

## 1. ASPECTOS GERAIS

A NuInvest atua na distribuição de Produtos de Investimento por meio de uma plataforma 100% digital pela qual os investidores têm acesso a diversos produtos de investimento, sendo eles: Ações, BDRs, FIIs, ETFs; Opções; Contratos Futuros e Mini Contratos de Dólar e Índice Ibovespa; Fundos de Investimento e Previdência Privada; Tesouro Direto; CDB, LC, LCI, LCA, LF, CRI, CRA, COE, Debêntures. Para o caso de Fundos de Investimento e títulos de renda fixa bancários atuamos tanto com produtos próprios quanto produtos emitidos ou geridos por outras instituições financeiras, com o objetivo de ter soluções competitivas e adequadas para cada tipo de investidor, independentemente de quem administra tais produtos. Portanto, ainda que haja potencial concorrência entre produtos próprios e de terceiros que possuam características similares, não há favorecimento na oferta nem na forma de visualização destes produtos para os clientes, uma vez que o foco é garantir a oferta dos melhores produtos de investimento e a melhor experiência de navegação possível dentro da plataforma.

A NuInvest não trabalha com assessoria de investimentos humana. Todos os produtos estão disponíveis para investimento por meio dos canais NuInvest e Nubank que também conta com um filtro para facilitar a busca do produto com base nos requisitos desejados pelo investidor, tais como emissor, vencimento, liquidez, valor mínimo de aplicação, etc.

### **Visualização de produtos de investimento:**

Para customização da lista de produtos de investimento visualizada por cada cliente, a NuInvest considera o respectivo perfil de investidor definido por meio do preenchimento do questionário de suitability. Adicionalmente, quando se tratam de produtos específicos como Renda Fixa, Fundos de Investimentos e valores mobiliários de renda variável como Ações, BDRs, ETFs e Fundos de Investimentos Listados (FII, FIAGRO, FI-Infra), outros critérios também são considerados:

### **Fundos de Investimentos**

Valores de aportes iniciais condizentes com a capacidade financeira do investidor, 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, análise quantitativa, análise qualitativa, liquidez, gestora de boa reputação no mercado e profissionais reconhecidos no time de gestão.

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

Análise fundamentalista e gráfica para a escolha dos ativos. São considerados, também, na análise dos Fundos Listados, 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 fundo, os rendimentos pagos aos cotistas, além da gestora de boa reputação e dos profissionais qualificados no time de gestão.

### **Renda Fixa**

Análise do grau de risco do emissor, avaliação de cenário econômico para entender qual tipo de renda fixa mais adequado (prefixada ou pós-fixada), quais títulos (público ou privado) e quais vencimentos (duration).

## 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 e fundos de previdência é definida por meio de um contrato de distribuição. O percentual de remuneração é fixado entre as partes envolvidas e por contrato, sendo ele um percentual fixo sobre as taxas administrativas dos fundos remuneração para o produto é variável, existindo assim um percentual fixo pré acordado.

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

### Ofertas Públicas

#### Renda Variável e Híbridos (Ações, BDR's, FII's, Fiagros, ETFs, FI-Infra, FIP-IE)

#### Renda Fixa (CRI, CRA, Debêntures, Debêntures 12.431, FIDC, CR, Notas Promissórias, Notas Comerciais entre outros)

Para a distribuição desses produtos, a remuneração é variável e totalmente dependente da performance do distribuidor. Esse percentual pode variar de acordo com o total distribuído.

Todas as informações acerca da remuneração praticada estão disponíveis no prospecto, caso aplicável, de cada Oferta distribuída e disponibilizado nos canais NuInvest, além do Contrato de Distribuição de cada Oferta, este último não sendo um documento público disponibilizado aos investidores.

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

Para distribuição destes produtos a NuInvest pode ser remunerada por meio de taxa de *spread* (diferença no valor unitário entre compra e venda) e/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, BDRs, FII's, ETFs; Opções, Aluguel e Termo de Ações; Contratos Futuros e Mini Contratos de Índice Bovespa e Dólar.

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

#### CRI, CRA, Debêntures

A NuInvest distribui no mercado primário via Oferta Pública (seguindo a remuneração descrita acima) e no Mercado Secundário e a remuneração dá-se pela diferença de compra e venda (*spread*) do ativo no mercado.

#### Tesouro Direto

A NuInvest não é remunerada pela distribuição deste produto.

### 3. POTENCIAIS CONFLITOS DE INTERESSE E MITIGADORES

Todos os produtos disponíveis nas plataformas de negociação são exibidos sem filtro ou recomendação específica de um produto em detrimento de outro, por isso não há conflito de interesse.

### 4. CONTROLE DE VERSÕES

Versão	Descrição da alteração	Data da alteração	Squad responsável	Data da aprovação	Aprovador
1.0	Versão Inicial	-	Negócios	13/07/2021	Comitê Diretor
2.0	Versão Atualizada	01/08/2023	Negócios	28/08/2023	Comitê Diretor
Módulo PROCEDIMENTOS				Código PCR-169	
Assunto REGRAS E PROCEDIMENTOS PARA TRANSPARÊNCIA NA REMUNERAÇÃO DOS DISTRIBUIDORES					