

Política de Suitability **AKWS**

— MATERIAL REGULATÓRIO

Objetivo

A presente Política de Suitability da AKWS Consultoria de Investimentos tem como objetivo estabelecer diretrizes e procedimentos para garantir a adequada recomendação de produtos de investimentos aos clientes, assegurando que sejam compatíveis com seus objetivos, sua situação financeira, seu conhecimento sobre os produtos e perfil de risco, em conformidade com a Resolução CVM N° 19, a Resolução CVM N° 30 e demais normativas aplicáveis.

Aplicabilidade

Esta política se aplica a todos os sócios, diretores, colaboradores e prestadores de serviço da AKWS Consultoria de Investimentos que, direta ou indiretamente, participem da oferta, recomendação ou distribuição de produtos financeiros.

Princípios e Obrigações

- Os interesses dos clientes devem ser sempre priorizados na recomendação de produtos e serviços financeiros.
- A análise de Suitability será conduzida com base nas informações fornecidas pelos clientes, incluindo sua experiência e formação acadêmica, situação financeira incluindo valores e os ativos que possui, horizonte de investimento, objetivos e tolerância ao risco.

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

- A adequação dos produtos recomendados será revisada periodicamente, garantindo que permaneçam alinhados às necessidades dos clientes.

Processo de Classificação do Cliente

A AKWS classifica seus clientes em diferentes perfis de investidor, levando em consideração:

- **Conservador:** Prioriza segurança, baixa volatilidade, com um pequeno apetite a títulos de crédito com melhores retornos.
- **Moderado:** Busca equilíbrio entre risco e retorno, aceitando alguma volatilidade.
- **Experiente:** Tem maior conhecimento de mercado e está disposto a assumir volatilidade para potencializar retornos.

Essa classificação orientará a adequação dos produtos recomendados.

Classificação de Produtos de Investimentos

Os produtos de investimento também serão classificados conforme seu grau de risco, liquidez e complexidade, permitindo uma melhor adequação ao perfil do investidor. A classificação seguirá os seguintes critérios:

- **Baixo Risco:** Produtos com alta previsibilidade de retornos, baixa volatilidade e alta liquidez, como CDBs de bancos sólidos, Fundos DI e Títulos Públicos.

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

- **Médio Risco:** Alternativas que apresentam volatilidade moderada e possibilidade de ganhos superiores à renda fixa tradicional, inclusive os fundos de crédito de FIDCs, Fundos Multimercado e ações de empresas consolidadas.
- **Alto Risco:** Produtos com alta volatilidade e possibilidade de perdas significativas, recomendados para investidores experientes, como ações de pequena capitalização, derivativos e criptomoedas.

Essa classificação será utilizada como base para garantir que os produtos sejam oferecidos apenas a clientes com perfil adequado ao seu risco e complexidade.

Diretrizes Para Adequação de Produtos

- Todos os produtos recomendados devem estar alinhados ao perfil de investidor do cliente evidenciado através do formulário de Suitability.
- Deve-se considerar os objetivos pessoais, o horizonte de investimento, o seu conhecimento sobre os produtos e a capacidade financeira do cliente ao recomendar produtos.
- Produtos de maior complexidade devem ser recomendados apenas para clientes que demonstrem compreensão adequada de seus riscos e características.
- Sempre que houver alteração no perfil do cliente, sua carteira de investimentos será reavaliada.
- Sempre que o cliente quiser investir ou realizar operações com produtos que não foram recomendados por não serem adequados ao seu perfil de investidor

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

ele deverá expressar de que está ciente dos riscos e que está disposto a assumir tais riscos por escrito.

Registro e Monitoramento

- Todos os dados coletados no processo de Suitability serão registrados e mantidos pelo prazo mínimo estabelecido pela legislação vigente.
- A adequação dos investimentos será periodicamente revisada para garantir sua consonância com o perfil e objetivos do cliente.

Atualização e Vigência

Esta política será revisada periodicamente e sempre que houver alterações regulatórias que justifiquem sua atualização. Qualquer alteração substancial será comunicada aos clientes e colaboradores da AKWS.

Esta Política de Suitability reflete o compromisso da AKWS Consultoria de Investimentos com a transparência, a ética e a proteção dos interesses de seus clientes, assegurando a adequação dos produtos recomendados às necessidades e expectativas de cada investidor.

Data de Aprovação: 31 de julho de 2025

Responsáveis pela aprovação: *Comitê de Compliance e Governança.*

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

Declaração de Adesão

Todos os colaboradores e associados da AKWS Consultoria de Investimentos deverão assinar um termo de adesão a esta política, comprometendo-se a cumpri-la integralmente.

AKWS é um Multi-Family Office independente especializado em gestão patrimonial. Nossa abordagem combina a tradição do Private Banking institucional com a agilidade e transparência da tecnologia moderna, oferecendo às famílias um cuidado integral com seu patrimônio.

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office