

## FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA

(Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2023)

Responsáveis pelas informações neste formulário:

*Cesar Augusto Lopes Paiva – Diretor de Investimentos*

*Guilherme Lejambre Vicente – Diretor de Risco e Compliance*

Declara-se, para os devidos fins, que este formulário de referência foi revisado, bem como que o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela Real Investor Asset Management.

## **HISTÓRICO DA EMPRESA**

*A Real Investor Asset Management é uma gestora independente autorizada pela CVM a prestar serviços de administração de carteiras. Iniciamos nossas atividades em fevereiro de 2010, construindo um histórico sólido ao longo de 14 anos no mercado.*

*A nossa equipe é composta por profissionais competentes, engajados e apaixonados por investimentos. Os sócios acumulam mais de 20 anos de experiência no mercado financeiro.*

*Nosso propósito é sustentado por quatro pilares fundamentais: 1) Realizar investimentos inteligentes; 2) Busca pela excelência e melhoria contínua; 3) Ética e alinhamento de interesses; 4) Cultura de dono.*

*Atuamos em duas frentes principais: na gestão dos nossos Fundos de Investimento próprios, destacando-se o Real Investor FIC FIA BDR Nível I e o Real Investor FIC FIM, e na administração de carteiras de investidores private, proporcionando uma gestão profissional de seus recursos.*

## **DESCREVER AS MUDANÇAS RELEVANTES PELAS QUAIS TENHA PASSADO A EMPRESA NOS ÚLTIMOS 5 (CINCO) ANOS, INCLUINDO:**

### **a. Principais eventos societários tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário.**

*Não ocorreram eventos societários relevantes.*

### **b. Escopo das atividades.**

*Não ocorreram alterações no escopo de atividades nos últimos 5 anos. As atividades realizadas pela gestora são a gestão de recursos de terceiros, através de fundos de investimentos e carteira administrada, a distribuição de fundos geridos pela Real Investor e Gestão de Patrimônio.*

### **c. Recursos humanos e computacionais.**

*A Real Investor mantém uma infraestrutura tecnológica de ponta, com equipamentos periodicamente atualizados para atender às demandas do mercado de forma eficiente e eficaz.*

*A partir de 2019, a gestora iniciou a ampliação das atividades das áreas de compliance, controles e riscos, com a entrada de novos sócios e colaboradores*

*para essas áreas e aumento da equipe, resultando em um time composto por mais de 60 profissionais qualificados.*

#### **d. Regras, políticas, procedimentos e controles internos.**

*1) Código de Ética e Conduta; 2) Manual de Controles Internos; 3) Política de Investimentos Pessoais; 4) Manual de Gerenciamento de Riscos; 5) Manual de Gerenciamento do Risco de Liquidez; 6) Manual de Apreçamento; 7) Política de Análise do Perfil do Investidor; 8) Política de Suitability; 9) Política de Contratação de Terceiros; 10) Política de Certificação; 11) Política de Contingência e Continuidade dos Negócios; 12) Política de Seleção e Alocação de Ativos; 13) Manual de Proteção de Dados Pessoais; 14) Programa Interno de Incentivo à Certificação; 15) Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e o Financiamento ao Terrorismo.*

*Todos os Manuais e Políticas Internas da Real Investor são constantemente revisadas e adaptados para refletir as atualizações das Resoluções CVM, bem como em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados e a Lei de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.*

### **RECURSOS HUMANOS**

**Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:**

- a. número de sócios: 38
- b. número de empregados: 22
- c. número de terceirizados: 0
- d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteira de valores mobiliários e atuam exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa.

*Cesar Augusto Lopes Paiva (O número do CPF está disponível sob consulta)*

*Anderson Lueders (O número do CPF está disponível sob consulta)*

*Leonardo Cardoso Salomão (O número do CPF está disponível sob consulta)*

### **AUDITORES**

*Não existem auditores para a Real Investor.*

### **RESILIÊNCIA FINANCEIRA**

**Com base nas demonstrações financeiras, ateste:**

**a. Se a receita em decorrência de taxas com bases fixas é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários.**

*Sim, a receita decorrente das taxas com bases fixas é suficiente para cobrir os custos e investimentos da empresa com a atividade de administração de carteiras.*

**b. Se o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração e mais do que R\$ 300.000 (trezentos mil reais).**

*Sim, o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos sob administração e é superior a R\$ 300.000 (trezentos mil reais).*

## **ESCOPO DAS ATIVIDADES**

**Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:**

**a. tipos e características dos serviços prestados (gestão discricionária, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria etc.)**

*A Real Investor atua na gestão de recursos com duas principais estratégias: I) investimento em empresas listadas no Brasil e no exterior (diretamente, de acordo com o mandato e regulamento de cada fundo ou através de BDR's); II) Investimento em Fundos de Investimento Imobiliário listados no Brasil.*

*Ambas as estratégias consistem em entregar retornos consistentes no longo prazo através de uma análise fundamentalista com modelos proprietários.*

*A Real Investor também realiza a distribuição dos próprios Fundos, além da Gestão de Patrimônio de clientes com perfil Private.*

**b. Tipos e características dos produtos administrados ou geridos (fundos de investimento, fundos de investimento em participação, fundos de investimento imobiliário, fundos de investimento em direitos creditórios, fundos de índice, clubes de investimento, carteiras administradas etc.)**

*A Real Investor atua na gestão de fundos de investimento em ações, fundos de investimentos multimercados e fundos de investimento imobiliários regulados pela Resolução CVM nº 175/2022, fundos previdenciários, distribuição de Fundos*

*de Investimento próprios, além da Gestão de Patrimônio de clientes com perfil Private.*

**c. Tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão:**

*Ações de empresas listadas no Brasil e no exterior, BDR's, títulos públicos federais, fundos de investimento imobiliários, cotas de fundos de investimento, títulos de crédito privado, entre outros.*

**d. Se atua na distribuição de cotas de fundos de investimentos de que seja administrador ou gestor?**

*Sim, a Real Investor atua na distribuição de cotas dos Fundos geridos.*

**Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam da administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:**

**a. Os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades:**

*Embora atue na gestão de Fundos de Investimento próprios e na administração de carteiras de clientes Private, mantém-se uma segregação física dos ambientes e respeita-se rigorosamente o perfil de investimentos de cada cliente. Portanto, os conflitos de interesses são evitados.*

**b. Informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades.**

*Não existem sociedades controladas, coligadas ou sob controle comum.*

**Descrever o perfil dos investidores de fundo e carteiras administradas geridas pela empresa, fornecendo as seguintes informações:**

**a. número de investidores:**

*34.672 (total de investidores incluindo todos os fundos de condomínio aberto da Real Investor);*

*1.013 (número de investidores dentro dos fundos geridos pela Real Investor destinados a investidores qualificados);*

*34.101 (número de investidores dentro dos fundos geridos pela Real Investor destinados a investidores em geral);*

34.215 (número de investidores em todos os fundos geridos pela Real Investor via conta e ordem);

461 (número de investidores em todos os fundos geridos pela Real Investor via distribuição direta);

**b. número de investidores, dividido por:**

**peessoas naturais:** 543 (apenas distribuição direta)

**peessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais):** 7 (apenas distribuição direta)

**instituições financeiras:** 0

**entidades abertas de previdência complementar:** 2

**entidades fechadas de previdência complementar:** 0

**regimes próprios de previdência social:** 0

**seguradoras:** 0

**sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil:** 0

**clubes de investimento:** 0

**fundos de investimento:** 99

**investidores não residentes:** 2

**outros:** 0

**total:** 653 (contabilizando apenas distribuição direta)

**c. recursos financeiros sob administração:**

R\$ 3.556.301.063,02 (total Asset);

R\$ 745.991.719 (PL sob gestão em fundos destinados a investidores qualificados);

R\$ 2.810.309.343 (PL sob gestão em fundos destinados a investidores em geral);

R\$ 2.142.775.558 (total Wealth);

R\$ 842.681.501 (PL sob administração de carteira de investidores profissionais);

R\$ 833.327.154 (Onshore);

R\$ 9.354.346 (Offshore);

R\$ 1.082.549.207 (PL sob administração de carteira de investidores qualificados);

R\$ 931.885.552 (Onshore);

R\$ 150.663.655 (Offshore);

A Real Investor oferece serviços de gestão de recursos (Asset Management) e de carteiras administradas para clientes Private (Wealth Management), com um total de R\$ 5.699.076.621 de Patrimônio Líquido sob gestão.

**d. recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior:**

R\$ 42.073.407 (total Asset);

**e. recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 maiores clientes (não é necessário identificar os nomes):**

1. R\$ 83.366.646

2. R\$ 59.300.400

3. R\$ 53.663.428

4. R\$ 50.696.445

5. R\$ 43.072.853

6. R\$ 36.194.166

7. R\$ 27.939.982

8. R\$ 18.716.059

9. R\$ 15.558.419

10. R\$ 14.248.485

**f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:**

**peças naturais:** R\$ 439.210.321 (PL total investido nos fundos por investidores pessoas naturais – distribuição direta);

**peças jurídicas:** R\$ 5.144.680 (PL total investido nos fundos por investidores pessoa jurídica);

**instituições financeiras:** 0

**entidades abertas de previdência complementar:** R\$ 463.247.136

**entidades fechadas de previdência complementar:** 0

**regimes próprios de previdência social:** 0

**seguradoras:** 0

**sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil: 0**

**clubes de investimento: 0**

**fundos de investimento: 0**

**investidores não residentes: 0**

**Fornecer o valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre:**

a. ações: R\$ 2.673.621.719

b. debentures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras: 0

c. títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras: 0

d. cotas de fundos de investimento em ações: 0

e. cotas de fundos de investimento em participações: 0

f. cotas de fundos de investimento imobiliário: R\$ 144.266.119

g. cotas de fundos de investimento em direitos creditórios

h. cotas de fundos de investimento em renda fixa: R\$ 264.461.615

i. cotas de outros fundos de investimento: 0

j. derivativos (valor de mercado): R\$ 427.522.194

k. outros valores mobiliários: 0

l. títulos públicos: R\$ 114.681.605

m. outros ativos: 0

**Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividade de administração fiduciária.**

*Não aplicável*

**Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes:**

*Não aplicável*

## **GRUPO ECONÔMICO**

**Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:**

**a. controladores diretos e indiretos:**



*A Real Investor é controlada direta e exclusivamente por sócios pessoa física, sendo o maior acionista o Sr. Cesar Augusto Lopes Paiva (CPF disponível sob consulta);*

**b. participações de empresa em sociedades do grupo:**

*não se aplica*

**c. participações da empresa em sociedade do grupo:**

*não se aplica*

**d. participações de sociedade do grupo na empresa:**

*não se aplica*

**e. sociedade sob controle comum:**

*não se aplica*

**ESTRUTURA OPERACIONAL E ADMINISTRATIVA**

**a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico:**

*Comitê de Investimento: Encarregado de avaliar oportunidades de investimento e determinar as estratégias a serem adotadas pela gestora, com frequência mensal.*

*Comitê de Risco e Compliance: Encarregado de elaborar e monitorar as políticas internas de gerenciamento de riscos e as normas de Compliance, com frequência mensal.*

*Comitê de Partnership: Encarregado de avaliar oportunidades e determinar estratégias a serem adotadas pela empresa, com frequência semestral.*

**b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões:**

*Os Comitês são compostos por membros efetivos, com um número mínimo obrigatório de participantes, além de incluir convidados conforme oportuno.*

*Todos os assuntos discutidos são registrados em atas, as quais ficam disponíveis para consulta.*

**c. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais:**

*Cesar Augusto Lopes Paiva é o Diretor responsável pela Gestão de Carteira e Valores Mobiliários, Distribuição e Suitability. Guilherme Lejambre Vicente atua como Diretor de Compliance, Risco e Prevenção à Lavagem de Dinheiro.*

**Em relação a cada um dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar:**

**Em relação a cada um dos diretores, indicar:**

**Gestão de Carteira:** *Cesar Augusto Lopes Paiva – Administrador de Empresas – Diretor de Gestão – Posse: 06/06/2014 – Prazo: Indeterminado – CEO – Administração de Empresas pela PUC PR, MBA Gestão Empresarial pela FGV, CGA pela ANBIMA.*

**Compliance:** *Guilherme Lejambre Vicente – Economista – Diretor de Compliance – Posse: 09/06/2016 – Prazo: Indeterminado – COO – Economia pela UEL PR, MBA em Gestão Financeira pela Unopar – CGA ANBIMA.*

**Gestão de Risco:** *Guilherme Lejambre Vicente – Economista – Diretor de Risco – Posse: 09/06/2016 – Prazo: Indeterminado – COO – Economia pela UEL PR, MBA em Gestão Financeira pela Unopar – CGA ANBIMA.*

**Distribuição de Cotas:** *Cesar Augusto Lopes Paiva – Administrador de Empresas – Diretor de Distribuição – Posse: 09/06/2016 – Prazo: Indeterminada – CEO – Administração de Empresas pela PUC PR, MBA Gestão Empresarial pela FGV, CGA pela ANBIMA.*

**Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, indicando:**

**a. quantidade de profissionais:**

*24 profissionais (Asset)*

*2 Gestores*

*1 Cogestor*

*15 Analistas*

*6 Operações*

**b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes:**

*Os analistas de investimento são encarregados de realizar estudos e análises de valores mobiliários para embasar as decisões dos gestores dos Fundos de Investimento.*

**c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos:**

*Para conduzir análises e filtros quantitativos, utilizamos os sistemas Bloomberg e Economática. Além disso, empregamos os sistemas EMSX (Bloomberg), AE Broadcast, MTB Trader e Robô Trader (BLK) para a transmissão de ordens no*

*mercado de renda variável. As decisões de alocação são deliberadas pelo Comitê de Investimentos antes de serem executadas.*

**Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentadores aplicáveis à atividade e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:**

**a. quantidade de profissionais:**

*A área de Compliance conta com 2 profissionais dedicados ao cumprimento das normas legais.*

**b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes:**

*Os procedimentos de controle interno da área de Compliance incluem implementar, analisar e acompanhar processos internos.*

*A área acompanha o cumprimento de normas, monitora os procedimentos, ajusta métodos de controle, acompanha os resultados dos testes, implementa treinamentos e atualiza políticas internas.*

**c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos:**

*Ferramentas e sistemas são desenvolvidos internamente de acordo com as normas e necessidades operacionais. Adicionalmente, a gestora pode contratar ferramentas específicas conforme necessário.*

**d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor:**

*O diretor responsável possui total autonomia e independência, respeitando as normas estipuladas nas políticas e manuais.*

**Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de riscos, incluindo:**

**a. quantidade de profissionais:**

*A área de controle de Riscos conta com 2 profissionais.*

**b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes:**

*Monitoramento constante do enquadramento das operações realizadas e das exposições a risco, conforme normas estabelecidas no Manual de Gerenciamento de Riscos.*

**c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos:**

*Ferramentas e sistemas são desenvolvidos internamente de acordo com as normas e necessidades operacionais.*

*Adicionalmente, a gestora pode contratar ferramentas específicas conforme necessário.*

**d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor:**

*O diretor responsável possui total autonomia e independência, respeitando as normas estipuladas nas políticas e manuais.*

**Fornecer informações sobre a estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e de processamento de ativos e da estruturação da emissão e resgate de cotas, incluindo:**

**a. quantidade de profissionais:**

*Não aplicável.*

**b. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos:**

*Não aplicável.*

**c. a indicação de um responsável pela área e descrição de sua experiência na atividade:**

*Não aplicável.*

**Fornecer informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento, incluindo:**

**a. quantidade de profissionais:**

*A área de distribuição de cotas de fundos é composta por 3 profissionais.*

**b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes:**

*Prospecção e atendimento de alocadores e distribuidores.*

**c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas:**

*São realizados treinamentos quando existem alterações relevantes nas normas aplicáveis.*

**d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos, programas e serviços utilizados na distribuição:**

*Armazenamento de todas as informações e documentos em nuvem (Dropbox Business). Sistema de gravação telefônica, com armazenamento eletrônico. Processo de CRM realizado através do sistema Pipedrive.*

**e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos:**

*Elaboração e envio diário de informativos de cotas dos fundos, elaboração e envio de informativos mensais dos fundos, atualização mensal ou quando necessário de apresentação institucional contendo informações da empresa e dos fundos e contato com distribuidores e clientes. Sistemas utilizados: SMA (BNY Mellon) e planilhas eletrônicas desenvolvidas internamente para controle.*

## **REMUNERAÇÃO DA EMPRESA**

**Em relação a cada serviço prestado ou produto gerido, indicar as principais formas de remuneração:**

*Taxa de administração e taxa de performance dos fundos de investimento e das carteiras administradas.*

**Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total aferida nos 36 meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente dos clientes, durante o mesmo período, em decorrência de:**

a. taxa com bases fixas: 75,28%

b. taxa de performance: 24,72%

c. taxa de ingresso: 0,00%

d. taxa de saída: 0,00%

e. outras taxas: 0,00%

total: 100,00%

## **REGRAS, PROCEDIMENTOS E CONTROLES INTERNOS**

**Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços:**

*O processo de seleção envolve a verificação da idoneidade da empresa por meio de consultas em sites de busca e junto a órgãos governamentais e reguladores. Também é considerada a capacidade de atendimento do parceiro.*

*A exigência de documentos e informações varia conforme o nível de atividade e relacionamento. Atividades diretamente relacionadas à gestão e distribuição demandam maior detalhamento e informações, incluindo a aplicação do QDD Anbima para as respectivas atividades.*

*O início das atividades deve estar vinculado à formalização da contratação, e nenhum tipo de pagamento poderá ser efetuado antes da celebração do contrato.*

*Exceto corretoras, que possuem método próprio de contratação devido à natureza dos serviços prestados, o contrato escrito com terceiros deve prever, no mínimo, cláusulas que tratam sobre a confidencialidade, obrigações e deveres e descrição das atividades contratadas.*

*A seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços são descritos em detalhes na Política de Contratação de Terceiros da Real Investor Gestão de Recursos.*

**Descrever como os custos da transação de valores mobiliários são monitorados e minimizados:**

*Na seleção de corretoras para a realização de operações, são levados em consideração a qualidade dos serviços prestados e o custo para as transações, buscando sempre a melhor relação custo x benefício.*

*Todos os benefícios e descontos conseguidos pela Real Investor são transferidos para os clientes, e não recebemos nenhum tipo de comissão ou rebate dos parceiros.*

**Descrever as regras para o tratamento de soft dólar, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.**

*É proibido aos funcionários oferecer ou aceitar presentes ou outros itens de valor sob circunstâncias em que possam ser influenciados ou influenciar os clientes.*

*Itens de valor incluem dinheiro, títulos, oportunidades de negócios, mercadorias, serviços, descontos em mercadorias ou serviços, entretenimento, alimentos ou bebidas.*

*Além disso, é proibido aos funcionários: (i) solicitar para si próprio ou para terceiros qualquer coisa de valor em troca de negócios com a Real Investor ou fornecimento de informação confidencial; (ii) dar ou aceitar dinheiro de clientes, fornecedores, prestadores de serviços, ou qualquer outra pessoa ou entidade com a qual a Real Investor mantenha relacionamento; (iii) utilizar a posição na Real Investor para obter qualquer coisa de valor de um cliente, fornecedor, prestador de serviço, ou qualquer outra pessoa ou entidade com a qual a empresa mantenha relacionamento; e (iv) aceitar qualquer coisa de valor de qualquer pessoa ou entidade que mantenha relacionamento com a Real Investor.*

*As práticas de negócios seguintes não se consubstanciam em riscos de corrupção e nem ferem a integridade da Real Investor. Portanto, é permitido aos funcionários aceitar: (i) Refeições, bebidas, acordos de viagens ou estadia de valor razoável durante o curso de uma reunião ou qualquer outro encontro de negócios; para analisar a razoabilidade do valor, deve se levar em consideração, por exemplo, se estas despesas seriam reembolsadas pela Real Investor como despesas de viagens e negócios; (ii) Materiais de propaganda ou promocional,*

*tais como canetas, lápis, blocos de notas, chaveiros, calendários ou outros itens similares; (iii) Descontos ou rebates em mercadorias ou serviços que não excedam àqueles disponíveis para outros clientes; (iv) presentes relacionados a eventos publicamente conhecidos, tais como conferências, eventos esportivos, promoções, casamentos, aposentadorias; e (v) premiações de natureza filantrópica por reconhecimento ou por serviços prestados a uma determinada comunidade.*

*Em caso de recebimento ou da iminência de se receber qualquer coisa de valor de um cliente, fornecedor, prestador de serviço ou qualquer outra pessoa ou entidade com quem a Real Investor mantenha relacionamento, e em circunstâncias que não estejam previstas neste Código, a Diretoria deverá ser comunicada, por escrito, para a devida análise.*

### **Descrever os planos de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres adotados:**

*A Política de Contingência e Continuidade de Negócios da Real Investor visa garantir que as atividades críticas, especialmente as relacionadas à negociação e aquisição de ativos dos fundos de investimento, sejam mantidas com o menor impacto possível para nossos clientes internos e externos.*

*A Política está alinhada com as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), ANBIMA e outros reguladores do mercado.*

*Os cenários de contingência são divididos em dois principais eventos: 1) impossibilidade de acesso ao prédio; 2) falha na infraestrutura tecnológica (TI/Telefonia).*

*As ameaças significativas incluem, 1) humanas: manipulação indevida de dados e sistemas, distúrbios civis, vírus de computador, falhas de prestadores de serviços, roubo, furto de recursos, sequestro de dados e informações, acesso indevido às instalações e erros humanos não intencionais. 2) tecnológicas e naturais: falhas em sistemas, desastres naturais, entre outros.*

*O gestor de contingência comunicará o evento ao Comitê de Risco e Compliance ou ao administrador, que, juntamente, com os funcionários necessários, avaliará o impacto do evento.*

*Cada funcionário deve executar os procedimentos de continuidade das atividades relativas à sua área de responsabilidade.*

*A estratégia de continuidade é baseada na análise de impacto nos processos críticos e na localização do site de contingência. Os processos críticos foram*



*identificados com base nos cenários definidos, garantindo a pronta resposta e recuperação em situações de crise.*

**Descrever as políticas, as práticas e controles internos para a gestão do risco de liquidez das carteiras de valores mobiliários:**

*O gerenciamento do risco de liquidez dos ativos é realizado individualmente com periodicidade mínima mensal. É utilizado as definições estipuladas neste manual para manter as carteiras com prazos de liquidação adequados à cotização dos fundos.*

*A composição das carteiras dos fundos deve seguir os critérios e definições estabelecidos na política de decisão de investimentos.*

*O passivo do fundo é constituído por encargos legalmente previstos, como taxas de administração e gestão, despesas com auditoria, custos operacionais das transações, entre outros, além do pagamento de resgates.*

*Para minimizar movimentações abruptas de resgates, a gestora é diligente na prospecção dos cotistas, assegurando que estejam alinhados com o perfil de longo prazo dos fundos, bem como com os riscos inerentes e as possíveis oscilações.*

**Descrever as políticas, as práticas e controles internos para o cumprimento das normas específicas de que trata o inciso I do art. 30, caso decida atuar na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor:**

*Quanto ao cadastro, os clientes devem fornecer documentos originais, cartão de assinatura, relatório de suitability e termo de adesão ao fundo, todos devidamente assinados.*

*Os dados cadastrais e de suitability dos clientes devem ser atualizados em intervalos não superiores a 2 anos, e os cadastros devem ser mantidos atualizados conforme a regulamentação aplicável.*

*Não serão permitidas aplicações em fundos de investimentos caso a ficha cadastral e o relatório de suitability estejam desatualizados, sem necessidade de prévio aviso aos clientes.*

*Pessoas politicamente expostas devem ser identificadas, e suas movimentações devem ser controladas de forma mais rigorosa. As cotas de propriedade dos clientes serão registradas em posições individualizadas, conforme as regras escriturais aplicáveis aos fundos de investimentos.*

*Os valores de resgates solicitados serão creditados na conta corrente dos clientes, mantida em instituições financeiras indicadas em suas fichas cadastrais. Deve-se*



*cumprir fielmente as regras de prevenção de lavagem de dinheiro adotadas pela gestora.*

*Em caso de identificação de indícios de lavagem de dinheiro, o funcionário deve informar imediatamente o Diretor de Compliance para que bloqueie qualquer movimentação de valores e informem as autoridades competentes.*

**Endereço da página do administrador na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 14 desta instrução:**

*www.realinvestor.com.br*

## **CONTINGÊNCIAS**

**Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, e sejam relevantes para seu patrimônio pessoal, incluindo:**

**a. principais fatos:**

*nada consta.*

**b. valores, bens ou direitos envolvidos:**

*nada consta.*

**Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteira de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem os seus negócios ou sua reputação profissional, incluindo:**

**a. principais fatos:**

*nada consta.*

**b. valores, bens ou direitos envolvidos:**

*nada consta.*

**Descrever outras contingências relevantes, não abrangidas pelos itens anteriores:**

*Não aplicável.*

**Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que tenha figurado no polo passivo, indicando:**

**a. principais fatos:**

*nada consta.*

**b. valores, bens ou direitos envolvidos:**

*nada consta.*

**Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:**

**a. principais fatos:**

*nada consta.*

**b. valores, bens ou direitos envolvidos:**

*nada consta.*

### 3. Formulário de Referência - 2023.pdf

Documento número #fddc9efe-5efa-4bd3-b16e-4d5ef6b5e364

Hash do documento original (SHA256): f3d22d5232090b47cf6590e79a57b74e69bd726ea7ba8ad9a676fd349dd4affe

### Assinaturas

 **GUILHERME LEJAMBRE VICENTE**

CPF: 062.783.999-11

Assinou em 02 jul 2024 às 17:30:01

### Log

- 01 jul 2024, 10:31:05 Operador com email daniel.braz@realinvestor.com.br na Conta c740a05d-a761-4103-b1fd-807d0cb71e20 criou este documento número fddc9efe-5efa-4bd3-b16e-4d5ef6b5e364. Data limite para assinatura do documento: 31 de julho de 2024 (10:30). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 01 jul 2024, 10:31:05 Operador com email daniel.braz@realinvestor.com.br na Conta c740a05d-a761-4103-b1fd-807d0cb71e20 adicionou à Lista de Assinatura: guilherme.vicente@realinvestor.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo GUILHERME LEJAMBRE VICENTE e CPF 062.783.999-11.
- 02 jul 2024, 17:30:01 GUILHERME LEJAMBRE VICENTE assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail guilherme.vicente@realinvestor.com.br. CPF informado: 062.783.999-11. IP: 189.115.43.97. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.3294555 e longitude -51.1879634. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.902.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 02 jul 2024, 17:30:02 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número fddc9efe-5efa-4bd3-b16e-4d5ef6b5e364.



#### Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº fddc9efe-5efa-4bd3-b16e-4d5ef6b5e364, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).