

POLÍTICA DE ANÁLISE DE PERFIL DE INVESTIDOR, *SUITABILITY* & COMPOSIÇÃO DE PORTFÓLIOS

Sumário

| | |
|---|----|
| 1. Introdução | 4 |
| 1.1 Abrangência | 4 |
| 1.2 Objetivo e Disposições Gerais..... | 4 |
| 2. Análise do Perfil de Investidor | 4 |
| 2.1 Procedimentos..... | 4 |
| 2.2 Definições..... | 5 |
| 2.3 Aspectos analisados..... | 6 |
| 2.4 Questionário | 7 |
| 2.5 Perfis de Investidor | 7 |
| 2.6 Comunicação com o Investidor | 8 |
| 2.7 Atualização do perfil do investidor | 9 |
| 3. Suitability | 9 |
| 3.1 Procedimento Operacional | 9 |
| 3.2 Categorias de Produtos | 12 |
| 3.3 Adequação dos Produtos a cada Perfil..... | 13 |
| 4. Composição do Portfólio | 14 |
| 5. Disposições Finais | 15 |
| 5.1 Vigência..... | 16 |
| 5.2 Disponibilidade | 16 |
| Anexo I | 17 |

SUMÁRIO EXECUTIVO

i. Objetivos da Política

- Dispor sobre procedimentos adotados pela Neo Ventures Capital ("Neo Ventures Capital", "Gestora" ou "Instituição") para aferição do perfil de investidor de cada um de seus clientes.
- Dispor sobre procedimentos adotados pela Neo Ventures Capital para verificação da adequação dos produtos e serviços ofertados, bem como das operações realizadas nas carteiras administradas ao perfil do cliente titular dos recursos geridos.
- Dispor sobre procedimentos adotados pela Neo Ventures Capital para composição dos portfólios de seus clientes.
- Garantir que todos os Colaboradores envolvidos na atividade de gestão de patrimônio de terceiros entendam a importância de agir de acordo com esta Política de *Suitability* e respeitem as regras de *compliance*.

ii. Áreas de Atuação – Resolução da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") nº 21/2021:

| Área | Atua |
|--------------------------|-------------|
| Gestão | Sim |
| Distribuição | Sim |
| Administração Fiduciária | Não |

iii. Produtos Distribuídos:

- Cotas de Fundos de Investimento

iv. Diretores Responsáveis:

| | |
|--------------------------------------|---------------------------|
| Gestão | Bruno França Pádua Coelho |
| Distribuição | Bruno França Pádua Coelho |
| <i>Suitability</i> | Bruno França Pádua Coelho |
| Risco & <i>Compliance</i> | José Gilberto Guimarães |
| PLDFT | José Gilberto Guimarães |

1. **INTRODUÇÃO**

1.1 **Abrangência**

Esta Política de Análise de Perfil de Investidor, *Suitability* & Composição de Portfólios ("Política") se aplica aos sócios, administradores, colaboradores, funcionários, trainees e estagiários (em conjunto "Colaboradores" e em separado "Colaborador") da Neo Ventures Capital ("Neo Ventures Capital", "Gestora" ou "Instituição"), os quais devem conhecer integralmente as disposições desta Política, aderindo a ela expressamente.

1.2 **Objetivo e Disposições Gerais**

Definir os procedimentos operacionais a serem executados pela Gestora com o objetivo de garantir a adequação dos produtos e serviços ofertados, bem como das operações realizadas nas carteiras administradas ao perfil do cliente titular dos recursos geridos.

Esta Política é complementar e parte integrante das políticas e controles internos da Neo Ventures Capital, conjuntamente com o Manual de Conduta, Controles Internos e *Compliance*, o Código de Ética, a Política de Gestão de Riscos, a Política de Seleção e Alocação de Ativos, a Política de Negociação Pessoal e a Política de Rateio e Divisão de Ordens (as "Políticas Internas").

O descumprimento de quaisquer disposições previstas nesta Política será entendido como infração às Políticas Internas como um todo, sujeitando o infrator às sanções cabíveis.

O Colaborador aderente a esta Política declara também aderir aos Códigos de Ética e de Administração de Recursos de Terceiros da Associação Brasileira de Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA (os "Códigos ANBIMA").

O Diretor de Responsável pela Administração de Carteiras de Valores Mobiliários deverá observar e fazer com que os Colaboradores que atuem no Departamento de Gestão e Investimentos da Neo Ventures Capital observem os procedimentos aqui definidos, sendo expressamente proibida a indução de clientes a responderem o questionário de *suitability* de maneira diversa à realidade, objetivando alterar seu perfil de risco.

O Diretor de Risco e *Compliance* será responsável por garantir que as normas estabelecidas nesta Política sejam estritamente observadas no dia a dia da Gestora, por meio de rotinas de fiscalização preventiva, identificação de risco e atuação repressiva contra infrações.

2. **ANÁLISE DO PERFIL DE INVESTIDOR**

2.1 **Procedimentos**

A presente Política adota procedimentos capazes de, satisfatoriamente, definir os seguintes pontos:

- Objetivo do Cliente;
- Situação Financeira do Cliente; e
- Conhecimento de Mercado do Cliente.

Para tanto, serão observados os seguintes aspectos pessoais e financeiros dos clientes:

- Composição atual do patrimônio do Cliente;
- Período de aplicação;
- Necessidade de liquidez;
- Finalidade do investimento;
- Idade e tempo até aposentadoria;
- Experiência em matéria de investimento;
- Tolerância à volatilidade; e
- Tamanho do patrimônio e objetivo de investimento.

Após o levantamento destas informações, a metodologia a seguir descrita será capaz de enquadrar cada cliente em um dos 04 (quatro) perfis de investidor, quais sejam:

- Conservador;
- Moderado;
- Arrojado; e
- Sofisticado.

2.2 Definições

O Questionário de *Suitability*, constante do Anexo I a esta Política, deverá identificar os seguintes aspectos acerca dos clientes.

2.2.1 Objetivo do Cliente

Para definição do objetivo de cada cliente, é necessário que se analise, no mínimo:

- O período que o Cliente deseja manter os investimentos;
- A existência ou não de objetivos pré-estabelecidos e com datas objetivas (intercâmbio, aquisição de imóvel, casamento, etc.); e
- O nível de propensão à assunção de riscos do Cliente.

2.2.2 Situação Financeira do Cliente

Para definição da situação financeira de cada cliente, é necessário que se analise, no mínimo:

- As receitas declaradas pelo Cliente nos últimos 5 (cinco) anos-calendário;
- O valor total do patrimônio do Cliente;
- As despesas fixas que o Cliente possui; e
- Necessidade futura de recursos declarados.

2.2.3 Conhecimento de Mercado do Cliente

Para aferição do nível de familiaridade do Cliente com os Mercados Financeiro e de Capitais, é necessário que se analise, no mínimo:

- A formação acadêmica e profissional do Cliente;
- Os tipos de produtos que o Cliente já tenha negociado;
- Os tipos de operação financeira com os quais o Cliente seja familiar; e
- A natureza, volume e frequência das operações financeiras já realizadas pelo Cliente.

2.3 Aspectos analisados

Para atingir o objetivo descrito no Item 2.2 acima, o Questionário de *Suitability* perpassa pelos seguintes aspectos:

2.3.1 Composição atual do patrimônio do Cliente

O Cliente deverá informar a composição de seu patrimônio, distinguindo entre:

- (i) bens móveis;
- (ii) bens imóveis;
- (iii) títulos públicos;
- (iv) cotas de fundos de investimento;
- (v) ações; e
- (vi) outros produtos financeiros.

2.3.2 Período de aplicação

Caso o Cliente já possua investimentos nos Mercados Financeiro ou de Capitais, este deverá informar à Neo Ventures Capital quais produtos possui e há quanto tempo opera.

2.3.3 Necessidade de liquidez

O Cliente deverá informar à Neo Ventures Capital sua atual necessidade de liquidez.

Caso o Cliente não saiba responder, a Neo Ventures Capital deverá analisar aspectos pessoais como renda, despesas, situações familiares, objetivos de curto prazo e disponibilidade de recursos, de modo a auxiliar o Cliente a definir sua necessidade de liquidez.

2.3.4 Finalidade do investimento

O Cliente deverá informar quais as finalidades de seus investimentos, isto é, quais os motivos que o levaram a procurar uma gestora de carteiras de valores mobiliários.

2.3.5 Idade e tempo até aposentadoria

Deverão ser levados em conta a idade do Cliente, bem como a idade com a qual este pretende se aposentar.

2.3.6 Tolerância à volatilidade

O Cliente deverá informar à Neo Ventures Capital o quão confortável se sente com as possíveis oscilações de mercado, bem como em relação ao risco de eventuais perdas.

2.4 Questionário

Ao preencher o Questionário de *Suitability*, o Cliente deverá responder as questões marcando a opção com a qual mais se identificar.

Para cada questão, será atribuída uma pontuação, indicativa da maior ou menor propensão ao risco.

O espelho de pontuação abaixo indica a pontuação atribuída a cada opção de resposta:

| Opção | (A) | (B) | (C) | (D) |
|-----------|-----|-----|-----|-----|
| Pontuação | 1 | 2 | 3 | 4 |

As pontuações extraídas dos Questionários de *Suitability*, que deverão ser preenchidos individualmente por cada Cliente da Gestora, indicarão seu respectivo Perfil de Investidor, de acordo com os seguintes parâmetros:

| Pontuação | Perfil |
|-----------|-------------|
| 8 a 11 | Conservador |
| 12 a 19 | Moderado |
| 20 a 27 | Arrojado |
| 28 a 36 | Sofisticado |

2.5 Perfis de Investidor

Perfis de Investidor com maior nível de propensão a risco compreendem investimentos em seu nível de risco e nos anteriores.

A título de exemplo, o Perfil Sofisticado comporta investimentos em títulos sofisticados, arrojados, moderados e conservadores, enquanto o Perfil Arrojado comporta investimentos em títulos arrojados, moderados e conservadores, e assim sucessivamente.

2.5.1 Conservador

O Perfil Conservador tem como principal aspecto a segurança. Investidores enquadrados neste perfil possuem propensão a risco muito baixa ou inexistente.

Para este tipo de investidor, recomenda-se produtos de renda fixa.

2.5.2 Moderado

O Perfil Moderado, apesar de valorizar a segurança em seus investimentos, busca retornos maiores do que o Conservador, aceitando, portanto, assumir algum tipo de risco, ainda que baixo.

Desse modo, sua carteira pode ser diversificada, possuindo alguns recursos em renda variável, mas mantendo a maior parte em renda fixa.

2.5.3 Arrojado

O Perfil Arrojado suporta riscos mais elevados. Clientes enquadrados neste perfil, na maioria das vezes, possuem conhecimentos de mercado, sentindo-se confortável com o fato de que podem, eventualmente, perder parte ou a totalidade dos recursos investidos.

Costuma buscar ganhos altos em médio prazo, operando principalmente com produtos de renda variável.

2.5.4 Sofisticado

O Perfil Sofisticado está associado a clientes com total conhecimento de mercado, geralmente investidores qualificados e profissionais. Estes clientes assumem altos riscos, podendo realizar operações alavancadas e no mercado de derivativos.

Estão cientes da possibilidade de perda de quantias superiores aos valores previamente investidos.

2.6 Comunicação com o Investidor

O perfil de investidor atribuído ao Cliente será comunicado ao cliente por e-mail ou telefone, sendo responsabilidade do Diretor de Risco e *Compliance* garantir que cada cliente entenda o que o perfil a ele atribuído significa, quais produtos serão alocados em sua carteira, seus riscos, carências, eventuais garantias e classificação de crédito dos emissores (vide Item 3 abaixo).

O mesmo procedimento deverá ser adotado em caso de reenquadramento do cliente em outro perfil de investidor, conforme Item 2.7 abaixo. Na hipótese de o perfil de investidor do cliente permanecer o mesmo durante 24 (vinte e quatro) meses, o Diretor de Risco e *Compliance* deverá entrar em contato com este cliente, na forma deste Item 2.6, com o objetivo de

comunicar a ele que seu perfil de investidor permanece inalterado e de lembrá-lo do que isso significa.

2.7 Atualização do perfil do investidor

A cada 24 (vinte e quatro) meses, o Departamento de Risco e *Compliance* deverá solicitar, por telefone, e-mail ou por escrito, que cada cliente responda novamente ao Questionário de *Suitability*.

Caso, a partir das respostas dadas pelos clientes às perguntas do Questionário, seu perfil de investidor seja diferente daquele a ele atribuído na última atualização, o Diretor de Risco e *Compliance* deverá entrar em contato com o cliente, por telefone e/ou e-mail, de modo a comunicá-lo da situação. Na hipótese de o novo perfil ser mais sofisticado que o anterior, o Diretor deverá obter a confirmação do cliente por e-mail ou escrito de que concorda em alocar seus recursos em produtos com grau de risco mais elevado. Por outro lado, sendo atribuído perfil mais conservador que o anterior, o Diretor de Risco e *Compliance* deverá alertar o cliente de que seu novo perfil não comporta alguns produtos que, eventualmente, poderão estar em sua carteira, com base no perfil anterior.

Além das situações ordinárias narradas acima, o Diretor de Risco e *Compliance* poderá solicitar atualização com prazo menor que os 24 (vinte e quatro) meses, caso identifique situações atípicas, internas e externas à carteira do cliente, que possam comprometer a adequação de seu perfil de investidor com os produtos alocados em sua carteira.

A requerimento expresso e por escrito do cliente, a Neo Ventures Capital poderá reenquadrá-lo em nova categoria de perfil de investidor que esteja mais alinhada com os objetivos e interesses do cliente.

3. SUITABILITY

Para cada Perfil de Investidor, há produtos financeiros mais ou menos indicados.

A aversão ou propensão ao risco, os objetivos de curto, médio e longo prazo, bem como os recursos totais disponíveis e investidos são fatores determinantes não apenas ao se traçar o Perfil de Investidor, mas também ao alocar os produtos em suas respectivas carteiras.

3.1 Procedimento Operacional

Para garantir que a carteira do investidor seja composta por produtos adequados ao seu perfil, a Neo Ventures Capital realiza uma análise customizada para cada cliente, tendo em vista seus objetivos e a composição de sua carteira.

Com periodicidade máxima igual à de atualização do perfil do cliente, isto é, a cada 24 (vinte e quatro) meses, o Departamento de Risco e *Compliance* deve analisar a adequabilidade das carteiras de seus clientes com seus respectivos perfis de investidor. O processo de verificação da adequabilidade também pode ser realizado em intervalos inferiores ao ora estabelecido,

caso o Diretor de Risco e *Compliance* entenda que fatos extraordinários, como oscilações atípicas de mercado, novas práticas, novas normas legais e/ou regulamentares, etc., possam comprometer a análise realizada anteriormente.

O Cliente terá acesso em tempo real a sua carteira de investimentos, com especificação dos produtos nela alocados, por meio das plataformas das corretoras nas quais seus recursos estejam alocados.

Mensalmente, cada cliente da Neo Ventures Capital recebe por e-mail a posição consolidada de sua carteira, especificando os produtos e valores nela alocados. Esta Política de *Suitability* está disponível no site da Gestora e, caso solicitada pelo cliente, o colaborador responsável por seu atendimento deverá enviá-la por e-mail.

A análise de adequação perpassa por 05 (cinco) aspectos principais, que serão à frente detalhados:

- Riscos associados aos produtos e seus ativos subjacentes;
- Perfil dos emissores e prestadores de serviços associados ao produto;
- Garantias;
- Prazos de carência; e
- Complexidade do produto.

3.1.1 Riscos associados aos produtos

Trata-se do risco de mercado associado a cada um dos produtos, referentes às potenciais perdas que variações em preço e oscilações do mercado podem ocasionar, como taxas de juros, câmbio e índices.

Para aferição dos riscos associados aos produtos, utiliza-se como referência a Diretriz ANBIMA de *Suitability*, recomendando aos investidores conservadores e moderados produtos com baixa pontuação de risco.

3.1.2 Classificação de Crédito (*Ratings*)

Dentre os diferentes produtos trabalhados pela Gestora, a Neo Ventures Capital busca priorizar produtos ofertados por emissores que possuam *investment grade* para a composição das carteiras administradas. Nessa hipótese, são utilizadas como parâmetro as classificações das agências *Moody's*, *Standard & Poor's – S&P* e *Fitch*.

Deste modo, os *ratings* considerados como preferíveis pela Neo Ventures Capital, observada a faixa de exposição acima mencionada, de acordo com a classificação de cada uma das agências, para emissores de produtos de curto e longo prazo, são os constantes da tabela abaixo:

| Moody's | S&P | Fitch | |
|---------|-----|-------|--|
|---------|-----|-------|--|

| Longo Prazo | Curto Prazo | Longo Prazo | Curto Prazo | Longo Prazo | Curto Prazo | Grau |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------|
| Aaa | P-1 | AAA | A-1+ | AAA | F1+ | Grau de Investimento |
| Aa1 | | AA+ | | AA+ | | |
| Aa2 | | AA | | AA | | |
| Aa3 | | AA- | | AA- | | |
| A1 | | A+ | A+ | F1 | | |
| A2 | | A | A | | | |
| A3 | P-2 | A- | A-2 | A- | F2 | |
| Baa1 | | BBB+ | | BBB+ | | |
| Baa2 | | P-3 | BBB | A-3 | BBB | |
| Baa3 | BBB- | | BBB- | | | |
| Ba1 | Not Prime | BB+ | B | BB+ | B | Grau de Não Investimento |
| Ba2 | | BB | | BB | | |
| Ba3 | | BB- | | BB- | | |

Apesar de se priorizar os produtos com grau de investimento, tendo em vista (i) as possíveis oscilações repentinas de *rating* de produtos emitidos por instituições sólidas; (ii) produtos emitidos por empresas sólidas e saudáveis financeiramente que optam por não contratar classificação de crédito; e (iii) limitações dos modelos de classificação de crédito, a Neo Ventures Capital poderá alocar recursos das carteiras administradas em produtos emitidos por instituições sem grau de investimento.

3.1.3 Garantias

Para os investidores com menos propensão ao risco (Conservadores) recomenda-se que se priorize produtos que possuam garantias, ou seja, que por meio deles se pode assegurar parcial ou integralmente os valores investidos.

São exemplos de garantias:

- Fundo Garantidor de Crédito (FGC);
- Garantias reais;
- Fianças bancárias; e
- Fianças de controladores.

3.1.4 Prazos de Carência

Os prazos de carência dos produtos estão intrinsecamente ligados à necessidade de liquidez do cliente.

Clientes que buscam retornos mais elevados têm baixa necessidade de liquidez e estão dispostos a manter sua posição nos produtos por mais tempo que aqueles que buscam investimentos mais líquidos e menos arriscados.

Assim, recomenda-se aos investidores conservadores que se priorize na composição de suas carteiras produtos com menores carências e *durations*, enquanto investidores mais arrojados sentem-se à vontade com produtos com períodos de carência mais elevados, sem necessidade de liquidez a curto ou médio prazo, podendo possuir mais produtos com essas características em suas carteiras.

3.1.5 Produtos Complexos

O quinto e último critério para categorização dos produtos diz respeito a sua complexidade. A complexidade dos produtos é aferida de acordo com sua estrutura.

Produtos tradicionais como títulos públicos, letras financeiras, fundos de investimento em renda fixa e multimercado e emissões bancárias em geral são considerados de baixa complexidade.

Já em relação aos produtos com alta complexidade, a Neo Ventures Capital adota o teste constante da Diretriz de *Suitability* da ANBIMA, que classifica como complexos os produtos que possuam, cumulativamente, três das quatro seguintes características:

- Ausência de liquidez, barreiras complexas ou elevados encargos para saída;
- Derivativos intrínsecos;
- Incorporação de dois ou mais produtos de diferente estrutura e natureza sob a aparência de um instrumento único; e
- Metodologia de precificação específica.

Observados os critérios de medição da complexidade dos produtos, a Neo Ventures Capital entende como produtos complexos:

- Certificados de Operações Estruturadas (COEs);
- Fundos de Investimento Imobiliários;
- Fundos de Investimento em Ações;
- Fundos de Investimento em Participações;
- Fundos de Investimento em Direitos Creditórios;
- Derivativos; e
- Commodities.

Deste modo, evita-se a alocação de produtos complexos nas carteiras de clientes mais conservadores, observados sempre os melhores interesses do cliente.

3.2 Categorias de Produtos

Categoria 1: Os produtos desta categoria são aqueles com: (i) pontuação de risco de no máximo 1,5 ponto na classificação ANBIMA; (ii) grau de investimento; (iii) garantias de seus emissores; (iv) carência baixa/média; (v) complexidade baixa. Exemplos de produtos: Títulos públicos, emissões bancárias de primeira linha, emissões privadas com grau de investimentos e fundos de investimentos de renda fixa.

Categoria 2: Os produtos desta categoria são aqueles com: (i) pontuação de risco de no máximo 3,0 pontos na classificação ANBIMA; (ii) grau de investimento; (iii) garantias de seus emissores; (iv) carência baixa/média; (v) complexidade baixa. Exemplos de produtos: Fundos de Investimento Multimercado, emissões bancárias de segunda linha dentro do fundo garantidor de crédito e emissões bancárias *high yield*.

Categoria 3: Os produtos desta categoria são aqueles com: (i) pontuação de risco de no máximo 4,0 pontos na classificação ANBIMA; (ii) grau de investimento; (iii) garantias parciais, se aplicável; (iv) carência média/alta; (v) complexidade alta. Exemplos de produtos: ações, fundos de investimentos imobiliários, fundos de investimentos em ações e COEs com garantia do valor nominal do principal.

Categoria 4: Os produtos desta categoria são aqueles com: (i) pontuação de risco de no máximo 5,0 pontos na classificação ANBIMA; (ii) grau de investimento; (iii) garantias parciais, se aplicável; (iv) carência alta; (v) complexidade altíssima. Exemplos de produtos: contratos futuros, opções, commodities, COEs sem garantia do valor nominal do principal, fundos de investimento em participação e fundos de investimentos em direitos creditórios de cota subordinada.

3.3 Adequação dos Produtos a cada Perfil

3.3.1 Perfil Conservador

Como o investidor conservador preza, sobretudo, pela segurança de seus investimentos, os produtos indicados são aqueles que representam os menores riscos possíveis.

A carteira deste investidor é composta por investimentos sólidos, buscando um retorno seguro dentro de seu horizonte de investimento, não se aceitando perdas momentâneas de curto prazo.

Assim, na carteira do investidor conservador são alocados produtos financeiros que limitam a perda máxima, com garantias que protegem o principal investido e com risco de crédito controlado.

Opta-se, preferencialmente, por ativos bancários garantidos pelo Fundo Garantidor de Crédito, observado sempre o limite estabelecido à época, letras financeiras emitidas por instituições com *rating* equivalente ao soberano e fundos de investimentos em renda fixa e outros produtos com garantias reais dadas por seus emissores.

Indica-se, para este investidor, em geral, produtos que se enquadrem na **Categoria 1**.

3.3.2 Perfil Moderado

Tendo em vista que o investidor moderado também preza pela segurança, mas busca retornos significativos, este investidor se sente confortável com certo nível de risco, desde que calculado.

Para este investidor, estabelece-se uma carteira que mescla renda fixa e variável, de modo a garantir uma margem de segurança do principal, mas com retornos acima daqueles produtos indicados aos investidores conservadores.

Indica-se, para este investidor, em geral, produtos que se enquadrem nas **Categorias 1 e 2**.

3.3.3 Perfil Arrojado

O investidor arrojado está disposto a correr riscos mais elevados que o moderado, buscando maiores retornos a médio prazo.

A carteira deste investidor possui mais produtos de renda variável que fixa, mas sem se expor totalmente às oscilações dos mercados. Deste modo, enquanto algumas posições mais seguras garantem que o investidor não terá perdas muito significativas, as posições mais arriscadas trazem ao investidor retornos mais altos a médio prazo.

Observados os *ratings* dos emissores, conforme Item 3.2 acima, a carteira deste investidor conta com ações, fundos imobiliários e fundos de investimento em ações.

Indica-se, para este investidor, em geral, produtos que se enquadrem nas **Categorias 1, 2 e 3**.

3.3.4 Perfil Sofisticado

O investidor sofisticado tem pleno conhecimento de mercado e se sente confortável em correr riscos elevados e suportar perdas significativas, visando ao alto retorno em longo prazo.

A baixa necessidade de liquidez e garantias permite que a carteira deste investidor seja composta por produtos de maior complexidade, obtendo retornos elevados.

Indica-se, para este investidor, em geral, produtos que se enquadrem nas **Categorias 1, 2, 3 e 4**.

4. COMPOSIÇÃO DO PORTFÓLIO

Concluída as etapas de identificação do Perfil de Investidor de cada cliente, de acordo com os procedimentos mencionados pelo Item 2 desta Política e de verificação de quais categorias de produtos são mais adequados para cada perfil, passa-se à composição do portfólio de cada um dos clientes.

A composição do portfólio leva em consideração situações de mercado e individuais de cada um dos clientes, como metas pessoais, situações familiares e objetivos de curto, médio e longo prazo.

Para cada Perfil de Investidor, a Neo Ventures Capital prioriza as seguintes categorias de produtos quando da composição dos portfólios:

| Perfil | Categoria de Produtos |
|---------------|------------------------------|
| Conservador | Categoria 1 |
| Moderado | Categorias 1 e 2 |
| Arrojado | Categorias 1, 2 e 3 |
| Sofisticado | Categorias 1, 2, 3 e 4 |

Caso, observados os objetivos e interesses do cliente, ou por solicitação do cliente, mais de 30% (trinta por cento) de sua carteira seja alocada em produtos de categorias não enquadradas ao seu Perfil, conforme tabela acima, o Diretor de Risco e *Compliance* deverá obter o consentimento expresso por escrito ou por e-mail, do qual deverá constar que o cliente está ciente da situação atípica de desenquadramento, conforme descrito nesta Política de *Suitability*.

Ainda, de acordo com o Perfil de Investidor e com as características de cada Produto, a Neo Ventures Capital realiza uma criteriosa alocação, com o objetivo de obter a maior rentabilidade possível para o cliente dentro dos graus de risco por ele assumidos. Deste modo, trabalha-se com as seguintes faixas de alocação máxima para cada categoria de produto (*ranges*):

| Perfil \ Categoria | Categoria 1 | Categoria 2 | Categoria 3 | Categoria 4 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Conservador | Até 100% | Até 70% | Até 30% | Até 15% |
| Moderado | Até 100% | Até 100% | Até 70% | Até 30% |
| Arrojado | Até 100% | Até 100% | Até 100% | Até 50% |
| Sofisticado | Até 100% | Até 100% | Até 100% | Até 100% |

Cumpra ao Diretor de Risco e *Compliance* acompanhar as faixas de alocação máxima de cada Categoria de Produtos, verificando sua compatibilidade com o Perfil do Investidor. Caso verificada qualquer discrepância, o Diretor de Risco e *Compliance* deverá solicitar ao Diretor Responsável pela Gestão de Investimentos que as posições sejam adequadas aos parâmetros acima indicados.

Para tanto, o Diretor de Risco e *Compliance* realizará análise semanal das faixas de alocação, conforme disposto acima.

5. DISPOSIÇÕES FINAIS

5.1 Vigência

A presente Política tem vigência a partir de 01/12/2021, e vigorará por prazo indeterminado.

Anualmente, o Diretor de Risco e *Compliance* deverá rever e atualizar esta Política, submetendo a nova versão à apreciação do Comitê de Ética e *Compliance* da Neo Ventures Capital.

5.2 Disponibilidade

Todos os Colaboradores receberão uma cópia desta Política, conjuntamente às demais Políticas Internas, quando de seu ingresso na Neo Ventures Capital, além de receber treinamento por parte do Diretor de Risco e *Compliance*, que se colocará à disposição para sanar quaisquer dúvidas referentes a esta ou às outras Políticas Internas.

Esta Política estará disponível no endereço eletrônico da Sociedade - www.neoventures.capital.

Anexo I

Questionário de Suitability

O objetivo deste questionário é verificar a adequação dos investimentos pretendidos pelo cotista ao seu perfil de investidor (“Perfil Suitability”), em cumprimento à legislação vigente, qual seja, a Resolução CVM nº. 30/21 e o Código ANBIMA de Administração de Recursos de Terceiros.

DADOS DA TITULARIDADE

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

O preenchimento de todos os campos é obrigatório.

1. Com qual frequência você avalia o desempenho da sua carteira de investimentos?

- O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tenho pretensão de modificar os investimentos antes de 5 anos.
- O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tenho pretensão de modificar os investimentos antes de 2 anos.
- Poderá alterar ou resgatar investimentos em até 6 meses.
- Procurar as melhores oportunidades no mercado e com a possibilidade de modificar a carteira de investimentos mensalmente.

2. Como você definiria seu momento de vida?

- Etapa de construção do meu patrimônio, estou começando a investir agora.
- Etapa de construção do meu patrimônio, já tenho alguns investimentos e desejo diversificar minhas aplicações.
- Construí um patrimônio considerável, estou realizando meus objetivos, mas ainda preciso acumular recursos para manter o meu padrão de vida.
- Construí um patrimônio considerável, estou realizando meus objetivos, consigo manter o meu padrão de vida através do patrimônio já conquistado.

3. Que percentual de sua renda você investe regularmente?

- Até 15%
- Entre 16% e 25%
- Entre 26% e 39%
- Acima de 40%

4. Qual sua formação acadêmica?

- Não possuo formação acadêmica
- 1º e/ou 2º Graus Completos
- Superior Completo
- Pós-graduações

5. Possui alguma experiência no mercado financeiro?

- Não.
- Sim. Até 5 anos
- Sim. De 6 a 20 anos
- Sim. Acima de 20 anos

6. Possui conhecimentos no mercado de *startups*?

- Não.
- Sim, porém conhecimentos rasos.
- Sim, possuo conhecimentos razoáveis.
- Sim, possuo muitos conhecimentos.

7. Com relação aos riscos existentes no tipo de investimento escolhido, como reagiria ao verificar que, após o período de 06 meses, o mesmo apresenta retorno negativo?

- Resgataria imediatamente
- Limitaria um valor máximo de perda antes de resgatar
- Manteria minhas posições inalteradas
- Investiria recursos adicionais

8. Em seus investimentos pessoais, qual parcela você irá precisar de liquidez imediata nos próximos 12 meses?

- 80% a 100%
- 51% a 80%
- 21% a 50%
- 0% a 20%

9. Qual das opções abaixo melhor define seu objetivo de investimento?

- Preservação de capital - O objetivo é obter um retorno suficiente para compensar a inflação, mantendo o valor real do capital constante, sem se expor a um nível de risco elevado.
- Geração de renda - O objetivo é obter um retorno constante como fonte de renda, gerando um rendimento regular, aceitando um nível de risco moderado.
- Aumento de capital - O objetivo é obter um retorno acima da inflação, resultando no aumento do capital investido, aceitando incorrer em alto nível de risco.
- Especulação – O objetivo é obter retornos altos, resultando em aumento do capital investindo, aceitando incorrer em níveis de risco altos ou altíssimos.

10. Você possui algum investimento em *startups*?

- Não, e não possuo interesse.
- Não, mas possuo interesse.
- Sim, porém representa uma pequena parcela do meu patrimônio.
- Sim, este representa uma relevante parcela do meu patrimônio.

Resultado do Perfil de Risco

INFORMAÇÕES GERAIS

- Este questionário é de uso da Neo Ventures Capital Investimentos, na qualidade de gestora de valores mobiliários.
- A partir da assinatura deste questionário, o cliente atesta que o seu perfil de investimento apurado em data mais recente será o considerado pela Neo Ventures Capital para alocação de recursos.
- A probabilidade e montante de perda indicados são meramente ilustrativos. Não é possível prever o percentual exato de perdas ou ganhos potenciais.
- É recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e do regulamento do fundo de investimento que deseja efetuar aplicações.
- Este formulário é complementar à documentação cadastral e não substitui a ficha cadastral e nem o termo de adesão ao fundo de investimento objeto da aplicação.

Local

Data

X