

## Termo de Compromisso

**Instituição:** Easyinvest Título Corretora de Valores S.A.

**Código:** Distribuição

**Data da assinatura:** 07/01/2020

### Ementa

**Termo de Compromisso antecipado<sup>1</sup>:** Instituição distribuidora de produtos de investimento. Indícios de falhas na aplicação do processo de suitability. Fragilidades nas metodologias de classificação de produtos e do perfil dos investidores. Classificação de produtos realizada de forma genérica sem considerar os riscos inerentes a cada produto, quando pertencem a uma mesma classe. Adoção de metodologia capaz de induzir a um perfil de investimento a partir de moderado. Nota de risco atribuída a alguns produtos de investimento inferior à recomendada e sem metodologia que fundamente tal divergência.

CONSIDERANDO QUE,

- I. As supostas inconsistências identificadas na metodologia de classificação dos produtos abrangiam apenas alguns produtos que, em sua maioria, podem ser considerados de médio ou baixo potencial de risco para o investidor e que a alguns produtos haviam sido, inclusive, classificados pela Instituição de forma mais rígida do que as regras de autorregulação e recomendações da ANBIMA.

A celebração de Termo de Compromisso Antecipado foi considerada conveniente e oportuna a fim de assegurar que potenciais descumprimentos apurados no âmbito do monitoramento de supervisão não ocorram futuramente.

### Resumo dos compromissos assumidos:

(i) reformular a metodologia para atribuição do perfil de investidor, adequando a pontuação atribuída para cada questão do Questionário Análise do Perfil do Investidor – Suitability (API) utilizada no processo de definição de perfil de investidor;

(ii) reclassificar os perfis de clientes, a partir da reformulação da pontuação atribuída para cada questão do Questionário Análise do Perfil do Investidor – Suitability (API) utilizado, para que toda a base de clientes esteja adequada à nova pontuação do questionário e tenha seu perfil de investidor recalculado conforme a nova metodologia. Adicionalmente, compromete-se a comunicar todos os clientes sobre o novo perfil atribuído, sobre as características e riscos desse novo

---

<sup>1</sup> A celebração de Termo de Compromisso não acarreta confissão quanto à matéria de fato, nem reconhecimento da irregularidade da conduta analisada.



perfil e também terão a possibilidade de responder novamente o questionário para alteração do perfil, caso tenham interesse; (iii) implementar nova metodologia de classificação de risco de produtos que esteja alinhada com a escala definida pelas Regras e Procedimentos de Diretriz de Suitability da ANBIMA e pelo Código de Distribuição de Produtos de Investimento; e (iv) ajustar o sistema no qual são parametrizadas as classificações de produtos que são disponibilizados aos clientes para suportar a devida classificação dos produtos conforme a metodologia de classificação de risco de produto; (v) enviar relatório final, assinado pelo diretor estatutário de controles internos e compliance, contendo o resultado e atestando o cumprimento dos planos firmados e a adequação das políticas e processos de suitability às regras de autorregulação da ANBIMA; (vi) realizar contribuição financeira no valor de R\$ 120.000,00 (centro e vinte mil reais), destinada a custear projetos educacionais a serem promovidos pela ANBIMA.

