

# Política de Investimentos Pessoais

DATA BASE  
25 de fevereiro de 2022



HealthMoney

**Documento:** Política de Investimentos Pessoais

**Data Base:** 25/02/2022

**Versão:** 1.0

**Revisão:** Anual

**Abrangência:** HealthMoney Consultoria e Educação Financeira LTDA

**Área responsável pela elaboração:** Compliance

**Responsável pela aprovação:** Diretoria de Risco e Compliance

**Publicação da versão:** 25 de fevereiro de 2022



# POLÍTICA DE INVESTIMENTOS PESSOAIS

## 1. Política de Investimentos Pessoais

Esta política de investimento pessoal da HealthMoney Consultoria e Educação Financeira Ltda. (“HealthMoney”) visa determinar procedimentos e normas para os investimentos pessoais dos Colaboradores, além de estabelecer o tratamento de confidencialidade das informações alcançadas na execução de suas ações cotidianas.

As instruções aqui expostas devem ser examinadas em todas as negociações pessoais ocorridas pelo Colaborador nos mercados financeiro e de capitais, sendo vedado ao Colaborador utilizar-se de terceiro para contornar as diretrizes ora descritas.

Deverão ser informadas ao Diretor de Compliance as negociações pessoais relevantes de valores mobiliários realizadas pelo cônjuge, companheiro, descendentes, ascendentes ou qualquer pessoa física de relacionamento do Colaborador que dele dependa financeiramente, ou pertencente a seu círculo familiar ou afetivo, bem como qualquer pessoa jurídica na qual o Colaborador ou qualquer pessoa física a ele vinculada, possuam participação relevante.

A HealthMoney não incentiva a realização de investimentos pessoais pelos Colaboradores derivativos de qualquer espécie que impliquem em alavancagem patrimonial, devendo os Colaboradores solicitar aprovação prévia caso desejem realizar tais operações. Tal autorização deverá ser obtida junto ao Diretor de Compliance, por e-mail ou escrito.

Não estão sujeitas à disciplina acima cotas de fundos de investimento administrados ou cujas carteiras sejam geridas por terceiros, bem como títulos do Tesouro Direto, cujo investimento pelo Colaborador é livre e independente de autorização da HealthMoney, sendo tais ativos dispensados



## 1. Política de Investimentos Pessoais - continuação

de constar da Declaração Anual de Investimento e de Endividamento Pessoal de que trata o Anexo I a esta Política de Investimento Pessoal.

As operações pessoais do Colaborador deverão ser norteadas por princípios éticos, sendo comprometidas com os valores que caracterizam a cultura da HealthMoney, baseados na integridade, confiança, lealdade e valorização do ser humano, nunca preterindo os interesses dos clientes da HealthMoney, nos termos das Políticas Internas. Ainda, todas as decisões de investimento devem ser tomadas com fundamentos lógicos e analíticos, sem que, sob qualquer hipótese, possa pairar indeterminação sobre a total independência entre os interesses da HealthMoney, de seus clientes e o de seus Colaboradores.

O Colaborador pode operar livremente com corretoras (locais e internacionais), desde que possuam bom conceito no mercado financeiro e que as operações efetuadas estejam em concordância com esta política, com o Contrato Individual de Trabalho, se aplicável, esta Política de Investimento Pessoal e demais normas verbais ou escritas da HealthMoney.

Os investimentos efetuados em benefício próprio, no mercado financeiro, devem ser norteados a fim de não interferirem de forma negativa no desempenho das atividades profissionais, devendo o Colaborador ter como objetivo preservar sua própria reputação, assim como a imagem da HealthMoney, sempre evitando incorrer em qualquer prática que possa ferir a relação fiduciária mantida com os clientes da HealthMoney.

Nesse sentido, os investimentos pessoais devem ser totalmente separados das operações realizadas em nome da HealthMoney, para que sejam evitadas situações que configurem conflito de interesses, segundo o disposto nas Políticas Internas. Com base nisso, os investimentos pessoais devem:



## 1. Política de Investimentos Pessoais - continuação

- a. representar nível de endividamento pessoal inteiramente condizente com a remuneração e patrimônio do Colaborador; e
- b. estar plenamente de acordo com esta Política de Investimentos Pessoal, não assinalando quaisquer infrações ou conflitos de interesse, nos termos da Declaração Anual de Investimentos e de Endividamento Pessoal, a ser apresentada anualmente ao Diretor de Compliance, segundo o Anexo I a esta Política de Investimento Pessoal.

O não-cumprimento de quaisquer das normas estipuladas nesta Política de Investimento Pessoal deverá ser notificado ao Diretor de Compliance.

Todo Colaborador, irá receber esta Política de Investimento Pessoal, em conjunto com as Políticas Internas, mediante a assinatura do “Termo de Adesão”. Por esse documento, cada Colaborador declara ciência da existência e assume o compromisso de zelar pelo cumprimento das das Políticas Internas da HealthMoney e das regras e princípios seguidos pela HealthMoney, devendo esclarecer no mesmo ato ocasionais participações em companhias e demais investimentos que possua junto a ativos de mercado que se contraponham à esta política.

É de responsabilidade do Diretor de Compliance verificar a conformidade dos termos e declarações emitidos pelos Colaboradores às normas internas e/ou externas aplicáveis ao investimento efetuado em benefício próprio dos Colaboradores, tão logo tais normas sofram alterações.

Esta política é parte integrante das normas que guiam o relacionamento dos Colaboradores com a HealthMoney, ao assiná-la, estão concordando absolutamente com as regras nela fixadas. Ao assinar o documento, o Colaborador assume o compromisso de zelar pelo cumprimento das regras e princípios estabelecidos nesta política.



## 1. Política de Investimentos Pessoais - continuação

A desobediência a qualquer das normas ora expostas, além das cotadas no Contrato Individual de Trabalho, se aplicável, nas Políticas Internas, e demais regras verbais ou escritas da HealthMoney, será tida como infração contratual, sujeitando seu autor às sanções cabíveis. A HealthMoney não se responsabilizará por Colaboradores que violam a lei ou cometam infrações no desempenho de suas atividades. Caso a HealthMoney seja penalizada ou tenha prejuízo de qualquer natureza por ações de seus Colaboradores, cumprirá o direito de regresso em face dos responsáveis.



## ANEXO I – DECLARAÇÃO ANUAL DE INVESTIMENTOS E DE ENDIVIDAMENTO PESSOAL

Eu, ....., portador da Cédula de Identidade nº ..... e/ou Carteira de Trabalho e Previdência Social nº ..... série ....., declaro para os devidos fins que nada foi realizado, durante o ano de 20....., em discordância com a Política de Investimento Pessoal da HealthMoney (“Política de Investimento Pessoal”) e outras políticas internas da HealthMoney, como o Código de Ética e Política de Compliance (em conjunto “Políticas Internas”).

Declaro, ainda, que (i) meu nível de endividamento pessoal está inteiramente condizente com minha remuneração e patrimônio; e (ii) todos os investimentos por mim detidos estão plenamente de acordo com a Política de Investimento Pessoal e as Políticas Internas, não assinalando quaisquer infrações ou conflitos de interesse , exceto os investimentos expostos na Tabela abaixo:

Ativo	Emissor	Quantidade	Valor	Data de Aquisição	Conflito

São Paulo, de de 20

Assinatura do colaborador

