

## TESTE DE PEFIL



### 1- Qual a sua idade?

- A - Tenho menos de 25 anos
- B - Tenho entre 26 e 40 anos;
- C - Tenho entre 41 e 60 anos;
- D - Tenho mais de 61 anos.

### 2- Como você avalia seu grau de conhecimento sobre o mercado financeiro?

- A - Baixo (nada conheço do mercado)
- B - Razoável
- C - Bom
- D - Excelente (tenho total domínio)

### 3- Quais tipos de investimento você tem ou já teve? (Pode ser mais de uma opção).

- A - Nunca tive investimentos;
- B - Invisto em poupança, CDB ou títulos públicos;
- C - Aplico em fundos multimercado ou de renda fixa;
- D - Invisto em ações ou Fundos de Ações;
- E - Opero day trade, derivativos ou contratos na BMF.

### 4- Quanto você pretende investir do seu patrimônio? (Seja diretamente ou através de fundos de investimento)

- A - De 0% a 30%
- B - De 31% a 50%
- C - De 51% a 70%
- D - De 71% a 100%

### 5- Da parte que você pretende investir, quais são seus objetivos?

- A - Preservar meu patrimônio, realizando operações de renda fixa;

B - Buscar ganhos no longo prazo, ciente de que, no longo prazo, a tendência dos ativos de primeira linha

C - Buscar ganhos rápidos e pontuais no curto prazo, ciente de que, no curto prazo, os ativos podem ser vendidos a preço, o que torna o risco da operação mais elevado;

D - Realizar operações “alavancadas”, buscando retornos expressivos, ciente de que, nessa modalidade

6- Supondo que a sua posição em ações sofresse desvalorização de 30%, o que você faria?

A - Venderia todas as ações;

B - Venderia parte das ações, reduzindo minha posição;

C - Continuarias com todas as ações aguardando uma melhora do preço;

D - Compraria mais ações aproveitando a baixa do preço.

TABELA DO TESTE

| VALOR DAS PERGUNTAS |   |     |    |     |   |
|---------------------|---|-----|----|-----|---|
| ALTERNATIVA         | A | B   | C  | D   | E |
| PERGUNTA 1          | 2 | 1,5 | 1  | 0,5 | 0 |
| PERGUNTA 2          | 0 | 0,5 | 1  | 1,5 | 0 |
| PERGUNTA 3(**)      | 0 | 1   | 2  | 3   | 4 |
| PERGUNTA 4          | 3 | 5   | 7  | 9   | 0 |
| PERGUNTA 5          | 0 | 5   | 10 | 15  | 0 |
| PERGUNTA 6          | 1 | 2   | 3  | 4   | 0 |

(\*\*) Se você marcar mais de uma alternativa, some cada uma delas.

| DEFINIÇÃO DE PERFIL |   |                 |
|---------------------|---|-----------------|
| PERFIS              |   | TOTAL DE PONTOS |
| CONSERVADOR         | = | 5,5 a 10        |
| MODERADO            | = | 10,5 a 16,5     |
| ARROJADO            | = | 17 a 25         |
| AGRESSIVO           | = | 25,5 a 35,5     |
|                     |   |                 |

Fonte: Inspirada em teste da XP Investimentos CCTVM - Suitability, 2011.

“Avaliando as respostas e o resultado final da pontuação obtida, o cliente é qualificado com um perfil de investimentos. Destacamos que os produtos apresentados são apenas indicações de investimentos mais adequadas ao seu perfil de investimentos. A decisão final é sempre do cliente. (Suitability, 2011, XP Corretora).