



Por favor, preencher somente com tinta preta

As zonas sombreadas serão preenchidas pelos serviços da Standard Invest S.D.V.M.

<input type="radio"/> Nova	<input type="radio"/> Actualização	N.º de Conta Custóda	<input type="text"/>																
----------------------------	------------------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Este questionário é confidencial e tem como objectivo assegurar um elevado nível de protecção ao Cliente, dando apoio à sua decisão na escolha dos produtos financeiros que melhor se adequam ao seu perfil. Para isso, é necessário a compreensão dos factos essenciais:

- Saber qual a experiência e conhecimentos em matéria de investimentos que detém para compreender os riscos envolvidos.
- Verificar se a sua situação financeira permite suportar os riscos de investimento inerentes aos produtos escolhidos.

Secção I – Dados de identificação do Cliente

Nome Completo: _____

NIF: _____

1. Habilitações Académicas:

- Ensino básico ou inferior (até ao 9º ano de escolaridade)
- Ensino secundário, curso médio/politécnico/bacharelato
- Licenciatura, pós-graduação, mestrado ou doutoramento - outras especializações
- Licenciatura, pós-graduação, mestrado ou doutoramento especializado em finanças, economia, gestão ou áreas similares

Secção II - Nível de conhecimento e experiência do cliente

1. Experiência profissional numa área relacionada com mercados financeiros

- Não
- Sim, alguma experiência mas não envolve operações com instrumentos financeiros
- Sim, experiência inferior a 1 ano em área que implica conhecimento e realização de operações com instrumentos financeiros
- Sim, com mais de 1 ano de experiência em área que implica conhecimentos aprofundados e realização de operações com instrumentos financeiros

2. Da seguinte lista de produtos financeiros, quais aqueles em que tem conhecimento e já utilizou (pessoalmente ou no âmbito da sua profissão)?

- Bilhete do Tesouro
- Obrigações
- Unidades de Participação em Fundos de Investimento
- Papel Comercial
- Acções
- Derivados

3. Da seguinte lista de produtos financeiros, quais aqueles que pretende transacionar junto a Standard Invest SDVM?

- Bilhete do Tesouro
- Obrigações
- Unidades de Participação em Fundos de Investimento
- Papel Comercial
- Acções
- Derivados



Secção III - Situação financeira e Objectivos de Investimento

1. Qual o valor actual do seu património financeiro total em Kwanzas (não considerando activos imobiliários):

- Até 25 000 000,00
- Entre 25 000 000,00 e 100 000 000,00
- Entre 100 000 000,00 e 500 000 000,00
- Acima de 500 000 000,00

2. Qual o seu principal objectivo quando realiza um investimento?

- Preservar o capital investido, embora com reduzido potencial de rentabilidade
- Obter a valorização do capital investido, ainda que incorrendo em desvalorizações ocasionais
- Aumento do capital acima da taxa de retorno média do mercado, assumindo riscos de perdas
- Obter a curto prazo retornos elevados, acima da média do mercado, assumindo riscos elevados

3. Qual o prazo em que considera investir?

- Até 1 ano
- Até 3 anos
- Até 5 anos
- Qualquer prazo

4. Que percentagem dos seus rendimentos pretende investir em produtos financeiros?

- Inferior a 10%
- Entre 10% e 20%
- Entre 20% e 40%
- Acima de 40%

5. Se o seu investimento registasse uma perda de 25% o que faria?

- Vender o investimento e assumir a perda
- Esperar o investimento retornar ao seu valor inicial para de seguida investir num produto menos volátil
- Manter o investimento porque espero retornos a longo prazo, as flutuações a curto prazo não são preocupantes
- Aumentar o meu investimento para aproveitar de preços mais baixos para obter mais ganhos futuros

6. Tenha em consideração a rentabilidade das seguintes carteiras no final do ano. Com qual se sentira mais a vontade?

- Carteira A rentabilidade entre 1% a 5%
- Carteira B rentabilidade entre -5% a 15%
- Carteira C rentabilidade entre -10% a 25%
- Carteira D rentabilidade entre -15% a 35%

7. Indique a sua preferência em relação ao nível de risco que pretende

- Baixo - Produtos com potencial de rentabilidade reduzida em linha com o mercado monetário e com baixa perda de capital estimada
- Médio - Produtos com potencial de rentabilidade acima das taxas de juro, com possibilidade de moderadas perdas de capital
- Alto - Produtos com potencial de elevada rentabilidade, com possibilidade de elevadas perdas do capital investido



Standard
Invest

QUESTIONÁRIO DE PERFIL DO INVESTIDOR (PESSOA SINGULAR)

Secção III - Situação financeira e Objectivos de Investimento

8. Um investimento é sustentável quando contribui para objectivos de natureza ambiental, social e de boas práticas de governação. Qual o impacto que estes factores têm nas suas preferências de investimento?

- Baixo o Nulo:
Não tenho em conta estes factores nas minhas preferências de investimento
- Moderado
Valorizo produtos que não estejam relacionados com sectores sensíveis como armamento, tabaco, álcool ou jogo
- Elevado
Prefiro o investimento que promove boas práticas ambientais, sociais e de governação e não pretendo investir em empresas de sectores sensíveis
- Muito Elevado
O meu principal objectivo é o investimento sustentável, ainda que obtendo rendibilidades inferiores

Data _____
Date _____
(DD-MM-AAAA)

Assinatura (O Cliente)

Perfis de Investidor:

Conservador:

Demonstra preocupação com a preservação de capital. Averso aos riscos de capital, rendimento e liquidez; prefere investimentos de capital garantido, com prazo de vencimento mais curto;

Moderado:

Procura alcançar rendibilidades ligeiramente superiores às taxas de juro sem risco, estando disposto a assumir reduzidas perdas de capital;

Dinâmico:

Procura alcançar rendibilidades superiores às taxas de juro sem risco, estando disponível para aplicações de médio e longo prazo e disposto a assumir algumas perdas no capital investido;

Avançado:

Procura alcançar rendibilidades significativamente superiores às taxas de juro sem risco, estando disposto a assumir elevadas perdas de capital.

Nota: Este questionário tem a validade de cinco anos, devendo ser actualizado sempre que haja alterações significativas na informação disponibilizada.