

## 1. ASPECTOS GERAIS

O Nu invest atua na distribuição de Produtos de Investimento por meio de uma plataforma 100% digital chamada Portal Nu invest, pelo qual os investidores pessoas físicas têm acesso à diversos produtos de investimento, sendo eles: ETF, Fundos Imobiliários, Tesouro Direto, LCI, LCA, CDB, LC, LF, Debêntures, CRI, CRA, COE, Títulos Públicos, Ações, Opções, Mini-dólar, Mini-índice, Contrato de Dólar, Contrato Ibovespa, Fundos de Investimento, Previdência Privada e BDR. A corretora também disponibiliza conteúdos de educação financeira em diversos canais digitais como o Youtube e o *blog* Nu invest.

O Nu invest não trabalha com assessoria de investimentos, logo, todos os produtos estão disponíveis para investimento por meio do Portal Nu invest que também conta com um filtro para facilitar a busca do produto com base nos requisitos desejados pelo investidor, como emissor, vencimento, liquidez, valor mínimo, etc.

### **Recomendações de produtos de investimento:**

Para a recomendação de produtos de investimento, o Nu invest considera o perfil de investidor (Suitability) definido pelo cliente, por meio do preenchimento do questionário de suitability. Adicionalmente, quando se tratam de produtos específicos como Fundos de Investimentos e valores mobiliários de renda variável como Ações, BDRs, ETFs e Fundos de Investimentos Imobiliários, outros critérios também são considerados para recomendação de produtos. São eles:

#### **Fundos de Investimentos**

Valores de aportes iniciais que condizem com a capacidade financeira do investidor; conhecimento e estudo dos produtos recomendados como: estratégia adotada pelo gestor, ativos que compõem a carteira do fundo, PL relevante e que possibilite diversificação adequada na carteira do fundo; volatilidade média do fundo alinhada ao perfil do cliente, índice de *Sharp*, liquidez, gestora de boa reputação no mercado e profissionais reconhecidos no time de gestão.

#### **Valores mobiliários de Renda Variável**

Os analistas de valores mobiliários utilizam critérios de análise fundamentalista e análise gráfica para a escolha dos ativos. São considerados, também, na análise dos FII's, a liquidez no mercado secundário, o número de cotistas, o patrimônio líquido do fundo, o valor de mercado em relação ao valor patrimonial da cota, a qualidade dos ativos que compõem a carteira do FII, os rendimentos pagos aos cotistas, além da gestora de boa reputação e dos profissionais qualificados no time de gestão.

## 2. FORMA DE REMUNERAÇÃO DA INSTITUIÇÃO PELA DISTRIBUIÇÃO DE PRODUTOS DE INVESTIMENTOS

### **Fundos de Investimentos e Fundos de Previdência**

A remuneração pela distribuição dos fundos de investimentos é celebrada por meio de um contrato de distribuição firmado entre o administrador, o gestor e o distribuidor (Nu invest). O percentual de remuneração para o produto é variável, não existindo assim, qualquer remuneração fixa entre as partes.

Os custos do investimento, como taxa de administração e performance, são disponibilizados no cartão de cada Fundo de Investimento, disponível no Portal Nu invest.

Ressalta-se que todos os Fundos de Previdência são terceirizados e aqueles com estratégias que apresentam em sua denominação o nome do Nu invest são geridos por gestoras de recursos independentes.

### **Ofertas Públicas**

A remuneração é diferente para cada tipo de atuação:

- Distribuidor: a remuneração é variável e totalmente dependente da performance do distribuidor. Esse percentual pode variar de acordo com o total distribuído.
- Coordenador: a remuneração é negociada com o emissor da oferta e geralmente está atrelada ao sucesso total da operação, sendo um percentual do volume total da oferta, que pode variar de acordo com o tipo de oferta,

## NU INVEST - REGRAS E PROCEDIMENTOS PARA TRANSPARÊNCIA NA REMUNERAÇÃO DOS DISTRIBUIDORES

volume esperado, complexidade da operação etc. Em alguns casos também é previsto um valor fixo mínimo de remuneração, a depender da complexidade da oferta e do tempo estimado necessário para sua conclusão. Todas as informações acerca da remuneração praticada estão disponíveis no prospecto de cada Oferta distribuída via Portal Nu invest.

### **Renda Fixa (CDB, LC, LCI, LCA, LF e COE)**

Para distribuição destes produtos o Nu invest pode ser remunerado por meio de taxa de *spread* (diferença entre compra e venda) ou por taxa relacionada ao montante distribuído, ambas definidas em contrato, podendo variar de acordo com cada emissor. Vale ressaltar que a remuneração é paga pelo emissor do título.

### **Renda Variável (Ações, Opções, Mini-dólar, Mini-índice, Contrato de Dólar, Contrato Ibovespa, Aluguel Doador, Aluguel Tomador, Termo de Ações, Conta Margem, BDR, ETF)**

O Nu invest é remunerado por taxa de corretagem cobrada em algumas operações dessa modalidade, conforme informações disponibilizadas no site do Nu invest na rede mundial de computadores, em <https://www.nuinvest.com.br/taxas-e-precos.html>

### **CRI, CRA, Debêntures e Títulos Públicos**

O Nu invest negocia esses ativos apenas no Mercado Secundário e a remuneração dá-se pela diferença de compra e venda (*spread*) do ativo no mercado.

### **Tesouro Direto**

O Nu invest não é remunerado pela distribuição deste produto.

## 3. POTENCIAIS CONFLITOS DE INTERESSE E MITIGADORES

Cada Fundo de Investimento distribuído pelo Nu invest possui carteira de investimentos e estratégia de acordo com a sua gestão, não existindo concorrência entre si.

Nas ofertas de Fundos de Previdência, há um fundo próprio Multimercado gerido pela Icatu Vanguarda, porém ele não tem concorrência com outros fundos por ser o único fundo FOF de Previdência distribuído pelo Nu invest. O Nu invest, suas afiliadas, coligadas, controladoras e/ou subsidiárias têm interesses financeiros e comerciais relevantes em relação aos emissores ou aos valores mobiliários, decorrentes da sua prestação de serviços de distribuição.