

# Metodologia de Remuneração Diferenciada “FEE BASED”

## I. OBJETIVO

1.1. O presente instrumento tem por finalidade regular as condições e critérios para a remuneração sobre a carteira de investimentos, fundos, títulos e valores mobiliários do Cliente (“Carteira”) oferecidos pelo **Banco Safra e suas controladas** ao Cliente. A presente Metodologia de Remuneração está em conformidade com as normas vigentes da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e outras regulamentações aplicáveis.

## II. DESCRIÇÃO

2.1. A presente Metodologia de Remuneração tem por único objetivo detalhar as regras e condições para cobrança da remuneração incidente sobre a Carteira do Cliente, não representando qualquer serviço de administração, gestão e/ou consultoria de valores mobiliários, sendo certo que a composição da Carteira é de exclusiva responsabilidade do Cliente.

2.2. O percentual de remuneração a ser apurado sobre a Carteira do Cliente será aquele indicado no Termo de Opção e Adesão à Metodologia de Remuneração por ele firmado e vigente junto ao **Banco Safra e suas controladas**.

## III. DA REGRAS DE REMUNERAÇÃO

3.1. A remuneração sobre a Carteira do Cliente será cobrada na forma de taxa anual sobre seu patrimônio, de acordo com as regras abaixo:

- a) As empresas do **Banco Safra e suas controladas** serão remuneradas com base em uma taxa anual aplicada sobre a Carteira do Cliente. Esse modelo de remuneração “*Fee-Based*” garante que os custos do serviço sejam proporcionais ao valor dos ativos da Carteira.
- b) A taxa anual de remuneração determinada no Termo de Opção e Adesão será calculada diariamente sobre o valor total dos ativos em Carteira e debitada mensalmente até o 10º dia útil de cada mês, diretamente da conta do Cliente mantida nas empresas do **Banco Safra e suas controladas**.
- c) A taxa será aplicada de forma proporcional ao valor investido e pode variar conforme o montante assessorado, observado ainda a tabela constante do item V abaixo.

## IV. DOS CRITÉRIOS DE CÁLCULO DA REMUNERAÇÃO

4.1. A taxa será calculada com base no valor de mercado dos ativos da Carteira no fechamento de cada dia útil, incluindo os valores aplicados em ações, fundos de investimento, títulos públicos e privados.

4.2. O cálculo da remuneração seguirá o seguinte formato:

$$\text{Patrimônio em carteira} \times \text{Taxa anual} \times (\text{Número de dias úteis de assessoria} \div 252)$$

## V. REGRAS DE COBRANÇA E PAGAMENTO

5.1. O valor devido será debitado mensalmente da conta corrente do Cliente mantida no Safra, e caso haja saldo insuficiente para a quitação da remuneração o Cliente será notificado para regularizar a situação dentro do prazo estipulado pelo **Banco Safra e suas controladas**, sob pena de suspensão

temporária dessa metodologia de cobrança, ficando autorizado, inclusive, a liquidação dos investimentos para quitação de tais valores, a critério do Banco Safra e suas controladas.

5.2. As empresas do **Banco Safra e suas controladas** poderão, de acordo com a regulamentação vigente, receber remuneração adicional de administradores de fundos ou emissores de títulos detidos pelo Cliente, podendo tais valores serem considerados como parte da Remuneração devida pelo Cliente e utilizados, portanto, para compensar a remuneração acordada no Termo de Opção e Adesão, assim, o valor eventualmente recebido pelo Banco Safra e suas controladas pela distribuição e/ou intermediação, descontado os custos administrativos, operacionais e tributários, poderão objeto de compensação, observadas as regras constantes da tabela abaixo indicada:

Compensação FEE BASED		
PRODUTO	FEE BASED	OBSERVAÇÕES (ajustar conforme o caso)
Fundos de Previdência	Sim	100% do rebate recebido pelo Safra pela distribuição do Fundo
Fundos de Investimento	Sim	100% do rebate recebido pelo Safra pela distribuição do Fundo

5.3. Na hipótese de a compensação mencionada no item 5.2. superar o valor da taxa devida, o montante excedente permanecerá como saldo para compensação de taxas futuras, podendo ser utilizado até o final de cada trimestre, momento em que sua validade será encerrada.

---

## VI. ALTERAÇÕES NA REGRA DE REMUNERAÇÃO

6.1. As regras acima previstas poderão ser alteradas a qualquer tempo, sem prévio aviso.

---

## VII. INFORMAÇÕES E RELATÓRIOS

7.1. Relatórios: Será disponibilizado ao Cliente, quando este solicitar, extrato detalhado contendo a composição dos ativos em carteira, o desempenho dos ativos adquiridos, a taxa aplicada e eventuais compensações de receitas. O relatório será disponibilizado ao Cliente através dos Canais de Atendimento Safra.

7.2. Atendimento ao Cliente: O Cliente poderá, a qualquer momento, solicitar esclarecimentos ou informações adicionais acerca da composição dos ativos de sua carteira, riscos envolvidos e detalhamento dos custos, por meio dos canais de atendimento disponibilizados.

---

## VIII. DAS DECLARAÇÕES E RESPONSABILIDADES

8.1. Não Discricionariedade: As decisões de investimento serão tomadas exclusivamente pelo Cliente, não cabendo às empresas do **Banco Safra e suas controladas** e seus assessores de investimentos qualquer prestação dos serviços de administração, gestão e/ou consultoria de valores mobiliários em relação à sua Carteira.

8.2. Responsabilidade do Cliente: O Cliente reconhece que os resultados das operações financeiras realizadas são de sua inteira responsabilidade, inclusive por eventuais perdas ou prejuízos decorrentes das suas escolhas, não havendo por parte do **Banco Safra e suas controladas** garantia de qualquer retorno financeiro ou desempenho dos ativos adquiridos, e/ou responsabilidade por variações de mercado, desempenho insatisfatório ou riscos inerentes aos ativos sugeridos.

---

## IX. INFORMAÇÕES CONFIDENCIAIS E SEGURANÇA DE DADOS

9.1. Proteção de Dados Pessoais: As empresas do **Banco Safra e suas controladas** comprometem-se a manter a confidencialidade das informações pessoais e financeiras de seus Clientes, em conformidade com a LGPD (Lei nº 13.709/2018) e com as políticas de tratamento e proteção de dados do grupo. Todos os dados coletados para a prestação dos serviços são armazenados com os necessários controles de segurança e utilizados exclusivamente para os fins contratados.

9.2. Não Divulgação a Terceiros: O **Banco Safra e suas controladas** não divulgará informações a terceiros, exceto em cumprimento a obrigações legais ou regulamentares, ou mediante ordem judicial, respeitando as diretrizes impostas pela CVM, BCB e demais autoridades competentes.

---

## X. ALTERAÇÕES NA METODOLOGIA DE REMUNERAÇÃO

10.1. O **Banco Safra e suas controladas** se reserva o direito de alterar, a qualquer tempo, sem prévio aviso, as disposições desta Metodologia. Tais alterações serão realizadas em conformidade com as normas vigentes e estarão sujeitas à aprovação dos órgãos reguladores, quando aplicável.

---

## XI. DISPOSIÇÕES FINAIS

11.1. Esta Metodologia de Remuneração pode ser revisada periodicamente, de acordo com mudanças regulatórias ou no modelo de negócios das empresas do **Banco Safra e suas controladas**.

Data de emissão: 09/11/2024

Versão: 1.0