



FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA
ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS

ANDBANK GESTÃO DE PATRIMÔNIO FINANCEIRO LTDA.
CNPJ 09.664.936/0001-91

ANEXO 15-II da ICVM nº 558 de 26 de março de 2015
(informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2020)

ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS

1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário

Nome: Rodrigo Octavio Marques de Almeida
e-mail: rodrigo.almeida@andbank.com.br
Cargo: Gestor de Recursos

Nome: Marc Simonet Pons
E-mail: marc.simonet@Andbank.com.br
Cargo: Diretor de Risco, Controles Internos e *Compliance*

1.1. Declarações dos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários e pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e desta Instrução, atestando que:

- a. reviram o formulário de referência
- b. o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela empresa

Declaramos para os devidos fins que revimos o formulário de referência e o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas na empresa.

Rodrigo Octavio Marques de Almeida
Gestor de Recursos

Marc Simonet Pons
Diretor de Risco, Controles Internos e Compliance

São Paulo, 31 de março de 2021

2. Histórico da empresa¹

2.1 Breve histórico sobre a constituição da empresa

O Andbank se estabeleceu no Brasil em 2011 e, em 2015, adquiriu o antigo Banco Bracce, hoje Banco Andbank (Brasil) S.A. que, em 2016, incorporou a LLA DTVM Ltda. A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda., antiga LLA GPF, nasceu em julho de 2008, para centralizar a Gestão de Fundos de Investimento Exclusivos, Fundos Restritos e Carteiras Administradas dos clientes.

2.2 Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado a empresa nos últimos 5 (cinco) anos, incluindo:

- a. os principais eventos societários, tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário

Em 2017, o sócio José Hugo Laloni retirou-se da sociedade, vendendo sua participação para Andbank Participações Ltda.

Em 2020, houve a incorporação da:

- Andbank Wealth Participações Ltda. por Andbank Participações Ltda.

Cisão da Andbank Participações Ltda.:

- Andbank Participações 1 Ltda. será de propriedade da Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda.
- Andbank Participações 2 Ltda. será de propriedade da Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.

Incorporação da Andbank Participações 1 Ltda. e Andbank Participações 2 Ltda. por:

- Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda.
- Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.

- b. escopo das atividades

Em relação as atividades da ANDBANK GESTÃO DE PATRIMÔNIO, não houve mudanças relevantes no escopo de atividades nos últimos cinco anos.

- c. recursos humanos e computacionais

No ano de 2015 o administrador de carteira José Hugo Laloni, que na época assumiu a diretoria do Banco Andbank Brasil, foi substituído por Ricardo Braga, atual gestor de recursos. Ainda, foram implementadas melhorias relevantes nos sistemas computacionais, com destaque para recentes melhorias nos sistemas de controle de enquadramento das carteiras. Em 2020, houve:

- Renúncia do Carlos Perez da Diretoria do Banco Andbank e das demais empresas do Grupo Andbank no Brasil;
- Renúncia Nilton Breinis da Diretoria do Banco Andbank e remanejamento do Carlos Foz como novo CEO do Banco Andbank.;
- Eleição de Rodrigo Octavio Marques de Almeida como diretor administrador da Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.

d. regras, políticas, procedimentos e controles internos
O Andbank possui Políticas, Procedimentos e Código de Conduta que são revisados anualmente. As políticas internas visam atender as legislações vigentes e são disponíveis para todos os colaboradores. Nos últimos 5 anos, destacam-se as recentes mudanças na legislação de prevenção à lavagem de dinheiro, que levaram a ajustes nos manuais internos bem como nos treinamentos oferecidos aos funcionários, a revisão e ampliação da política de adequação dos investimentos ao perfil do cliente (" <i>suitability</i> "), as alterações na regulamentação de fundos de investimento e administração de carteiras, que exigiram a revisão e elaboração de documentos regulatórios e a adoção de procedimentos e políticas internas para adequação aos novos requisitos da Instrução CVM 555/14 e da Instrução CVM 558/15 e também a atualização do Manual de Compliance do Conglomerado.
3. Recursos humanos²
3.1 Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:
a. número de sócios
A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. possui 5 (cinco) sócios. Sendo 2 (dois) sócios Pessoa Jurídica, cujo controlador principal é Andorra Banc Agrícola Reig com Andorra Gestió Agrícola Reig, S.A e 3 (três) sócios Pessoa Física.
b. número de empregados
A Andbank GPF Ltda. possui 05 (cinco) profissionais. A Andbank Gestão utiliza as estruturas de Riscos, Controles internos, Compliance, Back Office, TI, Jurídico, RH e controladoria do Grupo Andbank Brasil.
c. número de terceirizados
Não há terceiros.
d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários e que atuem exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa
Rodrigo Octavio Marques de Almeida - Administrador de Carteira de Valores Mobiliários (CPF: 996.245.837-49)
4. Auditores
4.1 Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:
a. nome empresarial: Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes
b. data de contratação dos serviços: Desde 2020
c. descrição dos serviços contratados: Auditoria das Demonstrações Financeiras do grupo Andbank Brasil S.A.
5. Resiliência financeira
5.1 Com base nas demonstrações financeiras, ateste:
a. se a receita em decorrência de taxas com bases fixas a que se refere o item 9.2.a é suficiente para

cobrir os custos e os investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários
Sim, as receitas das cobranças das taxas de administração e taxas de performance são suficientes para cobrir os custos e os investimentos com a atividade de administração de carteira.
b. se o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração de que trata o item 6.3.c e mais do que R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais)
Não, as receitas são decorrentes das taxas é suficiente para cobrir os custos e os investimentos com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários.
5.2 Demonstrações financeiras e relatório de que trata o § 5º do art. 1º desta Instrução ³
Não aplicado à categoria de Gestor de Recursos.
6. Escopo das atividades
6.1 Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:
a. tipos e características dos serviços prestados (gestão discricionária, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria, etc.)
Gestão discricionária. Os mandatos podem ser executados através de carteiras administradas ou fundos de investimento.
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.)
Fundos de Investimento e Carteiras Administradas.
c. tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão
Títulos públicos ou privados, ações listadas e cotas de fundos de investimentos, como por exemplo, multimercados, em ações, em renda fixa, em direitos creditórios, imobiliários e fundos de investimento em participação
d. se atua na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor
Não distribui fundos de gestão própria.
6.2 Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:
a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e
A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. realiza exclusivamente a atividade de gestão de recursos de terceiros.
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.		
As sociedades controladoras diretas da Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. são empresas de participação, sem atividade operacional. No mesmo grupo, denominado Grupo Andbank Brasil, há o Banco Andbank, que atua na distribuição de fundos e intermediação de valores mobiliários e a Andbank Corretora de Seguros de Vida, que atende as demandas de clientes na área de previdência privada. A Andbank GPF Ltda. atua na gestão de recursos de forma independente e segregada das demais atividades.		
6.3 Descrever o perfil dos investidores de fundos ⁴ e carteiras administradas geridos pela empresa, fornecendo as seguintes informações:		
a. número de investidores (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)		
Nº de Investidores em Fundos de Investimento próprio - Investidores Qualificados: 125 Nº de Investidores em Fundos de Investimento próprio - Investidores Não-Qualificados: 150 Nº de Investidores Total: 275 (sendo 32 clientes discricionário com carteira administrada)		
b. número de investidores, dividido por:	Qualificado	Não qualificado
i. pessoas naturais	114	141
ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)	11	9
iii. instituições financeiras	0	0
iv. entidades abertas de previdência complementar	0	0
v. entidades fechadas de previdência complementar	0	0
vi. regimes próprios de previdência social	0	0
vii. seguradoras	0	0
viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil	0	0
ix. clubes de investimento	0	0
x. fundos de investimento	0	0
xi. investidores não residentes	0	0
xii. outros (especificar)	0	0
c. recursos financeiros sob administração (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)		
Fundos Andbank: R\$ 95.789.930,37 - Carteiras Administradas: R\$ 132.390.365,05		
d. recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior		
Não há recursos ativos no exterior.		
e. recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes (não é necessário identificar os nomes)		
Em valores aproximados: 1º R\$ 5.643.700,00 2º R\$ 4.868.089,84 3º R\$ 4.198.500,00 4º R\$ 3.902.000,00 5º R\$ 3.670.756,05		

6º R\$ 3.493.051,00
7º R\$ 2.907.400,00
8º R\$ 2.613.822,36
9º R\$ 2.409.538,48
10º R\$ 2.097.408,91

f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:	Qualificado	Não qualificado
i. pessoas naturais	26.862.858,94	47.543.809,82
ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)	19.752.772,56	1.630.489,05
iii. instituições financeiras	0,0	0,0
iv. entidades abertas de previdência complementar	0,0	0,0
v. entidades fechadas de previdência complementar	0,0	0,0
vi. regimes próprios de previdência social	0,0	0,0
vii. seguradoras	0,0	0,0
viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil	0,0	0,0
ix. clubes de investimento	0,0	0,0
x. fundos de investimento	0,0	0,0
xi. investidores não residentes	0,0	0,0
xii. outros (especificar)	0,0	0,0

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

a. ações	0,0
b. debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras	0,0
c. títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras	0,0
d. cotas de fundos de investimento em ações	5.587.661,36
e. cotas de fundos de investimento em participações	0,0
f. cotas de fundos de investimento imobiliário	0,0
g. cotas de fundos de investimento em direitos creditórios	0,0
h. cotas de fundos de investimento em renda fixa	0,0
i. cotas de outros fundos de investimento	90.202.269,01
j. Derivativos (valor de mercado)	0,0
k. outros valores mobiliários	0,0
l. títulos públicos	0,0
m. outros ativos	0,0

6.5 Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o administrador exerce atividades de administração fiduciária

Não aplicável à categoria de gestor de recursos.

6.6 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

A Andbank GPF Ltda. informa que alterou para o Quantum Axis, software que utilizamos para seleção, monitoramento e análise de fundos, servindo tanto para a nossa gestão, como para o acompanhamento da indústria.

7. Grupo econômico
7.1 Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:
a. controladores diretos e indiretos
Controladores diretos: Andorra Banc Agricol Reig S.A. (99.9%)
b. controladas e coligadas
A Andbank GPF Ltda. não possui empresas controladas e são coligadas a Andbank DTVM, a Andbank Corretora de Seguros de Vida e o Banco Andbank Brasil.
c. participações da empresa em sociedades do grupo
A Andbank GPF Ltda não detém participações em outras empresas do grupo.
d. participações de sociedades do grupo na empresa
Vide letra a.
e. sociedades sob controle comum
Sob controle do Grupo Andorra Banc (empresas operacionais):
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Banco Andbank Brasil; ▪ Andbank DTVM LTDA; ▪ Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.; ▪ Andbank Corretora de Seguros de Vida Ltda.
7.2 Caso a empresa deseje, inserir organograma do grupo econômico em que se insere a empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 7.1.
Organograma em anexo.
8. Estrutura operacional e administrativa⁵
8.1. Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:
a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico
As atividades desenvolvidas pela Andbank Gestão de Patrimônio desenvolvem-se nas seguintes esferas:
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gestão – responsável por gerir os ativos das carteiras administradas; ▪ Produtos – seleção, análise e monitoramento dos produtos que compõem as carteiras; ▪ Pesquisa de Mercado – análise dos cenários macroeconômicos e possíveis impactos nas classes de ativos; ▪ Operacional – responsável pela execução das ordens.
b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Comitê de Riscos– Participantes: Área de Risco e Diretoria. Reunião Mensal e registro por ata.

⁵ A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

- Comitê de Compliance e Controles internos – Participantes: Áreas de Compliance, Risco, Controles Internos e Diretoria. Reunião Mensal e registro por ata.
- Comitê de Investimentos – Participantes: Área de Risco, Gestora, Produtos e registro por ata;
- Reunião de Limites Operacionais – Participantes: Área de Risco, Área de Produtos e Diretoria Operacional, sem periodicidade definida, atuação por demanda e registro por ata.

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

A diretoria da Andbank GPF Ltda. com designação específica é composta pelos seguintes membros:

- Rodrigo Octavio Marques de Almeida – Diretor responsável pela administração de carteira de valores mobiliários.
- Marc Simonet Pons– Diretor responsável pelas: regras de *suitability*, cumprimento de regras, políticas, procedimentos, controles internos, Gestão de Risco e Prevenção à lavagem de dinheiro.

Diretores Administradores do conglomerado Andbank:

- Carlos Ramalho Foz Neto;
- Marc Simonet Pons;
- Leonardo Marques Hojaij;

8.2 Caso a empresa deseje, inserir organograma da estrutura administrativa da empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 8.1.

Organograma em anexo

8.3 Em relação a cada um dos diretores de que tratam os itens 8.4, 8.5, 8.6 e 8.7 e dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar, em forma de tabela:

a. Nome	Rodrigo Octavio Marques de Almeida	Marc Simonet Pons
b. Idade	51 anos	43 anos
c. Profissão	Economista	Administrador de Empresas
d. CPF	996.245.837-49	238.422.048-92
e. Cargo ocupado	Diretor Responsável pela Administração de Carteiras, Consultoria de Valores Mobiliários	Diretor Responsável pela Gestão de Riscos, Controles Internos e <i>Compliance</i>
f. Data da posse	30/04/2020	23/06/2016
g. Prazo do mandato	Indeterminado	Indeterminado
h. Outros cargos ou funções exercidas na empresa	N/A	N/A

8.4 Em relação aos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários, fornecer:

a. currículo, contendo as seguintes informações:

Rodrigo Octavio Marques de Almeida

Diretor Responsável pela Administração de Carteiras, Consultoria de Valores Mobiliários

Cursos concluídos:

Graduação em Economia na Pontifícia Universidade Católica (PUC-RJ);
Mestrado e Doutorado em Economia na Universidade de São Paulo - USP.

Aprovação em exame de certificação profissional: Certificação CGA – Isento

Principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

1. Nome da empresa: Nest Investimentos.

Cargo e funções inerentes ao cargo: Gestor de Carteira e Economista- Chefe:

Debates do cenário macro e microeconômico elaborado pelo departamento de análise, objetivando elaborar uma visão *top down* do processo de investimentos dos recursos próprios e de terceiros do Banco;

Debates das reuniões de análise micro com os analistas de empresas, objetivando elaborar uma visão *bottom up* do processo de investimentos dos fundos de renda variável;

Reuniões com analistas de bancos e corretoras brasileiros e estrangeiros, visando aprofundar a leitura e a compreensão dos diversos setores das atividades econômicas, bem como das empresas individualmente;

Análises técnicas, visando compreender e atuar em distorções pontuais de mercado;

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Gestão de Recurso de Terceiros

Datas de entrada e saída do cargo: maio/2018 a maio/2019

2. Nome da Empresa: Adi Dassler International Family Office

Cargo e funções inerentes ao cargo: Gestor de Carteira

Debates do cenário macro e microeconômico elaborado pelo departamento de análise, objetivando elaborar uma visão *top down* do processo de investimentos de terceiros;

Debates das reuniões de análise micro com os analistas de empresas, objetivando elaborar uma visão *bottom up* do processo de investimentos dos fundos de renda variável e de carteira das pessoas físicas;

Reuniões com analistas de bancos e corretoras brasileiros e estrangeiros, visando aprofundar a leitura e a compreensão dos diversos setores das atividades econômicas, bem como das empresas individualmente;

Análises técnicas, visando compreender e atuar em distorções pontuais de mercado;

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Gestão de Recurso de Terceiros

Datas de entrada e saída do cargo: maio/2017 a dezembro/2018

3. Nome da Empresa: Queluz Gestão de Recursos.

Cargo e funções inerentes ao cargo: Gestor de Carteira:

Debates do cenário macro e microeconômico elaborado pelo departamento de análise, objetivando elaborar uma visão *top down* do processo de investimentos dos recursos próprios e de terceiros do Banco;

Debates das reuniões de análise micro com os analistas de empresas, objetivando elaborar uma visão *bottom up* do processo de investimentos dos fundos de renda variável;

Reuniões com analistas de bancos e corretoras brasileiros e estrangeiros, visando aprofundar a leitura e a compreensão dos diversos setores das atividades econômicas, bem como das empresas individualmente;

Análises técnicas, visando compreender e atuar em distorções pontuais de mercado;

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Gestão de Recurso de Terceiros

Datas de entrada e saída do cargo: maio/2014 a maio/2017

4. Nome da Empresa: Advis Investimentos

Cargo e funções inerentes ao cargo: Gestor de Carteira e Economista- Chefe:

Debates do cenário macro e microeconômico elaborado pelo departamento de análise do Banco Votorantim, objetivando elaborar uma visão *top down* do processo de investimentos dos recursos próprios e de terceiros do Banco;

Debates das reuniões de análise micro com os analistas de empresas, objetivando elaborar uma visão *bottom up* do processo de investimentos dos fundos de renda variável e de carteira das pessoas físicas;

Reuniões com analistas de bancos e corretoras brasileiros e estrangeiros, visando aprofundar a leitura e a compreensão dos diversos setores das atividades econômicas, bem como das empresas individualmente;

Análises técnicas, visando compreender e atuar em distorções pontuais de mercado;

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Gestão de Recurso de Terceiros

Datas de entrada e saída do cargo: outubro/2012 a dezembro/2014

8.5 Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e desta Instrução, fornecer:

a. currículo, contendo as seguintes informações:

Marc Simonet Pons - Diretor Responsável pela Gestão de Riscos, Controles Internos e *Compliance*

Cursos concluídos:

University of Toulouse (France) – Ciências Sociais e Mestrado em Administração de Empresas

Institut d'Estudis Financers (Espanha) – Especialização em Gerenciamento de Riscos (PGR)

The Global Association of Risk Professionals (GARP) - Gerenciamento de Risco Financeiro(FRM)

Aprovação em exame de certificação profissional (opcional):

Certificado Europeu de Analista Financeiro

European Federation of Financial Analysts Societies (EFFAS) - Frankfurt, Alemanha

Principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

1. Nome da empresa: Andbanc Agricol Reig S.A. (Andorra)

Cargo e funções inerentes ao cargo: Diretor de Controles Internos, Compliance, Contabilidade, Financeiro e Risco (Andbank Brasil), S.A.

Out 2015 a Janeiro 2016 - Controller de Subsidiárias (Andbank Andorra)

Dez 2014 a Set 2015 - Chief Risk Officer - Responsável pela área de risco (Mirabaud & Cie (EUROPE) S.A.)

Responsável pela avaliação de Riscos de Mercado, Crédito e Operacional

Responsável pelo Comitê de Gerenciamento de Risco da Matriz em Genebra e filiais na França e Espanha.

Responsável pela implementação do ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process e Pillar III - processo

de avaliação e adequação de capital.

Implementação do Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD) - harmonizar e melhorar as ferramentas para a empresa lidar com as crises bancárias do Reino Unido, conforme Capital Requirements Directive IV.

Mar 2014 a Nov 2014 - Chief Risk Officer - Responsável pela área de risco (Andbank Luxemburg)

CRR/CRD IV: Implementação e supervisão do novo padrão global de capital bancário, capital buffers, Liquidez (LCR), NSFR, índice de alavancagem, grandes exposições e CVA – Credit Valuation Adjustment.

EMIR – European Market Infrastructure Regulation: Participação ativa na implementação do trade repository reporting, clearing padronizado de derivativos OTC via Central de Clearing de Contrapartes (CCP), definição de técnicas de mitigação de risco para derivativos OTC e cálculos de impacto sobre exigência de capital.

Presidente do Comitê de Bancos Correspondentes

Jun 2012 a Nov 2014 - Head of Risk Management - Responsável pelo Gerenciamento de Risco (Andbank Luxemburg)

Responsável pelos Riscos de Mercado, Crédito e Operacional.

Responsável pelo Comitê de Gerenciamento de Risco e ALCO

Membro do Comitê de Risco de Crédito

Supervisão de Risco, Liquidez e Política de Capital

Supervisão do ICAAP e Reporte de Gerenciamento de Risco

Reporte a Authorised Management and BoD.

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Banco de Investimento no segmento de Wealth Management

Datas de entrada e saída do cargo: De 2006 até a presente data.

8.6. Em relação ao diretor responsável pela gestão de risco, caso não seja a mesma pessoa indicada no item anterior, fornecer:

Marc Simonet Pons - Diretor Responsável pela Gestão de Riscos, Controles Internos e *Compliance*, indicado no item 8.5.

8.7. Em relação ao diretor responsável pela atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento, caso não seja a mesma pessoa indicada no item 8.4, fornecer:

A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. não atua na Distribuição de cotas, conforme indicado no item 10.6, portando não há diretor responsável por essa atividade

8.8 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo:

a. quantidade de profissionais

05 profissionais.

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

Implementação das estratégias nas carteiras, responsável pela análise de cenários econômicos, impactos nas classes de ativos e desenho das estratégias que serão implementadas para as carteiras;

Seleção e monitoramento de produtos de terceiros, análise de cenário econômico e possíveis impactos nas classes de ativos;

Análise de renda fixa;

Análise de renda variável; e

Suporte à área de gestão e análise.

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

O processo de investimentos da Andbank Gestão consiste em:

- 1) Definição de portfólios-modelo adequados a diversos perfis de investimento, com estabelecimento de pontos neutros para a alocação em cada uma das classes de ativos, assim como de limites de desvio em relação aos pontos neutros;
- 2) Análise de cenário macro e microeconômico e seus possíveis impactos sobre as classes de ativos;
- 3) Decisão sobre aumentar, manter ou reduzir o nível de risco dos portfólios;
- 4) Definição de movimentos táticos de sub e sobre alocação em classes de ativos;
- 5) Levantamento do perfil de investimentos do investidor, onde, entre outras, buscam-se informações a respeito da expectativa de retornos, horizonte de investimentos e tolerância a risco. Considera-se também possíveis restrições de investimentos;
- 6) Definição do portfólio a ser perseguido;
- 7) Acompanhamento e reavaliação periódica das estratégias de investimentos e da composição dos portfólios.

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

a. quantidade de profissionais

6 (seis) profissionais, sendo 2 (dois) integrantes do *Compliance* e 3 (três) integrantes de Controles Internos e Risco Operacional e 1 (um) Diretor Responsável pela Gestão de Risco, Controles Internos e Compliance

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

- i) Compliance: Aderência e adequação das áreas e procedimentos para atendimento das normas e regulamentações em vigor.
- ii) Prevenção à lavagem de dinheiro/Combate ao Terrorismo e a Corrupção: Medidas internas para combater a lavagem de capitais, proveniente de atividades ilícitas. Monitorar operações para o combate à lavagem de dinheiro, terrorismo e corrupção.
- iii) Controles Internos e Risco Operacional: São todos os planos, os métodos e as medidas coordenadas, adotadas pela instituição para salvaguardar seus ativos, verificar a adequação e confiabilidade, promover a eficiência operacional e fomentar o respeito e a obediência às regulamentações, as normas internas-políticas internas estabelecidas, ao Código de Ética, bem como as melhores práticas do mercado.

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

As áreas de Controles Internos e *Compliance* possui políticas de gerenciamento de riscos que garantem uma estrutura de controle compatível com as suas operações, seus produtos e serviços, além de ser capaz de mensurar a exposição aos riscos inerentes e garantir que estes sejam adequadamente gerenciados, identificados, analisados, controlados e reportados de maneira eficiente e eficaz.

Dado que as políticas estão em conformidade com as estratégias da Instituição e legislação vigente, sendo revisadas anualmente e divulgadas à todos os colaboradores e terceiros.

Além de manter uma rotina de monitoramentos, com ferramentas desenvolvidas internamente, com o objetivo

de garantir a aderência às normas legais, incluindo a fiscalização dos serviços prestados por terceiros. A área de Controles Internos é responsável pela realização dos testes de controle e o resultado é apresentado para a Diretoria executiva e para o Comitê de Compliance e Controles Internos, bem como o registro nos relatórios emitidos sobre o assunto.

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

A área de Compliance e Controles Internos é independente da área de negócios e demais atividades operacionais da instituição. Possui ambientes segregados fisicamente com controle de acesso. Além do reporte à diretoria da instituição, realiza reporte direto ao controlador internacional da instituição.

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

a. quantidade de profissionais

03 integrantes (Diretor, gerente e um analista sênior).

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

Acompanhamento do risco dos fundos e carteiras sob gestão.

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

Sistema utilizado é o Risk Hub da empresa Britech. A base dos portfólios é analisada conforme seus processamentos em D-3.

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

O departamento de Riscos é independente da área de negócios e demais atividades operacionais da instituição. Possui ambientes segregados fisicamente com controle de acesso. Além do reporte à diretoria da instituição, realiza reporte direto ao controlador internacional da instituição.

8.11 Fornecer informações sobre a estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas, incluindo:

a. quantidade de profissionais

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

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

Informações não aplicáveis à categoria de Gestor de Recursos.

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

a. quantidade de profissionais

b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas
d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição
e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos
Andbank GPF não atua na distribuição de cotas de fundos de investimento.
8.13 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes
Andbank GPF não possui mais informações relevantes.
9. Remuneração da empresa
9.1 Em relação a cada serviço prestado ou produto gerido, conforme descrito no item 6.1, indicar as principais formas de remuneração que pratica
A forma de remuneração é dada pelas receitas de Taxa de Administração e Taxa de Performance.
9.2 Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total auferida nos 36 (trinta e seis) meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente, durante o mesmo período, dos clientes em decorrência de:
a. taxas com bases fixas: 91%
b. taxas de performance: 9%
c. taxas de ingresso: Não aplicável
d. taxas de saída: Não aplicável
e. outras taxas: Não aplicável
9.1. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes
N/A
10. Regras, procedimentos e controles internos
10.1 Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços
A Andbank GPF Ltda. não contrata serviços de terceiros.
10.2 Descrever como os custos de transação com valores mobiliários são monitorados e minimizados
Os custos são negociados previamente com as corretoras e há melhores esforços para maximização dos resultados. Novas propostas são avaliadas se os serviços forem comprovadamente dentro dos mesmos padrões, com custos competitivos.
10.3 Descrever as regras para o tratamento de <i>soft dollar</i> , tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.

Atualmente a Andbank GPF Ltda. não mantém o sistema de soft dólar com nenhum parceiro comercial.

10.4 Descrever os planos de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres adotados

O Andbank possui um plano de continuidade de negócios (PCN), revisado anualmente, contendo um conjunto de estratégias e planos de ação desenvolvidos de forma a garantir que os principais serviços sejam mantidos em caso de eventual ocorrência de indisponibilidade temporária ou desastre. O PCN possui a relação dos responsáveis pelo plano, gestores envolvidos, colaboradores credenciados, processos críticos, além dos sistemas e recursos que suportam tais processos.

O plano prevê ações para os seguintes cenários:

1. Indisponibilidade - Acesso Site: Este incidente se dá, quando o acesso físico às dependências de um dos sites está totalmente indisponível, quando há interdição durante, ou antes, de iniciar as atividades impossibilitando a entrada/saída de forma normal ou especial.
2. Indisponibilidade - Desastre Site: Este incidente se dá, quando um dos sites tem sua infraestrutura comprometida (falta de energia elétrica/ falha nos links de dados).
3. Indisponibilidade – Desastre Data Center: Este incidente se dá, quando há indisponibilidade do Data Center principal.

Os testes são realizados e formalizados anualmente com a participação dos colaboradores listados no plano, de modo a validar os procedimentos/sistemas.

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

A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. dispõe da Política de Gestão de Riscos de Fundos e Carteiras Administradas. Com o objetivo de definir as diretrizes e responsabilidades do gerenciamento de risco dos fundos de investimento e das carteiras administradas, visando o atendimento às legislações vigentes.

Na atividade gestão de fundos de investimento e carteiras administradas, o gestor deve realizar a gestão dos riscos de forma que permita o monitoramento, a mensuração e o ajuste permanente dos riscos de mercado, de liquidez, de concentração, de contraparte, operacionais e de crédito, que sejam relevantes para as carteiras sob gestão através da metodologia descrita em política, limites estabelecidos e monitoramentos.

10.6 Descrever as políticas, as práticas e os 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

A Andbank Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda. não atua na Distribuição de cotas.

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

Documento disponível em: <https://www.andbank.com/brasil/governanca/>

11. Contingências⁷

11.1 Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:

- a. principais fatos

Não há nenhum processo administrativo, judicial ou arbitral contra a Andbank GPF Ltda.	
b. valores, bens ou direitos envolvidos	
Não há nenhum processo administrativo, judicial ou arbitral contra a Andbank GPF Ltda.	
11.2 Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional, indicando:	
a. principais fatos	Nada a declarar.
b. valores, bens ou direitos envolvidos	Nada a declarar.
11.3 Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores	
Andbank GPF Ltda não possui qualquer tipo de contingência.	
11.4 Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a empresa tenha figurado no polo passivo, indicando:	
a. principais fatos	Nada a declarar.
b. valores, bens ou direitos envolvidos	Nada a declarar.
11.5 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 a declarar.
b. valores, bens ou direitos envolvidos	Nada a declarar.
12. Declarações adicionais do diretor responsável pela administração, informando sobre:	
<p>O Diretor Responsável pela Administração de Recursos de Valores Mobiliários, Rodrigo Octavio Marques de Almeida, declara que:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pela CVM, pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC; b. não foi condenado por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação; c. não está impedido de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa; d. não está incluído no cadastro de serviços de proteção ao crédito; e. não está incluído em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado; f. não tem contra si títulos levados a protesto; 	