

OLGA PRIVATE WEALTH & LEGACY POLÍTICA DE SUITABILITY

1. OBJETIVO

Estabelecer diretrizes que assegurem que todas as recomendações realizadas pela Olga Private Wealth & Legacy estejam integralmente alinhadas às características, objetivos, momento de vida e estrutura patrimonial de cada cliente.

A suitability, no contexto da Olga, vai além da adequação de produtos — trata-se da construção de decisões patrimoniais coerentes, sustentáveis e estrategicamente orientadas.

2. ABORDAGEM E FILOSOFIA

A Olga adota uma abordagem integrada e multidimensional, considerando que decisões financeiras não são isoladas, mas interdependentes.

Cada recomendação leva em conta:

- a totalidade do patrimônio
- o contexto familiar e sucessório
- a origem e natureza dos recursos
- o estágio de vida do cliente
- seus valores, preferências e objetivos de legado

Não há soluções padronizadas. A adequação é construída, não enquadrada.

3. CONHECIMENTO DO CLIENTE (KYC E PERFILAMENTO)

Antes de qualquer recomendação, a Olga conduz um processo estruturado de entendimento do cliente, que pode incluir:

- situação financeira e patrimonial consolidada
- fluxo de caixa e necessidades de liquidez
- objetivos de curto, médio e longo prazo
- horizonte de investimento
- experiência prévia com investimentos
- tolerância a risco (financeira e emocional)
- estrutura familiar e planejamento sucessório
- exposição a riscos concentrados (empresariais, geográficos ou de moeda)

Este processo é contínuo e evolutivo.

4. CLASSIFICAÇÃO DE PERFIL

A classificação de perfil possui caráter orientativo e não restritivo, sendo utilizada como base para construção de estratégias.

Os perfis podem incluir:

- Conservador
- Moderado
- Sofisticado

A Olga reconhece que clientes de alta renda podem apresentar diferentes perfis dentro do mesmo patrimônio.

5. DIRETRIZES DE ADEQUAÇÃO

As recomendações devem:

- refletir os objetivos e restrições do cliente
- respeitar sua capacidade de absorção de risco
- considerar diversificação e correlação entre ativos
- alinhar liquidez com necessidades reais
- integrar aspectos tributários e sucessórios

A adequação é avaliada em nível de portfólio global, e não apenas por ativo isolado.

6. CARÁTER CONSULTIVO DAS RECOMENDAÇÕES

Todas as recomendações possuem caráter estritamente consultivo, não implicando:

- obrigação de execução
- garantia de resultado
- gestão direta dos recursos

A decisão final e a execução das operações cabem exclusivamente ao cliente.

7. REVISÃO E MONITORAMENTO

A suitability é dinâmica e revisada:

- periodicamente, quando a periodicidade fizer parte do plano contratado;
- diante de mudanças relevantes no patrimônio;
- em eventos familiares ou empresariais;
- em alterações significativas de mercado.

A Olga acompanha continuamente a coerência entre estratégia e realidade do cliente.

8. TRANSPARÊNCIA E COMUNICAÇÃO

O cliente é informado de forma clara e objetiva sobre:

- riscos envolvidos
- premissas adotadas
- possíveis cenários
- limitações das estratégias

A tomada de decisão é sempre consciente e informada.

9. RESPONSABILIDADE E LIMITES

A Olga atua com diligência, rigor técnico e boa-fé, porém:

- não garante performance de investimentos
- não assume responsabilidade por decisões executadas pelo cliente
- não substitui decisões finais do cliente

10. DISPOSIÇÕES FINAIS

A suitability, na Olga Private Wealth & Legacy, é um processo contínuo de alinhamento entre estratégia e realidade, com foco na preservação, crescimento e perpetuação do patrimônio.

Olga Private Wealth & Legacy
Planejar o futuro começa por honrar as origens