CLASSIFICAÇÃO DO GRAU DE RISCO DOS FUNDOS DE INVESTIMENTO

versão 2023/1

Para a classificação do grau de risco dos Fundos de Investimento Financeiros (FIF) sob sua Administração, Gestão e/ou Distribuição, o conglomerado Banrisul adota metodologia própria que reflete a política de investimento e os riscos envolvidos nas estratégias de investimento de cada carteira previstos nos regulamentos, seus anexos e em outros documentos previamente formalizados. A Metodologia é consistente com o Código ANBIMA de Distribuição de Produtos de Investimento e considera a alocação potencial, isto é, não se limita à carteira atual e inclui a possibilidade de alocação superior ao patrimônio, quando for o caso. O objetivo da Metodologia é a padronização dos procedimentos de verificação dos riscos relacionados à administração dos Fundos de Investimento de renda fixa, multimercado e de ações, proporcionando uma melhor forma de avaliação pelo investidor.

A Metodologia pressupõe que, ao final da avaliação, cada carteira de Fundo de investimento esteja classificada de acordo com uma régua de risco, com pontuação de 0,5 a 5, sendo 0,5 para o menor risco e 5 para o maior risco, refletindo a política de investimento prevista no regulamento.

Para a análise e a classificação do grau de risco desta Metodologia, em primeiro lugar, é identificado o primeiro nível da classificação ANBIMA de fundos. As possíveis classificações são as seguintes: (i) Renda Fixa; (ii) Multimercados e; (iii) Ações. Além disso, os seguintes fatores são considerados para fins de pontuações finais:

i. Crédito Privado;
ii. Alavancagem;
iii. Prazos de carência e de cotização de resgates;
iv. Pontuação mínima ANBIMA.

Especificamente nos casos de fundos de renda fixa, considera-se, também, o seguinte:

i. Aplicações e resgates automáticos;
ii. *Benchmark* de mercado.

Para cada fator, é atribuída uma pontuação aos fundos de investimento. Caso a pontuação mínima da ANBIMA seja superior ao somatório das pontuações correspondentes aos demais fatores, adota-se o mínimo da ANBIMA. Caso contrário, adota-se o somatório dos demais itens.

O grau de risco de cada um dos FIFs sob Administração, Gestão e/ou Distribuição do conglomerado Banrisul estão disponível no site www.banrisulcorretora.com.br.