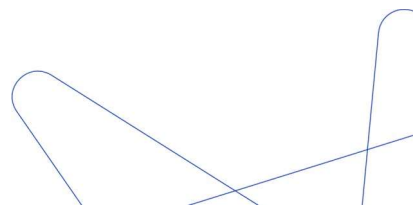


POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA



SUMÁRIO

1	OBJETIVO.....	3
2	DOS PRINCÍPIOS NORTEADORES	3
3	DA REGULAMENTAÇÃO APLICÁVEL	3
4	DA ABRANGÊNCIA.....	3
5	DAS MEDIDAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA.....	3
6	DAS INFORMAÇÕES E DOCUMENTOS DE APOIO	4
7	DISPOSIÇÕES FINAIS.....	5

1 OBJETIVO

Esta Política tem por objetivo discorrer sobre as principais medidas de educação financeira que servem de sugestão para serem adotadas pelos clientes do Conglomerado TRINUS, pessoas jurídicas que fazem parte do mesmo conglomerado prudencial.

Esta política é compatível com o modelo de negócio, com a natureza das atividades e com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos aos clientes e usuários do TRINUS.

2 DOS PRINCÍPIOS NORTEADORES

As medidas sugeridas nessa Política são baseadas na ética, responsabilidade, transparência e diligência e nos seguintes princípios norteadores:

- Valor para o cliente: proporcionar a clientes e usuários ações de educação financeira úteis e relevantes para sua vida financeira;
- Amplo alcance: garantir acesso às medidas de educação financeira ao universo de seus clientes e usuários; e
- Adequação e personalização: disponibilizar conteúdo em linguagem adequada frente às características e às necessidades de educação financeira dos clientes e usuários, considerando o perfil do público-alvo.

3 DA REGULAMENTAÇÃO APLICÁVEL

- Resolução Conjunta nº 8, de 21 de dezembro de 2023.

4 DA ABRANGÊNCIA

Clientes do TRINUS.

5 DAS MEDIDAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

O TRINUS sugere que seus clientes adotem as seguintes medidas, visando a gestão e a proteção de seus recursos financeiros:

- a) Organização e planejamento do orçamento pessoal e familiar

O controle financeiro é importante para manter uma relação saudável com o seu dinheiro. Saber ao certo para onde seus ganhos estão indo e revisar os gastos são as melhores formas de alcançar suas metas. Algumas sugestões para implementação desses controles são: (i) Manter as contas organizadas e em dia (identificar custos fixos e custos variáveis); (ii) Gastar menos do que ganha (reduzir custos, evitar os desperdícios financeiros e avaliar gastos supérfluos); (iii) Anotar e acompanhar os gastos com frequência; e (iv) Economizar e guardar dinheiro para imprevistos e objetivos.

b) Formação de poupança e resiliência financeira

É prudente ter objetivos claros e traçar um plano de ação, isso ajuda a manter as contas organizadas, economizar e guardar dinheiro. Algumas sugestões para implementação: (i) Planeje suas metas de poupança com base em planos de futuro (curto, médio e longo prazo); e (ii) Ter uma reserva de emergência em opções de baixo risco, como fundos simples de renda fixa com no mínimo 95% do patrimônio atrelados a títulos públicos federais e o restante do patrimônio em produtos de acordo com o seu perfil de risco.

c) Prevenção ao inadimplimento de operações e ao superendividamento.

Algumas sugestões para implementação: (i) Usar produtos de crédito com planejamento, sem atrapalhar as suas contas; (ii) Ao usar produtos de crédito, sempre se certificar que o tamanho das parcelas cabe no seu bolso; e (iii) evitar o excesso de dívidas, sempre considerando o seu patrimônio total.

d) Monitoramento e controle do capital mantido

Algumas sugestões para implementação: (i) Poupar para a aposentadoria; e (ii) Proteger o patrimônio e a família com seguros.

6 DAS INFORMAÇÕES E DOCUMENTOS DE APOIO

a) Portal do investidor: <https://www.gov.br/investidor/pt-br>

b) Como Investir | ANBIMA - Saiba tudo sobre investimentos e descomplique sua vida financeira - https://comoinvestir.anbima.com.br/?_ga=2.216297040.716933399.1722365249-1361930055.1722365249

c) Guia de Uso Responsável do Crédito – FEBRABAN: https://cmsarquivos.febraban.org.br/Arquivos/documentos/PDF/2Cartilha_cre%CC%81dito_final_19_01.pdf

7 DISPOSIÇÕES FINAIS

Esta Política deve ser revisada a cada 2(dois) anos ou em caso de alteração da regulamentação ou legislação pertinentes.