

SAIBA MAIS

ANÁLISE DE PERFIL DO INVESTIDOR (API)

1. O que é a API?

É uma metodologia desenvolvida para obter o perfil de investidor do cliente, pessoa física ou jurídica, por meio de informações específicas coletadas no questionário API, com a finalidade de verificar a adequação dos investimentos pretendidos a esse perfil. Assim, é possível descobrir melhores oportunidades de investimentos em produtos e serviços adequados ao seu perfil.

2. Como é obtido o perfil do investidor?

É aplicado o questionário API, que analisa a tolerância a risco, experiência em matéria de investimento, objetivo e horizonte de investimentos. Assim, é possível verificar qual é o seu perfil de investidor.

3. Por que é necessário preencher o questionário para a API?

De acordo com a resolução da Comissão de Valores Mobiliários nº 30/2021, é obrigatória a aplicação do questionário API para as Pessoas Físicas e Jurídicas que mantenham ou manifestem interesse em aplicar recursos financeiros em produtos e serviços de investimento. Todos os clientes podem responder ao questionário da API e conhecer o seu perfil de investidor, independentemente de serem investidores.

4. Qual o objetivo da API?

Auxiliar o cliente na tomada de decisão de investimentos e proporcionar mais transparência no momento do investimento.

5. Onde o questionário API poderá ser preenchido?

O questionário API pode ser preenchido no Internet Banking ou App BNB, na opção "Investimentos/Análise do Perfil Investidor", ou nas agências do banco do Nordeste, com a ajuda do gerente. O perfil de investidor tem validade de até 24 meses após a sua apuração, mas o cliente poderá responder ao questionário de API novamente a qualquer momento.

6. O cliente pode recusar-se a preencher o questionário?

Sim, mas deve declarar por escrito ou eletronicamente que optou por não responder o questionário. Neste caso, o cliente não é classificado em um dos perfis estabelecidos na API e o BNB não pode ajudá-lo a escolher o melhor investimento, de acordo com seu perfil.

7. Quais clientes são dispensados do Processo de API?

De acordo com a Resolução CVM nº 30/2021, os seguintes investidores são isentos da obrigatoriedade de verificação da adequação do produto, serviço ou operação:

I. Qualificados e Profissionais, com exceção das pessoas naturais;

II. Pessoa Jurídica de Direito Público;

III. Cuja carteira de valores mobiliários é administrada discricionariamente por administrador de carteiras de valores mobiliários autorizado pela CVM;

IV. Com perfil definido por um consultor de valores mobiliários, autorizado pela CVM, e que esteja implementando a recomendação por ele fornecida, condicionada à apresentação dessa avaliação para a dispensa da API;

V. Regimes Próprios de Previdência Social –RPPS, na qualidade de investidores profissionais ou qualificados, contanto que atenda aos critérios estipulados pela Portaria do Ministério da Previdência Social.

9. A API é obrigatória para todos os produtos e serviços de investimentos?

A API é dispensada para a contratação de produtos e serviços classificados com baixo risco para o investidor, a exemplo da conta poupança.

10. Quais são os perfis definidos na API?

- Perfil Conservador: Cliente que busca segurança acima de tudo em seus investimentos. Perfil voltado para aplicações em renda fixa, podendo aplicar até 20% do valor total investido em fundos de multimercados.
- Perfil Moderado: Cliente disposto a correr um pouco de risco para obter maior rentabilidade. Este perfil sugere aplicações em fundos de renda fixa e multimercados, podendo aplicar até 20% do valor total investido em fundos de ações.
- Perfil Arrojado: Cliente disposto a correr maiores riscos de forma a maximizar seus ganhos no médio e longo prazo. Este perfil sugere aplicações em fundos de renda fixa e multimercados, podendo aplicar até 50% do valor total investido em fundos de ações.

11. Como é utilizada a informação do perfil do investidor, após preenchido o questionário?

É sugerida, ao cliente, uma carteira de investimentos adequada ao seu perfil de investidor. Dessa forma, o Banco verifica a coerência entre o perfil do investidor e a sua carteira de investimentos.

12. Que tratamento é dado ao cliente com Perfil Conservador e que deseja aplicar percentual acima do limite recomendável em produto de nível de risco alto, a exemplo do fundo de ações?

O cliente é alertado pelo BNB das implicações de sua decisão, por meio de notificação, a fim de possibilitar ao investidor uma melhor avaliação da composição de sua carteira de aplicações mantida no BNB face ao seu perfil indicado.