

Perfil do Investidor - Pessoa Singular (Questionário)

Caixa Económica de Cabo Verde

1 - Informação do investidor

1.1 - Nome completo

1.2 - Nº cliente

1.3 - NIF

1.4 - 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 - Atualmente você tem **(5 pontos)**

☐ Menos de 36 anos ☐ Entre 36 a 55 anos ☐ Entre 56 a 65 anos ☐ Mais de 65 anos

2 - Qual a sua formação académica **(4 pontos)**

☐ Não possui 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 - Quais as fontes provenientes do seu rendimento **(4,5 pontos)**

☐ Trabalho dependente
☐ Trabalho independente
☐ Rendimentos de capital
☐ Rendimentos de imobiliários
☐ Pensões
☐ Outras categorias de rendimento (Quais?) _____

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

☐ Inferior a 1.000 (mil) contos
☐ Entre 1.000 (mil) e 3.000 (três mil) contos
☐ Entre 3.000 (três mil) e 5.000 (cinco mil) contos
☐ Entre 5.000 (cinco mil) e 10.000 (dez mil) contos
☐ Superior a 10.000 (dez mil) contos

5 - Quanto do seu património você destina normalmente para investimentos financeiros? **(12 pontos)**

☐ Até 10% ☐ Entre 10% a 25% ☐ Entre 25% a 50% ☐ Entre 50% a 75% ☐ Mais de 75%

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

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

7 - Qual o objetivo com os seus investimentos? **(7 pontos)**

Perfil do Investidor - Pessoa Singular (Questionário)

Caixa Económica de Cabo Verde

- ☐ Preservação de património
- ☐ Obter retornos significativamente superiores às aplicações tradicionais
- ☐ Obter retornos ligeiramente superiores às aplicações tradicionais
- ☐ Obter crescimento substancial do património

8 - 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

9 - Dos seguintes produtos financeiros, quais conhece e já utilizou? (14 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 |

10 - Caso já tenha realizado algum investimento em ativos mobiliários, qual o volume das operações realizadas e em que período foram realizadas (13 pontos)

☐ Obrigações do Tesouro	\$00	Data
☐ Bilhetes do Tesouro	\$00	Data
☐ Ações	\$00	Data
☐ Obrigações Municipais	\$00	Data
☐ Obrigações Corporate	\$00	Data
☐ Títulos de Participação	\$00	Data
☐ Fundos de Investimento	\$00	Data

11 - Qual o nível de risco pretende assumir nas futuras decisões de investimento? (8 pontos)

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

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

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

13 - Em quanto tempo espera resgatar os recursos investidos? (4 pontos)

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

14 - Como pretende repartir os seus investimentos pelos diferentes produtos financeiros (Portfólio) (10 pontos)

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

Perfil do Investidor - Pessoa Singular (Questionário)

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

Local

Data

 - -

Assinatura

Reservado a Caixa

Resultado de Perfil do Investidor

1 - Perfil

☐ Qualificado ☐ Não qualificado

2 - Tolerância ao Risco

☐ Baixa ☐ Moderado ☐ Elevado

Data

 - -

Assinatura

Grelha de Pontuação

Questão	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	Pontuação
a)	0,5	0,5	1	0,5	1	0,5	1	0,5	0,5	1	0,25	1	1	1	9,75
b)	1	0,5	0,5	0,5	1,5	1	1,5	1	0,5	0,5	0,5	2	1	4	15
c)	1,5	0,5	1	0,5	2	1,5	2	1,5	1,5	3	0,75	3	1	2	21,25
d)	2	1,5	1	1,5	3	2	2,5	2	3	1,5	1,5		2	3	26
e)		1,0	0,5	2	4				1	1,5	2				12
f)			0,5						1,5	3	3				8
g)									3	2,5					5,5
h)									2,5						2,5
	5	4	4,5	5	12	5	7	5	14	13	8	5	4	10	100