de valores

ANÁLISE DE PERFIL DO INVESTIDOR - PESSOA FÍSICA

NOME	CPF	DATA

1 Peso 1 — Qual a sua renda mensal comprovada?

PONTOS		
0	1	Entre 0 e 3 salários mínimos
	2	Entre 3,01 e 7 salários mínimos
	3	Entre 7,01 e 14 salários mínimos
	4	Acima 14 salários mínimos
T	0	

2 Peso 1 — Considerando bens imóveis, investimentos e saldos em conta corrente e poupança, qual o valor de seu patrimônio?

PONTOS		
0	1	Entre R$ 0,00 e R$ 150.000,00
	2	Entre R$ 150.000,01 e R$ 300.000,00
	3	Entre R$ 300.000,01 e R$ 500.000,00
	4	Acima de R$ 500.000,00
T	0	

3 Peso 1 — Há quanto tempo você realiza investimentos?

PONTOS		
0	1	Não possuo histórico como investidor
	2	Entre 1 e 24 meses
	3	Entre 25 e 60 meses
	4	Mais de 60 meses
T	0	

4 Peso 1 — Com que frequência você realiza investimentos?

PONTOS		
0	4	Em intervalos de até 60 dias
	3	Em intervalos superiores a 60 dias e inferiores a 180 dias
	2	Não há periodicidade definida
	1	É a primeira vez que realizo investimentos
T	0	

5 Peso 1,5 — Seus investimentos representam quanto de seu patrimônio?

PONTOS		
0	1	De 0 a 10%
	2	De 10,01% a 25%
	3	De 25,01% a 40%
	4	Acima de 40%
T	0	

6 Peso 3 — Qual o objetivo de seu investimento?

PONTOS		
0	1	Preservação do capital investido
	5	Obter ganho superior à inflação, com baixo e médio nível de risco
	7	Obter ganhos substanciais, assumindo os riscos associados ao investimento
T	0	

7 Peso 4 — Qual o horizonte de tempo previsto para os seus investimentos?

PONTOS		
0	1	Até 1 ano
	3	Entre um e dois anos
	5	Entre dois e quatro anos
	7	Acima de quatro anos
T	0	

8 Peso 2 — Qual das alternativas abaixo melhor reflete o seu histórico como investidor?

PONTOS		
0	1	Não possuo histórico como investidor
	2	Poupança / CDB / LCI / LF
	3	Fundos de Renda Fixa / Títulos públicos / DI / Crédito Privado
	4	Fundos Estruturados (FII, FIP, FIDC) / Fundos Multimercados e Ações / Mercado de Ações / Derivativos
T	0	

9	Peso 3	Qual a queda máxima do capital investido você toleraria sem resgatar seu investimento?
PONTOS		
0	1	Nenhuma
	3	Até 2%
	5	Entre 2% e 10%
	7	Acima de 10%
T	0	

10	Peso 2	Possui formação acadêmica em qualquer área ou experiência profissional nas áreas de Economia, Finanças ou no Mercado Financeiro?
PONTOS		
0	1	Não possuo formação ou experiência em quaisquer das áreas citadas
	2	Possuo formação, mas nunca atuei em nenhuma das áreas citadas
	3	Não possuo formação, mas atuo ou atuei em, pelo menos, uma das áreas citadas
	4	Possuo formação e atuo ou atuei em, pelo menos, uma das áreas citadas
T	0	

Obs: Para que se obtenha a real pontuação do cliente, é necessário multiplicar a quantidade de pontos da questão pelo seu respectivo peso. Ex: Se o cliente optar na questão 10 (peso 2) pela alternativa b (2 pontos), serão somados 4 pontos ao seu cálculo de perfil (2 x 2 = 4).
A operacionalização dos investimentos, ou seja, a liberação para movimentação no sistema, só será disponibilizada após a inclusão e confirmação no sistema BJQ (Análise de Perfil do Investidor) das respostas assinaladas neste formulário.

Prezado Cliente, com base em suas respostas, o seu perfil como investidor é: (0 pontos).

☐ **Conservador** - de 19,5 a 66 pontos - por isso, o Banrisul sugere que seus recursos sejam direcionados para investimentos de muito baixo risco.

☐ **Moderado** - de 66,5 a 87 pontos - por isso o Banrisul sugere que seus recursos sejam direcionados para investimentos de muito baixo, baixo e médio risco.

☐ **Arrojado** - de 87,5 a 108 pontos - por isso, o Banrisul sugere que seus recursos sejam direcionados para investimentos classificados como muito baixo, baixo, médio, alto e muito alto risco.

_____
Assinatura do Cliente

_____
Assinatura da Agência