

NAUTILUS CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA.

POLÍTICA DE ADEQUAÇÃO AO PERFIL DO INVESTIDOR

OUTUBRO / 2025

ÍNDICE

INTRODUÇÃO	3
CLASSIFICAÇÃO DE PERFIL DE RISCO DO CLIENTE	3
CLASSIFICAÇÃO DE PERFIL DE RISCO DO PRODUTO	5
PRODUTOS FINANCEIROS COMPLEXOS.....	5
REAValiação E ATUALIZAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR	6
EXCEÇÕES AO DEVER DE SUITABILITY	6
POLÍTICA E RELATÓRIO ANUAL DE SUITABILITY	6
MANUTENÇÃO DE ARQUIVOS	6
VIGÊNCIA E ATUALIZAÇÃO	7

INTRODUÇÃO

O objetivo desta Política de Adequação ao Perfil do Investidor (“Política”) é estabelecer regras e metodologia interna da Nautilus Consultoria de Investimentos Ltda. (“Nautilus Wealth” ou “Sociedade”) para elaboração da estratégia de investimentos para cada cliente (“Cliente”), no âmbito da atividade de consultoria de valores mobiliários, em linha com o disposto na Resolução CVM 19/2021.

O processo de adequação e análise do perfil do Cliente consiste na coleta de informações sobre este, com o objetivo de efetuar uma análise apropriada da sua situação financeira, experiência e objetivos de investimento.

CLASSIFICAÇÃO DE PERFIL DE RISCO DO CLIENTE

Para definição da estratégia de investimento a ser traçada para cada Cliente, é realizada uma entrevista com o respectivo Cliente para entender, inicialmente, qual sua atual situação patrimonial, quais são seus objetivos de investimento e qual seu grau de compreensão dos riscos assumidos em cada tipo de operação de investimento.

Para definição do perfil de risco do respectivo Cliente, a Nautilus Wealth disponibilizará tanto a Ficha Cadastral quanto o Questionário de Suitability visando obter ao menos as seguintes informações do Cliente:

- O período em que deseja manter o investimento;
- As preferências quanto à assunção de riscos;
- As finalidades de seu investimento;
- O valor de suas receitas regulares;
- O valor e os ativos que compõem o seu patrimônio;
- As suas necessidades futuras de recursos;
- Os tipos de produtos, serviços e operações com o qual tem familiaridade;
- A natureza, o volume e a frequência das operações já realizadas no mercado de valores mobiliários, bem como o período em que tais operações foram realizadas; e
- A formação acadêmica e a experiência profissional, exceto se pessoa jurídica.

Uma vez em posse de tais informações, após o Cliente ter sido aprovado pela Área de Compliance e PLD, a Área de Suitability da Nautilus Wealth deverá analisar as informações recolhidas. À cada resposta do Questionário de Suitability é atribuída uma pontuação específica que, quando somada, classifica o cliente em um perfil de investidor correspondente, qual seja:

- **Conservador:** Deseja preservar capital e tem tolerância muito baixa a riscos. Sua carteira é essencialmente de baixo risco de mercado, de crédito e de liquidez, com alocação preponderante em ativos de renda fixa com pouca volatilidade e alta disponibilidade no curto prazo, buscando retorno no longo prazo e evitando perdas do capital e dos rendimentos. Geralmente, possui pouco conhecimento e experiência limitada em investimentos.
- **Moderado:** Pretende alcançar rendimentos superiores à taxa básica de juros do mercado com exposição limitada a riscos. As carteiras têm um nível de risco de mercado e de liquidez maior que o perfil Conservador, formadas majoritariamente por ativos de baixo risco e por uma pequena parcela de produtos financeiros com menor liquidez e maior volatilidade para alcançar retornos superiores, porém há a possibilidade de perda dos rendimentos. Costuma ter conhecimento e experiência com os produtos mais básicos do mercado financeiro.
- **Balanceado:** Almeja rendimentos acima da média do mercado aceitando momentos pontuais de rentabilidade inferior à taxa básica de juros. Possui maior risco de crédito e de mercado e maior participação de ativos com menor liquidez, que podem gerar a possibilidade de perdas parciais de patrimônio para tentar alcançar maiores retornos no médio e longo prazo. Geralmente, possui experiência e conhecimento dos principais produtos do mercado financeiro.
- **Arrojado:** Deseja obter aumento consistente mesmo exposto a cenários de resultado negativo no curto prazo. As carteiras enquadradas neste perfil possuem em sua composição ativos com alto risco de mercado e pode conter ativos com baixa liquidez para buscar rendimentos significativos no médio e longo prazo. A alta volatilidade inerente a esses ativos pode provocar perda do patrimônio decorrente dos riscos envolvidos. Costuma ter conhecimento e experiência em diversas classes de investimentos;
- **Agressivo:** Busca crescimento expressivo do capital sujeito à possibilidade de perdas relevantes. As carteiras deste nível podem investir em todas as classes de ativos disponíveis para buscar resultados significativos suportando quaisquer riscos, admitindo produtos complexos, tais como, mas não limitadas a estruturados, derivativos, alavancagem e ativos no exterior, com a consequente obrigação de aportar mais recursos em caso de patrimônio líquido negativo e a possibilidade de perdas superiores ao capital investido. Frequentemente, domina a maioria dos produtos ou possui vasta experiência no mercado financeiro.

O perfil de risco é então utilizado para orientar as recomendações de investimento, garantindo que elas estejam alinhadas com os objetivos e a capacidade de risco do Cliente. Assim sendo, é crucial que sejam obtidas as informações que permitam a identificação do perfil do Cliente uma vez que na hipótese de tal documentação ser insuficiente para traçar o perfil ou o mesmo esteja desatualizado, a Nautilus Wealth, quando aplicável, deverá primeiramente alertar o Cliente

acerca de tal ausência ou desatualização de perfil e obter declaração expressa do Cliente de que este está ciente da ausência ou desatualização de perfil.

Embora a comunicação com os investidores possa ocorrer de forma pessoal ou por telefone, todas as informações utilizadas para determinação do perfil devem ser enviadas por meio eletrônico (e-mail ou sistema específico) ou físico, servindo como evidência e sendo passível de verificação.

CLASSIFICAÇÃO DE PERFIL DE RISCO DO PRODUTO

Para análise e classificação das categorias de produtos de investimentos a Nautilus Wealth irá considerar (i) os riscos associados ao produto e seus ativos subjacentes; (ii) o perfil dos emissores e prestadores de serviços associados ao produto; (iii) a existência de garantias; e (iv) os prazos de carência.

A Sociedade deverá balancear o grau de risco que cada perfil de Cliente é apto a suportar, reavaliando constantemente se eventuais condições de mercado alteram a classificação de risco de determinado produto de investimento. Dessa forma, no máximo, a cada 24 (vinte e quatro) meses a Nautilus Wealth realiza nova análise e atualiza a classificação de risco das diferentes categorias de valores mobiliários.

Conforme disposto na Resolução CVM 19/2021, os colaboradores da Nautilus Wealth autorizados como consultores de valores mobiliários podem incluir nas recomendações de investimentos ao Cliente produtos de investimento com perfil de risco ou objetivos de investimento incompatíveis à análise do perfil do Cliente. Nos demais casos, o colaborador da Sociedade deverá primeiramente alertar o Cliente acerca de tal inadequação de perfil e obter declaração expressa do Cliente de que este está ciente da referida inadequação.

PRODUTOS FINANCEIROS COMPLEXOS

O investimento em instrumentos financeiros complexos exige maiores conhecimentos por parte dos investidores, uma vez que pode apresentar mais riscos, sendo necessário um procedimento de Suitability mais rigoroso.

Assim sendo, é dever da Sociedade alertar os Clientes acerca dos riscos da estrutura do produto financeiro complexo em comparação com a de produtos tradicionais, assim como a dificuldade em se determinar seu valor, inclusive em razão de sua baixa liquidez. Nesse sentido, a Nautilus Wealth conta com uma equipe de consultores de valores mobiliários devidamente autorizados pela CVM e que vão assessorar o cliente em seu processo de escolha de investimento, destacando os riscos específicos de cada produto.

Assim sendo, a Sociedade considera automaticamente como Produtos de Investimento complexos os Certificados de Operações Estruturadas, operações envolvendo o uso de

derivativos, ativos com baixa liquidez e baixo volume de negociação e Cotas de Fundos de Investimento em Participações.

REAVALIAÇÃO E ATUALIZAÇÃO DE PERFIL DE INVESTIDOR

O perfil do Investidor deverá ser atualizado a cada 24 (vinte e quatro) meses, no mínimo, ou se a Sociedade tomar conhecimento acerca de alguma alteração relevante na situação do Cliente.

Ao efetuar a atualização do perfil do Cliente, a área de Suitability da Sociedade fará uma verificação para constatar se houve mudança de perfil que tenha resultado em desenquadramento em relação a sua estratégia de investimentos vigente.

EXCEÇÕES AO DEVER DE SUITABILITY

A obrigatoriedade de verificação da adequação do produto, serviço ou operação não se aplica quando:

- a) O Cliente for investidor qualificado;
- b) O Cliente for pessoa jurídica de direito público; e
- c) O Cliente tiver sua carteira de valores mobiliários administrada discricionariamente por administrador de carteiras de valores mobiliários autorizado pela CVM.

POLÍTICA E RELATÓRIO ANUAL DE SUITABILITY

É de responsabilidade do Diretor de Suitability a elaboração e aprovação das regras e procedimentos de *suitability* presentes nesta Política. Da mesma forma, também cabe ao referido diretor supervisionar os colaboradores da Nautilus Wealth no cumprimento e a efetividade dos procedimentos e controles internos.

O Diretor de Suitability deve encaminhar aos órgãos de administração da Nautilus Wealth, até o último dia útil do mês de abril, o Relatório Anual de Suitability, o qual deverá dispor sobre a avaliação do cumprimento das regras, procedimentos e controles internos referidos nesta Política pela Sociedade e as recomendações a respeito de eventuais deficiências e, com o estabelecimento de cronogramas de saneamento.

MANUTENÇÃO DE ARQUIVOS

A Nautilus Wealth manterá, pelo prazo mínimo de 05 (cinco) anos contados da última operação realizada pelo Cliente ou por prazo superior por determinação expressa da CVM, todos os documentos e declarações relacionadas a presente Política. Os referidos documentos e declarações serão arquivados em meio eletrônico.

VIGÊNCIA E ATUALIZAÇÃO

Esta Política será revisada anualmente e sua alteração acontecerá caso seja constatada necessidade de atualização do seu conteúdo. A presente Política poderá ainda ser alterada a qualquer tempo em razão de circunstâncias que demandam tal providência.