

O **Sicredi**, em atendimento às exigências regulatórias, elaborou o Questionário API com objetivo de auxiliá-lo a identificar seu perfil de investidor (**conservador, moderado ou arrojado**) e recomendar os investimentos mais alinhados a esse perfil. Para cada questão, escolha a alternativa que mais se aproxima dos seus objetivos e expectativas de investimento.

## QUESTIONÁRIO DE ANÁLISE DO PERFIL DE INVESTIDOR

Nome: \_\_\_\_\_

Perfil: \_\_\_\_\_

CNPJ: \_\_\_\_\_

(Para uso do Sicredi)

Agência (Coop.): \_\_\_\_\_

Conta: \_\_\_\_\_

### 1. Qual o objetivo da empresa com este investimento?

- (A) Preservar o capital da empresa com o menor risco possível.
- (B) Obter rendimentos maiores no médio e longo prazo, assumindo riscos moderados.
- (C) Obter rendimentos acima da média do mercado, mesmo que seja necessário assumir riscos mais elevados.

### 2. Qual o valor aproximado do faturamento mensal da empresa?

- (A) Até R\$ 360 mil
- (B) Entre R\$ 360 mil e R\$ 1 milhão
- (C) Entre R\$ 1 milhão e R\$ 6 milhões
- (D) Acima de R\$ 6 milhões

### 3. Nos últimos 2 anos, com que frequência a empresa realizou aplicações em produtos de investimentos?

- (A) Não realizou aplicações
- (B) 1 vez ao ano
- (C) A cada 3 meses
- (D) Todos os meses

### 4. Qual valor foi aplicado aproximadamente nos últimos 2 anos?

- (A) Não realizou aplicações
- (B) Até R\$ 1 milhão
- (C) Entre R\$ 1 milhão e R\$ 10 milhões
- (D) Acima de R\$ 10 milhões

### 5. Nos últimos 2 anos, a empresa investiu em CDB ou Fundos de Investimentos Renda Fixa?

- (A) Sim
- (B) Não

### 6. Nos últimos 2 anos, a empresa investiu em Fundos Multimercado, Inflação ou Cambial?

- (A) Sim
- (B) Não

### 7. Nos últimos 2 anos, a empresa investiu em Ações, Fundos de Ações ou Debêntures?

- (A) Sim
- (B) Não

### 8. Nos últimos 2 anos, a empresa investiu em Fundos Imobiliários, ETF ou BDR?

- (A) Sim
- (B) Não

### 9. Qual valor aproximadamente a empresa tem de patrimônio, considerando móveis, imóveis e investimentos financeiros?

- (A) Até R\$ 500 mil
- (B) Entre R\$ 500 mil e R\$ 1 milhão
- (C) Entre R\$ 1 milhão e R\$ 10 milhões
- (D) Acima de R\$ 10 milhões

### 10. Por quanto tempo pretende deixar o dinheiro investido com a gente?

- (A) Até 6 meses
- (B) De 6 meses a 1 ano
- (C) De 1 a 3 anos
- (D) Mais de 3 anos

### 11. Do total investido, quanto gostaria de ter disponível para resgate a qualquer momento?

- (A) 100%
- (B) 50%
- (C) 25%

## DECLARAÇÃO

Declaro que:

1. As informações contidas neste questionário são verdadeiras, estando ciente que as recomendações de investimento dependem dessas informações.
2. Comprometo-me a manter o questionário atualizado, informando prontamente quaisquer eventuais alterações.

Data: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Assinatura do representante legal

( ) Não tenho interesse em responder o questionário.

## PONTUAÇÃO

Efetue a somatória dos pontos atribuídos a cada alternativa, conforme a sua opção e a tabela abaixo. Obtenha a pontuação final e verifique seu perfil de investidor, bem como os produtos e operações indicados a esse perfil.

Tabela de Pontuação - Análise Perfil do Investidor PJ				
Pergunta	Resposta A	Resposta B	Resposta C	Resposta D
1	1	15	25	-
2	1	3	5	7
3	0	1	3	5
4	0	1	3	5
5	1	0	-	-
6	3	0	-	-
7	3	0	-	-
8	5	0	-	-
9	1	3	5	7
10	0	1	2	3
11	0	3	5	-

SOMA:

## CLASSIFICAÇÃO DO PERFIL DO INVESTIDOR

Perfil de Risco	
Conservador	Até 21 Pontos
Moderado	De 22 a 43 Pontos
Arrojado	A partir de 44 Pontos

### Conservador

Para você, a preservação do seu patrimônio é mais importante do que a possibilidade de fazê-lo aumentar. Dessa forma, busca investimentos mais tradicionais, sólidos e que tenham a rentabilidade assegurada.

### Moderado

Você é um investidor que, ao mesmo tempo em que preza pela cautela, também não é fechado a investimentos mais ousados. Você gosta de entender o contexto em que suas aplicações estão envolvidas e aceita correr riscos médios em busca de uma boa rentabilidade!

### Arrojado

Você é um investidor interessado e engajado no aumento de seu capital. Você é aberto a novas possibilidades de investimento e está disposto a correr riscos elevados em busca de altos retornos.

Conferido por:

Nome: