

O Novo

O Actualização

Em atendimento as exigências legais, o presente questionário tem o propósito de auxiliar a identificar o seu perfil de investidor, promovendo apoio a decisão na escolha dos produtos financeiros que melhor se adequem ao seu perfil.

Para tal, é preponderante que se compreende os seguintes factos essenciais:

- Qual a experiência e conhecimentos do cliente em matéria de investimentos e os riscos envolvidos;
- Verificar se a situação financeira do cliente permite suportar os riscos de investimento.

Para cada questão, escolha a alternativa que mais se aproxima dos seus objectivos e expectativas de investimento.

Identificação do Cliente

Denominação Completa: _____

NIF: _____

Nome do Representante: _____ **Função:** _____

Habilitações académicas: O Ensino básico ou inferior O Ensino médio O Curso técnico/bacharel

O Licenciatura, pós-graduação, mestrado ou doutoramento - gestão/economia

O Licenciatura, pós-graduação, mestrado ou doutoramento - outras áreas

Nível de conhecimento e experiência do cliente

Qual das alternativas abaixo melhor classifica a sua formação e experiência no mercado financeiro?

O Não possuo formação académica ou conhecimento do mercado financeiro.

O Possuo formação académica na área financeira, mas não tenho experiência com instrumentos financeiros.

O Possuo formação académica em outra área, mas possuo conhecimento de mercado financeiro.

O Possuo formação académica na área financeira e pleno conhecimento do mercado e instrumentos financeiros.

A que tipos de serviços recorre junto do seu intermediário financeiro?

O Sou titular de contas de depósitos, não tendo até ao momento investido em instrumentos financeiros.

O Dou ordens em mercados regulamentados (ex.: BODIVA) e não regulamentados (Ex.: mercado de balcão) e/ou subscrição em fundos de investimento.

O Delego a gestão da minha carteira a especialistas (inclui gestão discricionária).

O Contrato serviço de consultoria.

Da seguinte lista de produtos financeiros, indique em quais já investiu e qual a frequência nos últimos dois anos.

Instrumento Financeiro	Nunca Investi	1 a 4 vezes	5 ou mais vezes
Depósitos à Prazo			
Fundos de Investimento Mobiliário			
Obrigações			
Bilhetes do Tesouro			
Fundos de Investimento Imobiliário			
Acções			

Situação Financeira e Objectivos de Investimento

Indique o valor da faturação anual (valores em Kwanzas).

O <= 50 milhões O > 50 milhões <= 100 milhões O > 100 milhões <= 500 milhões

O > 500 milhões <= 1 mil milhões O > 1 mil milhões

Que percentagem do seu rendimento pretende investir em produtos financeiros?

☐ Menos de 10% ☐ Entre 10% e 20% ☐ Entre 20% e 40% ☐ Acima de 40%

Que motivos o levam a investir em produtos financeiros?

☐ Preservação de capital para não perder valor ao longo do tempo, assumindo baixos riscos de perdas.

☐ Aumento gradual do capital ao longo do tempo, assumindo riscos moderados.

☐ Aumento de capital acima da taxa de retorno média do mercado, mesmo que isso implique assumir riscos de perdas elevadas.

☐ Obter no curto prazo retornos elevados e significativamente acima da taxa de retorno média do mercado, assumindo riscos elevados.

Por quanto tempo pretende investir?

☐ Menos de 1 ano ☐ Até 1 ano ☐ Até 3 anos ☐ Até 5 anos ☐ Acima de 5 anos

Caso as suas aplicações sofressem uma queda superior a 30% o que faria?

☐ Resgataria todo o investimento e assumiria a perda.

☐ Manteria o investimento até voltar ao investimento inicial para de seguida investir num instrumento menos volátil.

☐ Manteria o investimento porque espero retornos a longo prazo, as flutuações a curto prazo não são preocupantes.

☐ Aumentaria o investimento para aproveitar as oportunidades do mercado.

Tendo em consideração a rentabilidade das seguintes carteiras no final do ano, qual delas escolheria?

☐ A - Rentabilidade entre 1% a 5%

☐ B - Rentabilidade entre -5% a 15%

☐ C - Rentabilidade entre - 10% a 20%

☐ D - Rentabilidade entre -15% a 35%

Perfil do Investidor:

- **Conservador (até 25 pontos):** Trata-se de um investidor avesso ao risco e com preferência por investimentos seguros.
- **Moderado (entre 25 e 35 pontos):** Trata-se de um investidor que, mesmo não estando disposto a assumir grandes riscos, está disposto a assumir um prazo mais longo de investimento, de forma a poder acomodar uma eventual oscilação adversa do rendimento.
- **Agressivo (acima de 35 pontos):** Trata-se de um investidor que procura produtos com uma rentabilidade mais elevada, comparando a média do mercado, e está disposto a assumir o risco de perda total ou até superior do capital investido.

Pontos

Assinatura do Subscritor

Data

Conferido por:

Assinatura

Data