

SAIBA MAIS

MAIS INFORMAÇÕES SOBRE A ANÁLISE DE PERFIL DO INVESTIDOR (API)

1. O que é a API?

É uma metodologia desenvolvida para obter o perfil de investidor do cliente **pessoa física e pessoa jurídica** e verificar a adequação dos investimentos pretendidos a esse perfil.

2. Como é obtido o perfil do investidor?

É utilizado um questionário, cujas respostas apresentadas dão subsídios para obtenção do perfil do investidor, tais como objetivo de investimento e tolerância a riscos.

3. Quais as principais mudanças ocorridas na API?

A API visa atender a Instrução nº 539, da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, em vigor a partir de 01/07/2015, e ao Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Atividade de Distribuição de Produtos de Investimento no Varejo. Esses normativos preveem que as instituições financeiras avaliem o nível de conhecimento do investidor sobre o mercado financeiro e de capitais e seus produtos, situação econômico-financeira e horizonte de investimento, dentre outros aspectos. Além disso, a nova API passa a abranger os clientes **pessoa jurídica**.

4. Qual o objetivo da API?

Auxiliar o cliente na tomada de decisão de investimentos e proporcionar mais transparência no momento do investimento.

5. Em que situação é solicitada o preenchimento do questionário?

Quando o cliente, seja ele pessoa física ou pessoa jurídica, desejar aplicar em produtos de investimento oferecidos pelo Banco do Nordeste.

As respostas apresentadas no questionário têm validade de 720 dias, sendo necessário novo preenchimento quando ocorrer nova aplicação, subsequente a esse prazo.

6. O cliente pode recusar-se a preencher o questionário?

Sim, mas deve declarar por escrito ou eletronicamente que optou por não responder o questionário. Neste caso, o cliente não é classificado em um dos

perfis estabelecidos na API e o BNB não pode ajudá-lo a escolher o melhor investimento, de acordo com seu perfil.

7. Quais são os perfis definidos na API?

- **Perfil Conservador:** Cliente que busca segurança acima de tudo em seus investimentos. Perfil voltado para aplicações em renda fixa, podendo aplicar até 10% do valor total investido em fundos de ações.
- **Perfil Moderado:** Cliente disposto a correr um pouco de risco para obter maior rentabilidade. Este perfil sugere aplicações em fundos de renda fixa e multimercados, podendo aplicar até 20% do valor total investido em fundos de ações.
- **Perfil Arrojado:** Cliente disposto a correr maiores riscos de forma a maximizar seus ganhos no médio e longo prazo. Este perfil sugere aplicações em fundos de renda fixa e multimercados, podendo aplicar até 40% do valor total investido em fundos de ações.

7. Como é utilizada a informação do perfil do investidor, após preenchido o questionário?

É sugerida, ao cliente, uma carteira de investimentos adequada ao seu perfil de investidor. Dessa forma, o Banco verifica a coerência entre o perfil do investidor e a sua carteira de investimentos.

8. Que tratamento é dado ao cliente com Perfil Conservador e que deseja aplicar percentual acima do limite recomendável em produto de nível de risco alto, a exemplo do fundo de ações?

O cliente é alertado pelo BNB das implicações de sua decisão, através de notificação por escrito, a fim de possibilitar ao investidor uma melhor avaliação da composição de sua carteira de aplicações mantida no BNB face ao seu perfil indicado.

9. De que maneira o cliente pode preencher o questionário?

O questionário está disponível para preenchimento em nossas agências e no Nordeste Eletrônico (*Internet Banking*), quando da solicitação de aplicação em um dos produtos de investimento oferecidos pelo Banco do Nordeste.

10. Que providência é tomada em relação ao cliente que possui saldo aplicado, em um dos produtos de investimentos oferecidos pelo Banco do Nordeste?

O BNB realiza, periodicamente, convocação dos clientes nesta situação para preenchimento do questionário em uma de suas agências ou por meio do Nordeste Eletrônico (*Internet Banking*).