

CLASSIFICAÇÃO PRODUTOS FINANCEIROS

ANEXO - BASKET PRODUTOS vs PERFIL DE INVESTIMENTO

PRODUTOS FINANCEIROS NÃO COMPLEXOS	Risk Points	Conservador	Moderado	Agressivo
Depósitos á Ordem e Depósitos a Prazo	0,5	x	x	x
Ações Negociadas em Mercado Regulamentado	3		x	x
TÍTULOS PÚBLICOS				
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações do tesouro) Maturidade Até 2 Anos	1	x	x	x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações do tesouro) Maturidade entre 2 anos a 4 anos	1,5		x	x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações do tesouro) Maturidade entre 4 anos a 8 anos	2		x	x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações do tesouro) Maturidade acima de 8 anos	3			x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações municipais) Maturidade até 2 Anos	1,5	x	x	x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações municipais) Maturidade entre 2 anos e 4 anos	2		x	x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações municipais) Maturidade entre 4 anos e 8 anos	3			x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações municipais) Maturidade acima de 8 anos	4			x
Instrumentos mercado monetário (bilhetes tesouro)	0,5	x	x	x
TÍTULOS PRIVADOS				
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações corporate) Maturidade até 2 anos	1,5	x	x	x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações corporate) Maturidade entre 2 anos a 4 anos	2		x	x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações corporate) Maturidade entre 4 anos e 8 anos	4			x
Obrigações que não incorporem derivados (Obrigações corporate) Maturidade acima de 8 anos	5			x
Instrumentos mercado monetário (papel comercial)	0,5	x	x	x

Unidades de participação em organismos de investimento coletivo em valores mobiliários harmonizados	2		x	x
Unidades de participação em fundos de investimento imobiliários abertos	3		x	x
PRODUTOS FINANCEIROS COMPLEXOS	Pontuação	Conservador	Moderado	Arrojado
Ações não negociadas em mercado regulamentado	5			x
Obrigações que incorporam derivados (ex: obrigações com warrant)	5			x
Titulos de participação	5			x
Direitos Destacados (subscrição e de incorporação)	5			x
Unidades de Participação em fundos especiais de investimento	5			x
Warrants Autonomos (turbo warrant, inline warrant)	5			x
Certificados	5			x
Reverse Convertibles	5			x
Credit Linked Notes	4			x
Valores mobiliários obrigatoriamente convertíveis (VMOC)	5			x
Futuros	5			x
Opções	5			x
Swaps	5			x
Forwards	5			x
Contratos derivados para a transferencia de risco de crédito	5			x
Contratos Diferenciais (CFD)	5			x
Contratos derivados sobre mercadorias	5			x
Exchange Traded Funds (ETF)	5			x

Nota: Notação de risco de 1 (baixo) a 5 (alto)

Conservador	<= 1,5
Moderado	> 1,5 e <= 3
Agressivo	> 3