

Questionário - Perfil de Investimento do Cliente (Suitability Test)

IDENTIFICAÇÃO DE CLIENTE

Nome: _____	
Contribuinte Fiscal N.º: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	N.º de CIS: _____ <i>(Zonas sombreadas a preencher pela Banco)</i>

I. HORIZONTE DE INVESTIMENTO

1. Por quanto tempo pensa manter o investimento?

- Até 2 anos.
- Entre 2 e 5 anos.
- Mais de 5 anos.

2. Espera no final desse período necessitar de ...

- Mais de metade do capital investido.
- Menos de metade do capital investido.

II. CAPACIDADE PARA ASSUMIR RISCO

3. Qual das seguintes opções melhor descreve o seu nível de experiência como investidor?

- Pouco experiente. Percebo os aspectos básicos sobre o investimento nos mercados de capitais, mas sinto-me menos à vontade em avaliar o risco associado ao investimento que pretendo realizar.
- Experiente. Sou há alguns anos um investidor bastante activo e relativamente confiante nos meus conhecimentos de mercados financeiros.
- Muito experiente. Tenho bastante conhecimento sobre os mercados financeiros e sinto-me muito confortável nas minhas decisões sobre investimentos.

4. Qual é a sua situação financeira líquida global, i.e., património deduzido de responsabilidades por crédito?

- Inferior a 250 mil euros.
- Entre 250 e 500 mil euros.
- Acima de 500 mil euros.

Questionário - Perfil de Investimento do Cliente (Suitability Test)

5. Qual a origem do seu rendimento?

- Actividade profissional.
- Herança.
- Poupança.
- Pensão de reforma, aposentação ou similar.

6. Qual a evolução expectável do seu rendimento nos próximos 5 anos?

- Aumento acima da taxa de inflação.
- Aumento em linha com a taxa de inflação.
- Decréscimo (reforma).

III. OBJECTIVO DE INVESTIMENTO

7. Quando investe as suas poupanças, qual é o seu objectivo principal?

- O meu objectivo principal é preservar o capital investido. Estou disposto a investir por 2 anos, por forma a conseguir uma rendibilidade ligeiramente superior à de aplicações de baixo risco.
- Não obstante o meu objectivo principal ser a preservação do capital investido, estou disposto a investir por 3 anos, por forma a conseguir uma rendibilidade superior à de aplicações de baixo risco, estando consciente, contudo, da possibilidade de perda do capital investido.
- O meu objectivo é o de valorizar o capital investido - para um horizonte de investimento de 3 a 4 anos, pretendo que a carteira capte valorização dos mercados accionistas, estando consciente, contudo, da possibilidade de perda do capital investido.
- O meu objectivo é o de valorizar o capital investido - para um horizonte de investimento de 4 a 5 anos, pretendo que a carteira capte valorização dos mercados accionistas, estando consciente, contudo, da possibilidade de perda do capital investido.
- O meu objectivo é o de valorizar o capital investido - para um horizonte de investimento superior a 5 anos, pretendo que a carteira capte valorização dos mercados accionistas, estando consciente, contudo, da possibilidade de perda do capital investido.

Questionário - Perfil de Investimento do Cliente (Suitability Test)

8. Investimentos muito conservadores podem por vezes gerar uma rendibilidade inferior à taxa de inflação, o que pode provocar perda de poder de compra. Relativamente aos seus objectivos de investimento com qual das situações mais se identifica?

- Os meus investimentos deverão ser seguros, mesmo que isso signifique que a sua rendibilidade seja inferior à taxa de inflação.
- Estou disposto a assumir desvalorizações ocasionais dos meus investimentos desde que os mesmos possam crescer ao longo do tempo em linha com a taxa de inflação.
- É importante que os meus investimentos cresçam ligeiramente acima da taxa de inflação. Estou disposto a aceitar um risco moderado para alcançar esse objectivo.
- Os meus investimentos deverão crescer claramente acima da taxa de inflação. Estou disposto a assumir um risco considerável de capital para alcançar este objectivo.
- Os meus investimentos deverão crescer muito mais do que a taxa de inflação. Estou disposto a assumir o risco necessário para alcançar este objectivo.

IV. TOLERÂNCIA AO RISCO

9. O valor dos seus investimentos flutuará ao longo do tempo em função do nível de risco que estiver disposto a assumir. Qual a desvalorização que estaria disposto a suportar nos seus investimentos no período de 1 ano?

- Desvalorização mínima.
- Até 5%.
- 5% a 10%.
- 10% a 15%.
- 15% ou mais.

10. O grau de valorização e de desvalorização de um investimento chama-se "volatilidade" (risco). Os Investimentos mais voláteis têm maior potencial de valorização no longo prazo do que os menos voláteis, mas também podem gerar maiores perdas. Com que grau de "volatilidade" é que se sente confortável?

- Com a menor volatilidade possível. Pretendo que os meus investimentos sejam direccionados para activos que assegurem a estabilidade do meu património, ainda que tal implique que a rendibilidade global seja relativamente baixa.
- Com baixa volatilidade. Pretendo que os meus investimentos sejam direccionados para activos com baixo risco que permitam que a carteira atinja uma rendibilidade superior à de aplicações tradicionais.
- Com volatilidade moderada. Estou disposto a aceitar desvalorizações ocasionais dos meus investimentos desde que os mesmos tenham algum potencial para se valorizarem ao longo do tempo.
- Com uma volatilidade elevada. Estou disposto a aceitar um risco moderado desde que os meus investimentos tenham um maior potencial de valorização ao longo do tempo.
- Com uma volatilidade muito elevada. Estou disposto a aceitar um nível considerável de risco na expectativa de obter rendibilidades elevadas.

Questionário - Perfil de Investidor

1 - Como classifica os seus conhecimentos sobre os produtos e os mercados financeiros ?

Escolha uma opção

- a) Poucos conhecimentos de como e onde investir.....
- b) Algum conhecimento de produtos e de como investir.....
- c) Familiarizado com os produtos e alguma experiência a investir.....
- d) Bons conhecimentos e experiência a investir nos mercados.....

2 - Como tem diversificado os seus investimentos, poupanças, entre os seguintes produtos financeiros ?

Total = 100%

- a) Depósitos e/ou Fundos de Tesouraria.....
- b) Obrigações e/ou Fundos de Obrigações.....
- c) Seguros financeiros e/ou Produtos Estruturados.....
- d) Acções, Fundos de Acções e/ou Derivados.....

3 - Como distribui os seus investimentos nos que diz respeito aos prazos dos mesmos ?

Total = 100%

- a) Inferior a 1 ano
- b) Entre 1 e 3 anos.....
- c) Entre 3 e 5 anos.....
- d) Mais de 5 anos.....

4 - De que forma olha para a distribuição das suas poupanças, face aos seguintes objectivos ?

Total = 100%

- a) Financiar férias, eventos sociais, casamentos.....
- b) Comprar carro e/ou casa.....
- c) Assegurar a reforma e independência financeira.....
- d) Precaução em geral, face a situações imprevistas.....

5 - Qual destas frases melhor o descreve quando efectua os seus investimentos ?

Escolha uma opção

- a) Nunca arrisco o meu capital e gosto dos juros certos.....
- b) Não arrisco o capital, mas aceito rendimento variável.....
- c) Aceito algum risco de capital, para parte da minha poupança.....
- d) Normalmente, gosto de arriscar

6 - Com qual destes 4 tipos de rendimento se sentiria mais confortável ?

Escolha uma opção

- a) Rendimento médio garantido até 3%.....
- b) Rendimento médio potencial entre (-2)% e 5%
- c) Rendimento médio potencial entre (-5)% e 10%
- d) Rendimento médio potencial entre (-10)% e 20%

7 - Que parte do seu capital admite investir em acções, fundos de acções e derivados ?

Escolha uma opção

- a) 0%.....
- b) Até 10%.....
- c) Entre 10% e 25%.....
- d) Mais de 25%.....

8 - Como distribuiria a sua carteira de investimento, face aos seguintes tipos de rendimentos ?

Total = 100%

- a) Rendimentos fixos, compatíveis com as taxas de juro actuais.....
- b) Rendimentos variáveis, de potencial superior às taxas de juros actuais.....
- c) Rendimentos potencialmente elevados.....
- d) Diversificação da proveniência de rendimentos.....

9 - Que percentagem da sua poupança estaria disposto a investir nas seguintes economias, nos diversos produtos ?

Total = 100%

- a) Europeia, incluindo Portugal.....
- b) Norte Americana.....
- c) Asiática
- d) Países Emergentes

Registo: Data ___ / ___ / ___ , Agência _____

Perfil Atribuído

Teste de Idoneidade para a prestação de Serviços Financeiros

A. DADOS PESSOAIS

Nome: _____

Nº Cliente: _____

NIF: _____

A. CONHECIMENTOS E EXPERIÊNCIA

Idade:

- A. >= 18 e < 25
- B. 25 a 50 anos
- C. 50 a 70 anos
- D. > 70 anos

Habilitações:

- A. Até ao 12º Ano
- B. Frequência Universitária
- C. Bacharelato
- D. Licenciatura ou superior

Experiência Profissional:

- A. Com experiência em cargo no Sector Financeiro nos últimos 5 anos
- B. Sem experiência em cargo no Sector Financeiro nos últimos 5 anos

Conhecimento dos Mercados Financeiros:

- A. Sigo a evolução dos Mercados Financeiros
- B. Não acompanho regularmente a evolução dos Mercados Financeiros

Com que tipo de instrumentos financeiros está familiarizado e quais as operações realizadas ?

- | | SIM | NÃO |
|---|-----|-----|
| Activos Monetários (Contas de aforro, depósitos, ...) | | |
| Activos de Renda Fixa (Obrigações, ...) | | |
| Instituições de Investimento Colectivo (Fundos, ...) | | |
| Conservadores (Monetários, Tesouraria) | | |
| Moderados (Garantidos, Obrigações de Longo Prazo Mistos) | | |
| Dinâmicos (Acções, Globais) | | |
| Activos de Renda Variável (Acções, ...) | | |
| Estruturados (Obrigações com Derivados, ...) | | |
| Com Garantia e Sem Garantia | | |
| Acções Preferenciais ou Divida Subordinada | | |
| Alternativos | | |
| Fundos Imobiliários | | |

Periodo durante o qual foram realizadas operações em activos financeiros:

- A. nunca realizei qualquer operação
- B. últimos 6 meses
- C. último ano
- D. últimos 2 anos ou superior

Qual a frequência das operações realizadas durante o período referido na questão anterior:

- A. nenhuma
- B. menos de 5
- C. menos de 10
- D. menos de 20
- E. mais de 20

B. SITUAÇÃO FINANCEIRA

Qual o montante e fonte principal dos seus rendimentos regulares ?

- A. até 50,000 Euros / Ano
- B. entre 50,000 e 250,000 Euros / Ano
- C. mais de 250,000 Euros / Ano
- A. Salário
- B. Rendas
- C. Pensões/Reforma
- D. Outros

Qual o montante dos seus activos ?

Activos Líquidos

- A. entre 250 000 e 500,000 Euros
- B. entre 500,000 e 1 000,000 Euros
- B. mais de 1.000 000 Euros

Imobiliários

- A. inferior a 500,000 Euros
- B. superior a 500 000 Euos

Qual o montante dos seus encargos financeiros anuais ?

- A. até 25,000 Euros
- B. superiores a 25,000 Euros

O valor do investimento pretendido enquadra-se no seguinte intervalo de percentagem do seu património líquido actual:

- A. Superior a 80%
- B. Inferior a 80%
- C. Inferior a 50%
- D. Inferior a 25%

C. OBJECTIVOS DO INVESTIMENTO

O seu objectivo de investimento enquadra-se em:

- A. Garantia do Capital
- B. Rentabilizar o Património Actual

O horizonte temporal do seu investimento para rentabilizar o seu património é:

- A. Inferior a 1 Ano
- B. Entre 1 a 3 anos
- C. Entre 3 a 5 anos
- D. Superior a 5 Anos

Relativamente à tipologia de Activos de Risco* o limite máximo a integrar no seu investimento é de:

- A. Limite máximo de 20%
- B. Limite Máximo de 50%
- C. Superior a 50%

* Consideram-se Activos de Risco Acções (posições longas e curtas) e obrigações de Taxa Fixa de prazos superiores a 3 anos

Na componente de Activos de Risco (Acções e Obrigações de Taxa Fixa com prazos superiores a 3 anos) quais os activos que aceita na composição do seu investimento:

- A. Nenhum dos activos
- B. Ambos os Activos
- C. Apenas Obrigações de Taxa Fixa superior a 3 anos
- D. Apenas Acções