



2025



VELTRYA INVESTIMENTOS

POLÍTICA DE SUSTENTABILIDADE

VELTRYA INVESTIMENTOS LTDA
CNPJ: 60.672.054-0001/25

Política de Suitability

1. ABRANGÊNCIA

Esta Política de Suitability aplica-se a todos os sócios, diretores, colaboradores, consultores, prestadores de serviço, terceirizados e quaisquer terceiros envolvidos nas atividades da Veltrya Investimentos Ltda. (“Veltrya Investimentos”).

2. OBJETIVO

O presente documento estabelece os princípios e procedimentos adotados pela Veltrya Investimentos para assegurar a adequada avaliação do perfil de risco e das necessidades de cada cliente, garantindo que os produtos e serviços oferecidos sejam compatíveis com suas características financeiras, objetivos de investimento e experiência no mercado.

A Política está em conformidade com as normas vigentes da CVM e boas práticas recomendadas pelo mercado financeiro, visando a proteção do investidor e a transparência nas relações comerciais.

3. QUESTIONÁRIO DE AVALIAÇÃO DE PERFIL

Para identificar o perfil do cliente, a Veltrya Investimentos utiliza um Questionário personalizado, que deve ser preenchido no início da relação comercial e atualizado periodicamente.

O Questionário contempla aspectos fundamentais para a análise, tais como:

- Horizonte temporal desejado para os investimentos;
- Grau de aversão ou tolerância ao risco;
- Objetivos financeiros e prioridades pessoais;
- Situação financeira atual, incluindo renda e patrimônio;
- Experiência prévia com diferentes tipos de investimentos;
- Necessidades futuras de liquidez;
- Preferência por tipos de produtos e estratégias de investimento;
- Histórico e frequência de operações em mercado financeiro.

Cada resposta recebe uma pontuação, e a soma define a classificação do perfil do cliente.

4. CLASSIFICAÇÃO DOS PERFIS DE INVESTIMENTO

Os clientes da Veltrya Investimentos serão classificados conforme três categorias principais, de acordo com sua tolerância a risco e objetivos:

- Perfil Conservador: Prioriza a segurança do capital, com baixa tolerância a perdas e preferência por investimentos de liquidez rápida e menor volatilidade.
- Perfil Moderado: Busca equilíbrio entre segurança e rentabilidade, aceitando riscos moderados e diversificando entre produtos conservadores e arrojados.
- Perfil Agressivo: Tem maior apetite a riscos, com objetivo de maximizar ganhos no médio e longo prazo, estando disposto a enfrentar volatilidade e perdas temporárias.

Além dessa classificação, a Veltrya considera categorias especiais para investidores profissionais e qualificados conforme critérios da CVM, mas o foco da consultoria está na personalização do atendimento ao investidor comum.

5. ATUALIZAÇÃO DO PERFIL

A Veltrya Investimentos exige a atualização cadastral e do perfil suitability no mínimo a cada 18 meses, ou sempre que houver mudanças significativas na situação financeira, objetivos ou no mercado. O cliente será notificado com antecedência mínima de 30 dias, por e-mail ou contato telefônico, para proceder à atualização do questionário e documentação necessária.

6. MONITORAMENTO E ADEQUAÇÃO

O departamento responsável realizará o acompanhamento contínuo das aplicações realizadas em comparação com o perfil do cliente.

Caso sejam identificadas incompatibilidades entre os investimentos e o perfil definido, a Veltrya Investimentos notificará o cliente, oferecendo alternativas mais adequadas para realinhamento.

Se o cliente optar por manter investimentos que não estejam alinhados com seu perfil, será necessário o preenchimento e assinatura do Termo de Consentimento de Risco, no qual o cliente reconhece as diferenças e assume integral responsabilidade pelas decisões adotadas.

7. VEDAÇÕES

É proibido a qualquer colaborador ou consultor da Veltrya recomendar produtos ou serviços financeiros caso:

- O produto ou serviço não seja compatível com o perfil do cliente;
- O perfil do cliente não tenha sido devidamente identificado ou atualizado;
- Os custos envolvidos no investimento sejam excessivos ou incompatíveis com o perfil ou objetivos do cliente;
- O cliente apresente restrições ou condições impeditivas para certos tipos de investimento.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A Veltrya Investimentos enfatiza que o preenchimento do Questionário e o consequente perfil atribuído são baseados nas informações fornecidas pelo cliente, sendo sua responsabilidade mantê-las atualizadas. Esta Política está sujeita a revisões sempre que houver mudanças regulatórias ou necessidades internas, garantindo a adequação das práticas adotadas às melhores práticas do mercado.

ANEXO I – Questionário de Perfil do Investidor Veltrya

1. Qual seu principal objetivo ao investir?

- a) Preservar o capital, evitando perdas;
- b) Obter rentabilidade consistente com algum risco moderado;
- c) Maximizar ganhos a longo prazo, aceitando riscos maiores.

2. Qual o horizonte de tempo para seu investimento?

- a) Menos de 12 meses;
- b) Entre 1 e 5 anos;
- c) Mais de 5 anos.

3. Como você avalia seu conhecimento sobre investimentos financeiros?

- a) Iniciante, pouco conhecimento;
- b) Intermediário, conheço produtos básicos;
- c) Avançado, experiente e atuante no mercado.

4. Qual sua reação diante de uma perda de 10% no valor de seu investimento?

- a) Prefiro resgatar para evitar maiores perdas;
- b) Aguardo a recuperação, sem grandes mudanças;
- c) Vejo como oportunidade de compra, mantenho ou aumento posição.

5. Qual é sua renda mensal líquida aproximada?

- a) Até R\$ 5.000,00;
- b) Entre R\$ 5.001,00 e R\$ 20.000,00;
- c) Acima de R\$ 20.000,00.

6. Qual o valor aproximado do seu patrimônio investido atualmente?

- a) Até R\$ 100.000,00;
- b) Entre R\$ 100.001,00 e R\$ 1.000.000,00;
- c) Acima de R\$ 1.000.000,00.

7. Você possui outras fontes de renda além da renda principal?

- a) Não;
- b) Sim, renda adicional moderada;
- c) Sim, várias fontes diversificadas.

8. Qual a frequência com que realiza operações em investimentos?

- a) Raramente, menos de uma vez por ano;
- b) Ocasionalmente, algumas vezes por ano;
- c) Frequentemente, várias vezes ao mês.

9. Você já investiu em produtos com maior volatilidade, como ações ou fundos multimercados?

- a) Não;
- b) Sim, mas com cautela;
- c) Sim, com frequência.

10. Considerando sua situação financeira, qual a parcela do seu patrimônio está disponível para investimentos de maior risco?

- a) Até 10%;
- b) Entre 11% e 30%;
- c) Acima de 30%.

11. Quais seus planos financeiros para os próximos 5 anos?

- a) Necessidade de liquidez e segurança;
- b) Crescimento com segurança moderada;
- c) Expansão e maior retorno mesmo com riscos.

12. Caso seu investimento sofra oscilações significativas, você estaria disposto a manter a aplicação?

- a) Não, preferiria resgatar;
- b) Sim, com cautela e análise;
- c) Sim, visando retorno no longo prazo.

ANEXO II – Termo de Consentimento de Risco e Desenquadramento

Eu, [Nome do Cliente], inscrito no CPF nº [____], declaro que fui informado(a) pela Veltrya Investimentos sobre meu perfil de risco financeiro, identificado como [Perfil X], e estou ciente de que os investimentos que desejo realizar não estão alinhados com este perfil.

Estou ciente de que essa decisão pode acarretar maior volatilidade, riscos financeiros e perdas superiores às normalmente aceitas para meu perfil, e assumo total responsabilidade por esta escolha, isentando a Veltrya Investimentos de quaisquer responsabilidades relacionadas a eventuais prejuízos decorrentes.

Declaro que recebi todas as orientações necessárias sobre os riscos envolvidos e que minhas dúvidas foram esclarecidas.

Local e data: _____

Assinatura do cliente: _____