

POLÍTICA DE KNOW YOUR CLIENT

1. Objetivo

A presente política disciplina os critérios utilizados pela AF Invest para a caracterização do perfil dos clientes, buscando identificar e conhecer a origem e constituição de seus patrimônios a fim de mitigar os riscos de utilização das carteiras sob gestão para práticas que objetivem à lavagem de dinheiro.

2. Elegibilidade

Todos os colaboradores da AF Invest devem cumprir os deveres estabelecidos nesta política. São considerados colaboradores todos os sócios, empregados e estagiários da AF Invest.

3. Metodologia

3.1. O Client Profile é o instrumento utilizado para obter informações e para registro do adequado conhecimento do investidor, representante legal/controlador, de sua fonte de receitas e origem e destino de seus recursos, facilitando assim, a identificação de quaisquer situações anormais e/ou atípicas.

3.2. As equipes das áreas de Relacionamento e Backoffice arquivarão o *Client Profile*, para avaliação e aprovação do investidor/cliente, que abrange, dentre outras, as seguintes questões:

- a)** Dados de identificação do cliente;
- b)** Descrição sobre a situação financeira do cliente;
- c)** Relato sobre as atividades profissionais do cliente (no Brasil e no Exterior);
- d)** Relato sobre a capacidade financeira presumível do cliente e sua capacidade de investimento;
- e)** Descrição sobre os relacionamentos financeiros;
- f)** Relato sobre as referências pessoais e profissionais analisadas;
- g)** Relato sobre as principais instituições financeiras utilizadas pelo cliente;
- h)** Identificação de Pessoas Politicamente Expostas (PPE); e

3.3. A área de *Compliance* é responsável por avaliar a qualidade das informações apresentadas no *Client Profile*, bem como verificar se as mesmas atendem aos requisitos mínimos exigidos para sua elaboração. Ademais, deve assegurar os meios para o cumprimento, pela AF Invest, da legislação e das normas complementares relacionadas à prevenção à lavagem de dinheiro.

3.4. O *Compliance*, juntamente com as áreas de Relacionamento e *BackOffice*, realizará a verificação dos dados apresentados no *Client Profile* para posterior aprovação e aceitação do investidor que atender aos requisitos exigidos pela AF Invest.

3.5. Na hipótese de surgir qualquer incerteza quanto à aprovação de algum cliente, o caso será levado ao Comitê de *Compliance* para decisão final.

3.6. A presente política está norteada na expectativa de que os profissionais da AF Invest, responsáveis por conhecer o cliente, aceitar ou rejeitar suas propostas de operações ou serviços, acompanhar a movimentação de suas contas e identificar situações atípicas; tenham amplo conhecimento da identidade e dos negócios do cliente e que conduzam esse relacionamento dentro dos mais elevados padrões éticos e profissionais, de forma a preservar a legitimidade e legalidade das transações e negócios.

3.7. Toda e qualquer movimentação/operação suspeita identificada será reportada imediatamente ao *Compliance* para que sejam tomadas as devidas providências.

3.8. O *Client Profile* deverá ser atualizado periodicamente, nos prazos específicos definidos na Política de PLDFT da AF Invest.

4. Disposições Gerais

Esta política faz parte do conjunto de políticas instituídas pela AF Invest com o fim de atender às exigências de regulação e de autorregulação do mercado. Em havendo contradição entre seus termos e os termos de qualquer outra política, prevalecem os termos desta Política de *Know Your Client*.

Esta política estará disponível a todos os colaboradores da AF Invest, devendo qualquer dúvida acerca de seu conteúdo ser esclarecida junto ao *Compliance*.

Os colaboradores da AF Invest, ao assinarem o Termo de Recebimento e Compromisso, estarão manifestando sua total aceitação aos termos desta política.

5. Vigência

A presente política entra em vigor no dia 16/12/2022, após sua devida aprovação pelo Comitê de *Compliance*.

Esta política será revisada em no máximo 24 meses, a contar da data de sua entrada em vigor, ou em virtude de situação superveniente que torne necessária a atualização de seu conteúdo.