

Perfil do Investidor - Pessoa Coletiva (Questionário)

Caixa Económica de Cabo Verde

1 - Informação do investidor

1.1 - Nome

1.2 - Ramo de atividade

1.3 - NIF

1.4 - Nº cliente

1.5 - Email/Telefone

1.6 - Capital Próprio

2 - Representantes da pessoa coletiva

2.1 - Representante 1

Nome completo

NIF

Função

Email/Telefone

2.2 - Representante 2

Nome completo

NIF

Função

Email/Telefone

Prezado(a) Cliente,

Este questionário visa avaliar o seu perfil de investidor de forma a melhor enquadrar as suas decisões de investimentos.

Por favor, responda as seguintes questões, considerando a opção que melhor se adequa ao seu perfil:

1 - Qual o seu tempo de constituição **(5,5 pontos)**

☐ Entre 0 a 5 anos ☐ Entre 6 a 10 anos ☐ Entre 11 a 20 anos ☐ Entre 21 a 30 anos ☐ Acima de 31 anos

2 - Habilitação Académica dos representantes **(7 pontos)**

2.1 - Representante 1

- ☐ Ensino Básico (1º ano ao 8º ano de escolaridade)
- ☐ Ensino Secundário (9º ano ao 12º ano)
- ☐ Ensino Superior – Universitário (Licenciatura, Mestrado, Doutoramento, Pós-graduações)
- ☐ Curso de especialização _____

2.2 - Representante 2

- ☐ Ensino Básico (1º ano ao 8º ano de escolaridade)
- ☐ Ensino Secundário (9º ano ao 12º ano)
- ☐ Ensino Superior – Universitário (Licenciatura, Mestrado, Doutoramento, Pós-graduações)
- ☐ Curso de especialização _____

3 - Considerando o valor dos Ativos que compõem o seu património, qual a percentagem pretende investir? **(5,5 pontos)**

☐ Até 10% ☐ Entre 11 a 20% ☐ Entre 21 a 35% ☐ Acima de 35%

☐ Não se Aplica (opção destinada a empresas em fase pré-operacional)

Perfil do Investidor - Pessoa Coletiva (Questionário)

Caixa Económica de Cabo Verde

4 - Em quanto tempo espera resgatar os recursos investidos? **(4,5 pontos)**

- ☐ Entre 1 a 6 meses ☐ Entre 6 meses a 1 ano ☐ Entre 1 a 3 anos ☐ Acima dos 3 anos

5 - Qual o objetivo com os seus investimentos? **(6,5 pontos)**

- ☐ Preservação de património
☐ Obter retornos significativamente superiores às aplicações tradicionais
☐ Obter retornos ligeiramente superiores às aplicações tradicionais
☐ Obter retorno próximo ou superior à taxa de juro de mercado, sem risco no capital investido
☐ Crescimento substancial do património

6 - Qual a sua experiência/conhecimento dos produtos e serviços no mercado financeiro? **(5 pontos)**

- ☐ Nenhuma, não conheço e nunca investi no mercado financeiro
☐ Limitada, conheço muito pouco e comecei a investir recentemente
☐ Moderada, acompanho esporadicamente o mercado e me sinto confortável para tomada de decisões sem aconselhamento profissional
☐ Suficiente, invisto e tenho conhecimento pleno sobre os produtos oferecidos pela instituição e do mercado financeiro

7 - Dos seguintes produtos financeiros, quais conhece e já utilizou? **(10,5 pontos)**

- | | |
|---|---|
| ☐ Depósitos á Ordem e a Prazo (DO e DP) | ☐ Obrigações do Tesouro |
| ☐ Bilhetes do Tesouro | ☐ Obrigações Municipais |
| ☐ Obrigações Corporate (empresas privadas) | ☐ Ações |
| ☐ Títulos de Participação | ☐ Fundos de Investimento |

a - Com qual frequência e quais os montantes investidos?

8 - Qual o nível de risco pretende assumir nas futuras decisões de investimento? **(16,5 pontos)**

- ☐ Nenhum ☐ Risco muito pequeno ☐ Risco pequeno ☐ Risco médio ☐ Risco grande ☐ Risco muito grande

9 - Entre as opções abaixo, qual o cenário melhor reflete a sua reação caso verifique uma perda de 10% na sua carteira **(5,5 pontos)**

- ☐ Resgataria a totalidade dos investimentos
☐ Limitaria um valor de perda antes de resgatar
☐ Investiria recursos adicionais

10 - A que serviços recorre junto ao seu intermediário financeiro? **(4,5 pontos)**

- ☐ Ordens de compra e venda em mercado regulamentado (BVC) e não regulamentado (mercado de balcão)
☐ Titular de contas de depósitos (DO e DP), sem nenhum investimento á data
☐ Gestão da Carteira com recurso a um especialista

11 - Como classifica a situação financeira da empresa **(4 pontos)**

- ☐ Estável e resistente a cenários económicos adversos
☐ Dependente de cenários económicos favoráveis do setor

Perfil do Investidor - Pessoa Coletiva (Questionário)

Caixa Económica de Cabo Verde

12 - Com qual frequência pretende modificar sua carteira de investimento (9 pontos)

- ☐ O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tendo pretensão de modificar os investimentos antes de 5 anos
 - ☐ O objetivo é rentabilizar o patrimônio no longo prazo, não tendo 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 com frequência
 - ☐ Alterar os investimentos de acordo com as flutuações do mercado financeiro

13 - Como pretende repartir os seus investimentos pelos diferentes produtos financeiros (Portfólio) **(9,5 pontos)**

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| ☐ | Títulos de Dívida Pública (Obrigações e Bilhetes do Tesouro) | % |
| ☐ | Títulos de Capital (Ações) | % |
| ☐ | Títulos de Empresas Público – Privadas (Corporate, Municipal) | % |
| ☐ | Fundos de Investimentos | % |

Recusa de questionário do Perfil de Investidor

- ☐ Declaro que recuso a preencher o presente questionário, pelo que a Caixa me advertiu de que não poderá determinar a adequação de futuras operações de intermediação financeira aos meus conhecimentos e experiências.

Disposições Finais

Declaro que:

a - As informações contidas neste questionário são verdadeiras, estando ciente que as recomendações de investimento dependem dessas informações;

b - Comprometo-me a manter o questionário atualizado, informando de imediato quaisquer eventuais alterações.

Local

Category	Value
Revenue	100
Cost of Sales	60
Gross Profit	40
Selling Expenses	10
Administrative Expenses	10
Finance Expenses	5
Income Tax	5
Profit Before Tax	10
Income Tax	2
Profit After Tax	8

Assinatura(s) do(s) Representante(s)

Assinatura(s) do(s) Investidor(es)

Reservado a Caixa

Resultado de Perfil do Investidor

1 - Perfil

- ☐ Qualificado ☐ Não qualificado

2 - Tolerância ao Risco

- ☐ Baixa ☐ Moderado ☐ Elevado

Data

Assinatura

Perfil do Investidor - Pessoa Coletiva (Questionário)

Caixa Económica de Cabo Verde

Grelha de Pontuação

Questão	1	2.1	2.2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Pontuação
a)	0,5	1	1	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	1	1	1	3	3	1	15
b)	0,5	1,5	1,5	1	0,5	1,5	0,5	0,5	1,5	1,5	0,5	1	2	3	17
c)	1	2,0	2,0	1,5	1,5	1	1,5	1	2	3,0	3		1	1,5	21,5
d)	1,5	2,5	2,5	2	2	1,5	2,5	2	3				2	4	25,5
e)	2			0,5		2		0,5	4				1		10
f)								1	5						6
g)								2							2
h)								3							3
	5,5	7	7	5,5	4,5	6,5	5	10,5	16,5	5,5	4,5	4	9	9,5	100