

Teste de Adequação – Pessoa Coletiva

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 - Capital Próprio

2 - Informação do investidor

2.1 Nome Completo

2.2 Função

2.3 NIF

Prezado(a) Cliente,

Em cumprimento do Regulamento nº 1/2015 de 9 de Abril da AGMVM e da Carta Circular nº 3/2021 da AGMVM, este teste de adequação tem por objetivo verificar a adequação dos investimentos pretendidos ao seu perfil do investidor. A finalidade do mesmo é auxiliar na definição da estratégia mais adequada às suas aplicações financeiras, através da classificação da sua tolerância ao risco.

Como parte do seu património, cada portfólio representa uma estratégia específica de investimento, determinada por fatores subjetivos (familiaridade com aplicações financeiras e metas de retorno do portfólio) e objetivas (período da aplicação, volume do portfólio e sua representatividade comparada ao património global).

A avaliação de adequação baseia-se no seu conhecimento e experiência sobre investimentos. Deverá preencher este questionário antes de assinar o contrato de intermediação com a Caixa.

É informado se, com base na avaliação, os serviços prestados ou instrumentos financeiros oferecidos pela Caixa são adequados ao seu perfil. Caso se recusar a prestar a informação solicitada no questionário ou prestar informação falsa, a avaliação não será possível ou poderá gerar falsos resultados.

O resultado negativo da avaliação ou a recusa de prestação de informação à Caixa, não constituem impedimento à assinatura do contrato de intermediação. No entanto, a Caixa pode recusar a celebração do contrato se considerar que o serviço é totalmente desadequado ao seu perfil, tendo por base a avaliação.

Caso o contrato for celebrado com mais de uma pessoa singular, a Caixa faz a avaliação relativamente à adequação dos investimentos financeiros ou serviços a todos os cotitulares. Os cotitulares em relação aos quais os instrumentos financeiros ou serviços sejam desadequados, são informados da desadequação.

No caso de clientes que não sejam pessoas singulares, a Caixa faz a avaliação de adequação dos serviços e instrumentos financeiros, através da análise de adequação às pessoas autorizadas a representar o cliente.

A avaliação da adequação é sempre feita por referência à pessoa ou entidade que celebra o contrato.

Se, por qualquer razão e em qualquer momento, a informação prestada no questionário necessitar de atualização ou alteração, a Caixa poderá solicitar o preenchimento de um novo questionário.

A informação prestada será usada somente para efeitos comerciais e de intermediação.

Ao responder às questões abaixo, por favor, considere a opção que melhor corresponda ao seu perfil.

Teste de Adequação – Pessoa Coletiva

Caixa Económica de Cabo Verde

1 - Qual a sua formação académica **(5 pontos)**

- ☐ Não possuo formação académica
- ☐ 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 - Qual a sua atual (ou anterior) profissão **(5 pontos)**

- ☐ Cargo de Direção
- ☐ Empresário
- ☐ Gerente
- ☐ Especialista do setor bancário/ financeiro
- ☐ Especialista num setor não financeiro
- ☐ Funcionário público
- ☐ Trabalhador não qualificado
- ☐ Pensionista
- ☐ Outra Ocupação _____
- ☐ Desempregado

4 - Qual o seu rendimento anual **(5 pontos)**

- ☐ De 0 a 180.000\$00
- ☐ De 180.000\$00 a 300.000\$00
- ☐ De 300.000\$00 a 720.000\$00
- ☐ De 720.000\$00 a 1.200.000\$00
- ☐ De 1.200.000\$00 a 1.800.000\$00
- ☐ De 1.800.000\$00 a 3.600.000\$00
- ☐ Superior a 3.600.000\$00

5 - Qual a principal fonte dos seus rendimentos e poupança? **(5 pontos)**

- ☐ Trabalho dependente
- ☐ Trabalho por conta própria
- ☐ Pensões
- ☐ Poupança, depósitos bancários, rendimentos de investimento
- ☐ Arrendamento ou venda de imóveis
- ☐ Crédito ou empréstimo
- ☐ Trabalhador não qualificado
- ☐ Herança
- ☐ Outro (Especifique) _____

Teste de Adequação - Pessoa Coletiva

Caixa Económica de Cabo Verde

6 - A que tipo de serviços recorre junto da Caixa? **(2,5 pontos)**

- ☐ Inferior a 1.000 contos
- ☐ Entre 1.000 e 3.000 contos
- ☐ Entre 5.000 e 10.000 contos
- ☐ Superior a 10.000 contos

7 - Quanto pretende investir nos próximos 12 meses? **(5 pontos)**

- ☐ Titular de conta de depósitos (DO e DP), não tendo ainda efetuado nenhum investimento em instrumentos financeiros
- ☐ Sou investidor e dou ordens em mercado regulamentado e não regulamentado
- ☐ Recorro à gestão da minha carteira de investimento, através de um gestor de carteira
- ☐ Contrato Serviços de Consultoria

8 - Qual o valor do seu património atual (mobiliário e imobiliário – inclui casa, carro, poupança e outros ativos)? **(5 pontos)**

- ☐ Até 100.000\$00
- ☐ Entre 100.000\$00 e 500.000\$00
- ☐ Entre 500.000\$00 a 1.000.000\$00
- ☐ Entre 1.000.000\$00 a 3.000.000\$00
- ☐ Superior a 3.000.000\$00

9 - Há quanto tempo investe em Ações e Obrigações? **(2,5 pontos)**

- ☐ Eu nunca investi nesses instrumentos
- ☐ Há menos de 1 ano
- ☐ Entre 1 a 5 anos
- ☐ Mais de 5 anos

10 - Quantas transações efetuou no mercado regulamentado em ações e obrigações nos últimos 12 meses? **(5 pontos)**

- ☐ Nenhum
- ☐ Até 10
- ☐ Até 15
- ☐ Mais do que 15

11 – Quais os seus objetivos de investimento? **(5 pontos)**

- ☐ Preservar o património (capital)
- ☐ Limitaria um valor de perda antes de resgatar
- ☐ Investiria recursos adicionais

Teste de Adequação - Pessoa Coletiva

Caixa Económica de Cabo Verde

12 - Alguma vez ouvir falar dos ETF's (Exchange Traded Fund)? O que entende por um ETF? **(5 pontos)**

- ☐ Um fundo de investimento negociado na Bolsa de Valores
- ☐ Produto estruturado composto por seguros e ações
- ☐ Um tipo de depósito no banco
- ☐ Não faço a mínima ideia do que é um ETF

13 - O direito ao dividendo é **(5 pontos)**

- ☐ O direito a uma parte dos lucros da empresa
- ☐ O direito de adquirir participação numa empresa/sociedade comercial
- ☐ O direito de nomear Membros para o Conselho de Administração

14 - O direito a subscrição é **(5 pontos)**

- ☐ O direito a uma parte dos lucros da empresa
- ☐ O direito de adquirir participação numa empresa/sociedade comercial
- ☐ O direito de nomear Membros para o Conselho de Administração

15 - Assinale com Verdadeiro ou Falso (V/F), o que considera ser a resposta correta **(5 pontos)**

- ☐ Uma das características fundamentais das Ações, é o pagamento de um cupão (juros) semestral.
- ☐ Ser obrigacionista de uma empresa/emitente, significa ser credor dessa entidade. Logo o obrigacionista tem direito ao recebimento de juros periódicos e do reembolso do capital inicial investido, normalmente na maturidade
- ☐ As Ações são títulos representativos do capital social de uma empresa/sociedade, sem maturidade, em que o único lucro obtido é o dividendo
- ☐ Os Títulos de Participação, são valores mobiliários que conferem ao obrigacionista uma remuneração, com uma variante fixa e outra varável

16 - Quais destes instrumentos financeiros não são considerados Produtos Financeiros Complexos (PFC ver nota1). Assinale as respostas que considera corretas **(5 pontos)**

- ☐ Obrigações Estruturadas
- ☐ Warrants Autónomos
- ☐ Opções, Futuros e Swaps
- ☐ Obrigações Perpétuas
- ☐ Credit Linked Notes (CLN – Valores mobiliários condicionados evento crédito)
- ☐ Ações Preferenciais
- ☐ Papel Comercial

17 - Assinale como Verdadeiro ou Falso (V/F), as frases que se seguem **(5 pontos)**

- ☐ As Unidades de Participação e Unidades de Titularização de Créditos, têm em comum, o facto de serem fundos de investimento, constituídas pela poupança de vários investidores, e de possuírem um valor nominal
- ☐ Os warrants autónomos são valores mobiliários transacionados em Bolsa, que dão ao seu detentor, somente o direito de comprar (call warrant) um ativo subjacente a um determinado preço, numa data futura.

Teste de Adequação - Pessoa Coletiva

Caixa Económica de Cabo Verde

- ☐ Os produtos duais, são produtos que combinam a negociação de dois ou mais produtos financeiros, ou de depósitos bancários e produtos financeiros
- ☐ Os Derivados (Opções e Swaps), não fazem parte da lista de produtos financeiros complexos, e são produtos de baixo risco e retornos avultados.
- ☐ As Credit Linked Notes (Valores mobiliários condicionados por eventos de crédito), são instrumentos financeiros híbridos, usados principalmente para transferir o risco de crédito de um ativo subjacente, para investidores dispostos a aceitá-lo em troca de um retorno mais alto.

18 - Qual dos seguintes instrumentos financeiros é alavancado? (5 pontos)

- ☐ Contratos Diferenciais (CFD's)
- ☐ Ações
- ☐ Obrigações
- ☐ Desconheço

19 - Alavancagem (5 pontos)

- ☐ Multiplica o lucro ou perda num instrumento financeiro
- ☐ Não tem influência na rentabilidade
- ☐ Concede Ações adicionais no IPO

20 - Em quanto tempo espera resgatar 100% da sua carteira de investimento? (5 pontos)

- ☐ Até 6 meses
- ☐ De 6 meses a 1 anos
- ☐ De 1 a 3 anos
- ☐ Superior a 3 anos

21 - Como pretende repartir os seus investimentos pelos diferentes produtos financeiros (Portfólio) (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 | % | _____ |
| ☐ Produtos Financeiros Complexos | % | _____ |

22 - Todos os investimentos envolvem riscos. Se não pode aceitar qualquer risco, investir pode não ser indicado para si. Qual o nível de risco está disposto a assumir? (5 pontos)

- ☐ Não aceito qualquer risco.
- ☐ Aceito um risco moderado de perder uma parte ou todo o meu investimento
- ☐ Aceito o risco elevado de perder uma parte ou todo o meu investimento

Teste de Adequação - Pessoa Coletiva

Caixa Económica de Cabo Verde

☐ 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 - Tomei conhecimento do meu perfil de investidor, aferido a partir das informações prestadas mediante preenchimento do questionário e teste e estou ciente que a instituição informará, se as operações por mim realizadas estão de acordo com as recomendadas para o meu perfil de investimento;

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

Local

Data

 - -

Assinatura do Investidor/Representante

Reservado a Caixa

Assinatura

Grelha de Pontos:

Questão	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	Pontuação
a)	0,5	1	0,5	1	0,5	0,25	0,25	0,25	0,5	1,5	3	3	3	0,5	1	1	2	3	1	0,25	0,5	24,5
b)	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,25	0,5	0,5	1	1,5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1,5	18,75
c)	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	1	1	0,5	1,5	2	0,5	1	1	0,5	1	1	1	1	1	0,75	3	20,25
d)	2	1,0	0,5	1	0,5	1	1,25	1,25	2		0,5			2	0,25	1	1		2	1		18,25
e)	1,5	0,5	1	1	1		2								1	1				2		11
f)		0,5	2	0,25	2										0,5							5,25
g)		0,25		0,25											0,25							0,75
h)		0,25		0,5																		0,75
i)		0,3																				0,25
j)		0,25																				0,25
	5	5	5	5	5	2,5	5	2,5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	100

Nota 1: Produtos Financeiros Complexos (PFC) Obrigações Estruturadas, warrants autónomos, derivativos (swaps, forward, options), contratos diferenciais, ações não negociados em mercado regulamentado, certificados, credit linked notes, Exchange Traded Funds (ETF), valores mobiliários convertíveis, produtos duais, ações que incorporam derivados, produtos estruturados ou que incorporam derivados, fundos de investimento mobiliário estruturados ou não harmonizados/sem liquidez.