

**POLÍTICA DE ADEQUAÇÃO DE PRODUTOS E SERVIÇOS (“SUITABILITY”) – ARQO
WEALTH**

Data de criação	Versão	Revisão	Aprovação
23/01/2026	1º Versão	Willian S.	Diretoria de compliance

Arqo Wealth (“**Arqo**” ou “**Instituição**”) adota a presente Política de Adequação (“**Política de Suitability**”) com o objetivo de avaliar a compatibilidade entre o perfil do investidor e os produtos, serviços ou estratégias recomendados no âmbito de suas atividades de consultoria financeira, patrimonial e de investimentos.

Esta Política estabelece diretrizes, critérios e procedimentos para:

- Identificar o perfil de risco dos clientes;
 - Avaliar objetivos, horizonte e capacidade financeira;
 - Promover a oferta adequada de soluções de investimento;
 - Preservar a proteção do investidor e a diligência da Instituição;
 - Assegurar conformidade com a regulamentação vigente.
-

1. Finalidade da Política

A presente Política tem como finalidade:

- Avaliar o perfil financeiro e comportamental dos clientes;
 - Identificar metas, objetivos e horizonte de investimento;
 - Classificar clientes em perfis de risco compatíveis;
 - Orientar recomendações conforme o perfil identificado;
 - Promover integridade, transparência e proteção ao investidor;
 - Atender às normas e orientações expedidas pela CVM e demais órgãos e entidades autorreguladoras.
-

2. Abrangência

Esta Política se aplica a:

- Todos os clientes da Arqo;
 - Todos os profissionais envolvidos no processo de recomendação;
 - Todas as recomendações, relatórios e propostas de alocação emitidos pela Arqo;
 - Todos os canais formais de atendimento e consultoria da Arqo.
-

3. Coleta de Informações

Para a identificação do perfil de investidor, a Arqo coletará informações relacionadas a:

(i) Situação Financeira

- Renda e/ou fluxos financeiros;
- Capacidade de poupança e aportes;
- Patrimônio líquido e composição;
- Liquidez e reservas;
- Experiência e histórico de investimentos.

(ii) Objetivos e Finalidade

- Acumulação de patrimônio;
- Preservação de capital;
- Geração de renda;
- Sucessão ou planejamento familiar;
- Aposentadoria;
- Horizonte de investimento (curto, médio ou longo prazo);
- Necessidades de liquidez.

(iii) Tolerância ao Risco

- Compreensão de volatilidade;
- Reação a perdas patrimoniais;
- Conhecimento sobre classes de ativos;
- Preferência por produtos ou estratégias.

A coleta ocorrerá por meio de **Formulário de Suitability** e poderá ser complementada por entrevistas, documentos e declarações adicionais.

4. Classificação de Perfil de Investidor

Com base nas informações prestadas, o cliente será classificado em:

a) Perfil Conservador

Prioriza segurança, baixa volatilidade e liquidez. Aceita retornos menores e evita perdas relevantes.

b) Perfil Moderado

Busca equilíbrio entre preservação e crescimento, aceitando volatilidade moderada no médio/longo prazo.

c) Perfil Agressivo

Busca valorização de capital no longo prazo, aceitando elevada volatilidade, possíveis perdas temporárias e maior risco.

5. Definição de Produtos e Principais Riscos

Para fins desta Política, os produtos e estratégias podem envolver, entre outros, os seguintes riscos:

Classe / Produto	Principais Riscos
Renda Fixa	Crédito, juros, inflação, liquidez
Fundos Multimercado	Volatilidade, derivativos, juros, crédito, liquidez
Ações / Renda Variável	Volatilidade, mercado, liquidez, governança
Fundos Imobiliários (FIIs)	Mercado, vacância, liquidez, juros
Estratégias Internacionais	Câmbio, geopolítico, mercado, liquidez
Ativos Alternativos / Estruturados	Precificação, liquidez, alavancagem, estrutura legal
Derivativos	Assimetria, alavancagem, liquidez, liquidação

Esta tabela tem caráter informativo e visa apoiar o processo de suitability e recomendação.

6. Compatibilização entre Perfil e Produtos

A Arqo somente recomendará produtos, serviços e estratégias compatíveis com:

- Perfil de risco identificado;
- Horizonte de investimento;

- Objetivos e necessidades declaradas;
- Situação financeira do cliente.

Em casos excepcionais em que o investidor deseje acessar produtos incompatíveis com seu perfil, será exigida assinatura de **Termo de Ciência e Responsabilidade**, registrando ciência dos riscos envolvidos.

7. Atualização do Perfil de Investidor

O perfil do cliente terá validade de **24 (vinte e quatro) meses** e será atualizado nas seguintes situações:

- Alteração significativa no patrimônio;
 - Alteração de renda ou capacidade de aporte;
 - Alteração de objetivos ou horizonte de investimento;
 - Eventos relevantes (ex.: herança, aposentadoria, venda de empresa);
 - Solicitação do próprio cliente;
 - Determinação da Arqo por critérios internos.
-

8. Responsabilidades Internas

Compete à **Arqo**:

- Manter processos e controles internos para registro do suitability;
- Treinar profissionais envolvidos na recomendação;
- Revisar periodicamente esta Política;
- Preservar histórico documental para fins regulatórios;
- Integrar esta Política às demais políticas internas.

Compete ao **Cliente**:

- Fornecer informações verdadeiras e atualizadas;
- Comunicar alterações relevantes em sua situação financeira, objetivos ou liquidez;
- Compreender e declarar ciência dos riscos dos produtos.

9. Controles Internos, Registro e Guarda

A Arqo manterá sistema de registro e armazenamento das evidências relacionadas ao suitability, incluindo:

- Formulário preenchido;
- Classificação de perfil;
- Termos de ciência (quando aplicáveis);
- Registros de revisão e atualização.

Os documentos serão mantidos por **no mínimo 5 (cinco) anos**, em meio digital seguro, podendo ser estendido em caso de demanda regulatória, judicial ou administrativa.

10. Conflito de Interesses

A adequação de produtos observará as diretrizes estabelecidas na **Política de Conflito de Interesses da Arqo**, garantindo que recomendações sejam feitas com transparência, isenção e diligência fiduciária.

11. Tratamento de Dados e Confidencialidade

As informações coletadas serão utilizadas exclusivamente para fins de:

- Enquadramento de perfil;
- Recomendação;
- Atendimento regulatório.

A Arqo observará integralmente as disposições da **Lei nº 13.709/2018 (LGPD)**, bem como os princípios de confidencialidade e segurança da informação.

12. Base Normativa e Regulatória

Esta Política observa as seguintes normas e princípios:

- **CVM nº 539/2013** – verificação de adequação de produtos;
- **CVM nº 30/2021** – consultores de valores mobiliários;

- **Manual ANBIMA de Melhores Práticas – Suitability;**
 - **Código ANBIMA de Serviços Qualificados;**
 - **Legislação vigente sobre proteção de dados e impactos regulatórios.**
-

13. Disposições Finais

Esta Política entra em vigor na data de sua publicação e poderá ser alterada a qualquer tempo, por motivos regulatórios, operacionais ou por deliberação interna.

A versão vigente será disponibilizada ao público no website institucional da Arqo.

Diretoria de Compliance/Controles Internos

William Schimdt

Diretor da Consultoria
Adrian Carvalho