



GeoCapital 

POLÍTICA DE SUITABILITY
Outubro/2020



FOLHA DE CONTROLE

Informações Gerais

Título	Política de Suitability
Elaborador	Bruna Veiga
Aprovador	Fabio Maeyama
Data da Aprovação	31/10/2020
Data da Próxima Revisão	31/04/2021
Área Proprietária	Compliance e riscos operacionais
Procedimentos e Outros Documentos Relacionados	Instrução CVM nºs 539/2013 e 617/2019, Lei nº 13.709 de 2018 (Lei Geral de Proteção de Dados – “LGPD”), Códigos ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento no Varejo, Fundos de Investimento e Negociação de Instrumentos Financeiros, Roteiro Básico do Programa de Qualificação Operacional (PQO) da BM&FBOVESPA, Deliberações nºs 10 e 14 do Conselho de Regulação e Melhores Práticas de Negociação de Instrumentos Financeiros

1. Introdução

- 1.1 A Política de Suitability (“Política”) é parte integrante do Código de Governança Corporativa (“Código”) da Geo Capital Gestora de Recursos Ltda (“Geo Capital”).
- 1.2 Fica eleito o sócio Fabio Maeyama, Diretor da Geo Capital, como responsável pelo disposto, em atendimento do disposto na Instrução CVM nº 558, artigo 4º, inciso IV, estando este devidamente registrado no estatuto da empresa.
- 1.3 As atividades desenvolvidas pelo Compliance não estarão subordinadas, em qualquer hipótese, à área de gestão de recursos ou área de distribuição, conforme disposto na Instrução CVM nº 558 de 2015, artigo 4º, parágrafo 3º incisos I e II.
- 1.4 A Política de *Suitability* (“Política”) tem como objetivo possibilitar a análise apropriada da situação financeira, experiência e objetivos de investimento do cliente para verificação da adequação dos produtos ao perfil de risco atribuído aos clientes.
- 1.5 As regras presentes nesta política se aplicarão a toda e qualquer recomendação de produtos ou serviços para clientes, realizados através de contato pessoal ou outro tipo de comunicação.

2. Coleta de Informações

- 2.1. A coleta de informações para identificação do perfil será realizada através de questionário de avaliação (ver Anexo II – Questionário de *Suitability*) com o intuito de aferir a adequação do perfil ao tipo de investimento.
- 2.2. A verificação do perfil do cliente, colaborador e prestador de serviço será feita através da análise dos seguintes itens:
 - i. Se o produto é adequado aos objetivos de investimento, observado especificamente:
 - a. Período no qual deseja manter o investimento;
 - b. Preferência declarada quanto à assunção de riscos; e
 - c. Finalidades do investimento.
 - ii. Se a situação financeira é compatível com o produto;
 - a. O valor das receitas regulares declaradas;
 - b. Os valores e ativos que compõe o patrimônio; e
 - c. Necessidade futura dos recursos declarada.
 - iii. Se possui conhecimento necessário para compreender os riscos relacionado ao produto.
 - a. Tipos de produtos, serviços e operações com os quais tenha familiaridade

- b. A natureza, volume, período e frequência das operações já realizadas no mercado de capitais;
 - c. Formação acadêmica e experiência profissional.
- 2.3. Com base nas respostas obtidas, a Geo Capital atribuirá um sistema de, onde a soma dos itens determinará o Perfil.
- 2.4. Para cada resposta, os seguintes pontos serão atribuídos: Conservador (1 ponto), Moderado (2 pontos), Arrojado (3 pontos) e Agressivo (4 pontos). Através da soma das repostas obtidas determinaremos o perfil.
- 2.5. A Geo Capital atribuirá um perfil de risco, podendo este ser:
 - (i) Conservador – aqueles que objetivam preservação de capital, com baixa tolerância a riscos e necessidade de resgate de curto prazo – pontuação total 13 a 20 pontos.
 - (ii) Moderado – aqueles que estão dispostos a correr algum tipo de risco, buscando retorno diferenciado no médio prazo, com risco de perda patrimonial baixo e pouca necessidade de liquidez no curto prazo – pontuação total 21 a 34 pontos.
 - (iii) Arrojado – aqueles que buscam retornos acima da média com diversificação de investimentos com liquidez de curto prazo e ativos de maior risco para médio prazo, tendo tolerância maior a variações e oscilações de preços e mercado – pontuação de 35 a 42 pontos.
 - (iv) Agressivo – aqueles que buscam retornos oportunistas, com baixo investimento em renda fixa e com maior tolerância de preços e mercado com maior oscilação – acima de 43 pontos.
- 2.6. O(s) produto(s) da Geo Capital serão categorizados para avaliação, de forma a adequar o nível de risco ao perfil. O(s) produto(s) serão categorizados de acordo com:
 - (i) Riscos associado ao produto e aos ativos que o compõe;
 - (ii) Perfil dos emissores e prestadores de serviço;
 - (iii) Existência de garantias; e
 - (iv) Prazos de carência
- 2.7. A classificação do(s) produto(s) será feita em prazo não superior a 24 meses, por categoria de perfil de risco conforme item pelo 2.5., sendo o Diretor de Controles Internos e Gestão de Risco responsável pela validação.
- 2.8. A lista dos fundo(os) distribuídos pela Geo Capital, bem como sua classificação estão presentes no Anexo III – Classificação de Fundos.
- 2.9. Para todos os efeitos, é vedada a recomendação dos fundos da Geo Capital nos casos:

- (i) Perfil atual não seja adequado ao produto;
 - (ii) Não sejam obtidas informações que permitam a classificação do perfil de risco;
 - (iii) As informações relativas ao perfil estejam desatualizadas.
- 2.10. Em caso de incompatibilidade de perfil de risco, a área de Distribuição alertará de forma clara sobre as divergências entre os perfis de risco ou pela impossibilidade de determinação do perfil (se for o caso), por telefone ou através de mensagem eletrônica antes da ocorrência de qualquer tipo de investimento nos fundos da Geo Capital.
- 2.11. Caso seja desejado prosseguir, mesmo após a formalização da não adequação de perfil e/ou da impossibilidade de determinação do perfil de risco, a área de Distribuição deverá obter antes da primeira aplicação ou operação com a categoria de ativo:
- (i) está ciente da ausência, inadequação ou desatualização de perfil de risco ou da sua inadequação, com a indicação das causas de divergência;
 - (ii) Obter declaração expressa de que deseja manter a decisão de investimento nesta categoria de ativo, mesmo estando ciente da ausência, desatualização ou inadequação de perfil.
- 2.12. O preenchimento do questionário é de inteira responsabilidade do cliente, bem como a veracidade e informações prestadas por ele.
- 2.13. O processo de *Suitability* da Geo Capital foi estabelecido com base nas normas e regras legais, porém de acordo com seus próprios critérios, sendo estes exclusivos a empresa. A utilização de outros questionários não é válida para os mesmos fins.
- 2.14. O perfil de risco do cliente, colaborador e prestador de serviço, bem como do(s) produto(s) da Geo Capital, será atualizado em prazo não superior a 12 (doze) meses.
- 2.15. Todos os clientes distribuídos pela Geo Capital, serão cadastrados no Compliasset, sendo agendada uma tarefa denominada "Revisão cadastral obrigatória" com um mês antes do prazo de vencimento a partir da data do cadastro. Dessa forma, diariamente será possível verificar se os cadastros estão atualizados, inclusive com aviso por e-mail para o Diretor de Compliance e Risco.
- 2.16. O Compliance irá efetuar a aferição do perfil periodicamente, para determinar se a estratégia do fundo e sua respectiva classificação de risco afeta substancialmente o perfil de risco em detrimento da sua classificação de risco. Essa aferição ocorrerá mensalmente, sempre no fechamento de cada mês e será de responsabilidade de Operações monitorar e notificar o Compliance caso haja alguma mudança substancial.

- 2.17. A Geo Capital atuará tão e somente na distribuição de seus próprios fundos, entretanto em atendimento ao Artigo 12 da Deliberação nº 56 Diretrizes de Suitability fica determinada a seguinte prática para os produtos complexos - informados no Anexo IV. A área de distribuição deverá enviar os pedidos de aplicação para verificação do Compliance com o perfil de risco devidamente atualizado para prévia análise antes da execução da aplicação.
- 2.18. No caso de desenquadramento, caberá a área de distribuição informar o novo perfil de risco e/ou toda documentação comprobatória para que a solicitação de aplicação possa ser analisada. A documentação mínima exigida para a análise é composta: Questionário de Suitability e/ou Termo de Ciência de Desenquadramento (Anexo V).

3. Considerações finais

- 3.1 Fica estabelecido que o Compliance será responsável pela averiguação e aderência das práticas aqui estabelecidas e todo o conteúdo será parte integrante do relatório anual enviado para o Diretor de Administração de carteira e valores mobiliários.
- 3.2 Todas as informações que tratam esse capítulo ficarão armazenadas por 5 (cinco) anos contados da última operação realizada na Geo Capital, ou prazo superior se assim definido pelos órgãos reguladores.
- 3.3 Esta Política deverá ser revisada e atualizada semestralmente, ou em prazo inferior, caso necessário, em função de mudanças legais/regulatórias ou complementações.

Anexo I – *Checklist* Documentação para Adesão de Clientes

- Cópia simples: Carteira de identidade, CPF, Procuração (se aplicável), Certidão de nascimento (se aplicável) e Comprovante de residência
- Ficha cadastral (padrão a ser definido ainda)
- Termo de Adesão
- Formulário do questionário de *Suitability*
- Termo de Ciência - Investido Qualificado ou Profissional
- Extrato de aplicações financeiras para investidores qualificados (sujeito a revisão).
- Cópia autenticada do contrato social ou estatuto
- Cópia autenticada da última alteração do contrato social
- Ata de eleição da Diretoria Executiva (para verificação de poderes)
- Organograma, no caso aplicável (para verificação de poderes)

Em caso de dúvidas favor entrar em contato com operacoes@geocapital.com.br ou no telefone +55 11 3066 7250

Anexo II – Questionário de *Suitability*

1. Dados do Titular

Nome do Titular/Cliente :

CPF/CNPJ (somente números):

Nome do responsável (caso PJ):

CPF:

2. Perfil do Investidor

1. Selecionar o tipo do Investidor:

2. Que percentual da sua renda você investe regularmente? Selecione com "X" apenas uma opção.

Até 10%

Acima de 10% até 20%

Acima de 20% até 40%

Acima de 40%

Não se Aplica (opção para Empresas em fase pré-operacional e Pessoas Físicas sem investimentos anteriores)

3. Quanto, em termos percentuais, seus investimentos financeiros representam do seu patrimônio total?

Ações ou Participações Societárias

Derivativos

CDB, LCA e LCI

Fundos de Investimento de Ações

Fundos de Investimento Multi mercado

Fundos de Investimento de Renda Fixa

Fundos de Investimento de Renda Fixa Médio e Alto Risco

Fundos de Previdência

Fundos DI

Títulos Públicos

Imóveis

Poupança

100% = TOTAL

4. Qual a principal fonte dos recursos? Selecione com "X" as opções que se aplicam.

Remuneração do trabalho, aposentadoria ou negócio próprio

Atividade empresarial

Dividendos, aluguéis ou herança

Aplicações financeiras

5. Escolha a opção que melhor define o objetivo de seus investimentos pessoais? Selecione com "X" apenas uma opção.

Preservação total do capital - obter a manutenção do valor real do capital investido, sem se expor a riscos elevados

Geração de renda - obter retorno constante como fonte de renda com rendimento regular, aceitando um nível de risco

Aumento de Capital - Obter retornos/ ganhos expressivos, gerando aumento de capital, aceitando assumir altos níveis de risco

6. Por quanto tempo você pretende manter seus investimentos, sem resgatar? Selecione com "X" apenas uma opção.

Até 6 meses

Entre 6 meses e 1 ano

Entre 1 ano e 3 anos

Acima de 3 anos

7. Com qual frequência você avalia/modifica sua carteira de Investimentos? Selecione com "X" apenas uma opção.

Não tenho plano de modificar os investimentos antes de 5 anos, pois meu objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo.

Não tenho plano de modificar os investimentos antes de 2 anos, pois meu objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo.

Posso alterar ou resgatar os investimentos em até 6 meses.

Pretendo alterar meus investimentos de acordo com as flutuações do mercado financeiro.

8. Caso seu investimento apresente perda no curto prazo, qual seria o percentual de perda aceitável? Selecione com "X" apenas uma opção.

Até 1%

Entre 1% e 5%

Acima de 5%

Não aceitaria perda

Anexo II – Questionário de *Suitability* (CONTINUAÇÃO)

9. Como classifica sua experiência para tomada de decisão com relação aos investimentos no mercado de valores mobiliários? Selecione com "X" apenas uma opção.

- Limitada** - pouca experiência em investimentos no mercado de capitais
- Moderada** - conhecimento das regras de mercado e experiência em investimentos com baixa probabilidade de perda
- Experiente** - domínio sobre as regras de mercado e segurança nas decisões de investimentos, considerando todos os riscos associados
- Sem experiência** em investimentos no mercado de capitais

10. A respeito do tipo de investimento escolhido, como reagiria ao verificar retorno negativo depois de 6 meses? Selecione com "X" apenas uma opção.

- Resgataria imediatamente
- Limitaria um valor máximo de perda antes de resgatar
- Investiria mais recursos

11. Seus investimentos financeiros são suficientes para quanto tempo de despesas? Selecione com "X" apenas uma opção.

- Menos de 6 meses
- De 6 meses a 1 ano
- De 1 a 2 anos
- Mais de 2 anos

12. Selecione com "X" todas as opções de investimentos nas quais possui experiência:

- Ações ou Participações Societárias
- Derivativos
- CDB, LCA e LCI
- Fundos de Investimento de Ações
- Fundos de Investimento Multimercado
- Fundos de Investimento de Renda Fixa
- Fundos de Investimento de Renda Fixa Médio e Alto Risco
- Fundos de Previdência
- Fundos DI
- Títulos Públicos
- Imóveis
- Poupança
- Não possuo experiência em investimentos

As Questões 13 e 14 devem ser respondidas apenas por Pessoas Físicas.

13. Qual é a sua formação acadêmica? Selecione com "X" apenas uma opção.

- Não possui formação acadêmica.
- Humanas
- Exatas
- Biomédica
- Tecnologia

14. Possui experiência profissional no mercado financeiro? Selecione com "X" apenas uma opção.

- Não possui experiência profissional.
- Sim, de até 4 anos.
- Sim, acima de 4 até 10 anos.
- Sim, acima de 10 anos.

3. Resultado Perfil de Risco (reservado para uso interno)

Perfil:

Total:

4. Assinaturas

Local e Data (DD/MM/AAAA)

Assinatura do Titular

Revisado por (reservado para uso interno):

Informações Gerais:

- Este questionário é de uso exclusivo da Geo Capital, na qualidade de distribuidora dos fundos sob sua gestão.
- A partir da assinatura, o Cliente atesta o seu perfil de investimento apurado mais recente, sendo o mesmo utilizado pela Geo Capital para seus investimentos.
- As informações de perda ou ganho indicados são meramente ilustrativos.
- Este formulário é parte complementar e não substitui os documentos cadastrais necessários para o fundo.

Anexo II – Questionário de *Suitability* (CONTINUAÇÃO)

DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor profissional e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos demais investidores.

Como investidor profissional, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores profissionais.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais).

São Paulo, ____ de _____ de 2016.

Nome:

CPF:

DECLARAÇÃO DA CONDIÇÃO DE INVESTIDOR PROFISSIONAL

Ao assinar este termo, afirmo minha condição de investidor profissional e declaro possuir conhecimento sobre o mercado financeiro suficiente para que não me sejam aplicáveis um conjunto de proteções legais e regulamentares conferidas aos demais investidores.

Como investidor qualificado, atesto ser capaz de entender e ponderar os riscos financeiros relacionados à aplicação de meus recursos em valores mobiliários que só podem ser adquiridos por investidores profissionais.

Declaro, sob as penas da lei, que possuo investimentos financeiros em valor superior a R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais).

São Paulo, ____ de _____ de 2016.

Nome:

CPF:

Anexo III – Classificação de Fundos

A Geo Capital, em atendimento ao Artigo 9º inciso III das Diretrizes de Suitability, vem esclarecer a metodologia de classificação de risco dos fundos distribuídos, conforme lista abaixo:

- Geo Global Equities FIC FIA IE
- Geo Empresas Globais em Dólares FIC FIA IE
- Geo Empresas Globais em Reais FIC FIA IE
- Geo Concentrated Portfolio FIC FIA IE
- Geo Alocadores 64 FIC FIA IE
- Geo Alocadores FIC FIA IE
- Geo Smart Beta de Qualidade FIC FIA IE

Risco: Agressivo

O (s) fundos em questão são analisados conforme os itens abaixo em sistema de pontuação, sendo dada a classificação de 1 a 5 (1 - menor risco e 5 - maior risco) em detrimento da composição da carteira dos referidos fundos e riscos apresentados.

- I. Riscos associado ao produto e aos ativos que o compõe
Atualmente os fundos da Geo são compostos de ativos listados em bolsa fora do país, dessa forma o fundo está associado a todos os riscos cambiais e também de perda permanente de capital devido à desvalorização do preço de mercado das ações.

Risco – 5 pontos

- II. Perfil dos emissores e prestadores de serviço;
O fundo conta atualmente com os seguintes prestadores de serviços:

- (i) Administrador fiduciário: BNY Mellon
- (ii) Custodiante: Pershing LLC
- (iii) Broker: XP Secutirities
- (iv) Auditor: KMPG

Risco – 3 pontos

- III. Existência de garantias;
Os fundos não conta com nenhum tipo de garantia de investimento.

Risco – 5 pontos

- IV. Prazos de carência

O fundo possui atualmente um prazo de carência de resgate de 45 dias, conforme regulamento.

Risco – 5 pontos

Total: 18 pontos

Conservador: 4 – 7 pontos

Moderado: 8 – 12 pontos

Agressivo: Acima de 12 pontos

Anexo IV – Produtos Complexos

Não fazem parte da distribuição da Geo Capital os produtos abaixo, entretanto em atendimento a determinação da Anbima e em atendimento ao Artigo 12, Deliberação nº 65 das Diretrizes de Suitability da Anbima, fica determinado que os seguintes produtos são considerados complexos pelo Compliance:

- Cotas de Fundos de Investimento Estruturados

- Cotas de Fundos Multimercados e cotas de fundos offshore, com prazo de resgate superior a 90 dias

- Cotas de FIP / FIDC / FIII

Anexo V – Minuta de Termo de Ciência de Desenquadramento

Prezados cliente,

A aplicação descrita abaixo está inadequada ao seu perfil de investidor conforme o questionário de suitability. Ao investir, estará assumindo riscos maiores do que determinado ao seu perfil, dando plena ciência de que a aplicação não é compatível com seu perfil de investidor e que leu e entendeu o conteúdo em sua totalidade de todas as informações sobre o fundo em especial aos riscos de investimento.

Nome do Fundo	CNPJ	Classificação de Risco
GEO GLOBAL EQUITIES FIA IE	19.531.894/0001-74	Agressivo

Ciente e de acordo em dia de mês de ano:

Nome:

RG:

CPF:

4.