

Título

**Investimentos Pessoais**

Número	Versão	Data de Publicação	Tipo
<b>05.1226</b>	<b>6</b>	<b>16/08/2024</b>	<b>Norma</b>

Abrangência

**Bradesco Asset Management**

Descrição abreviada

**Regras de negociações com títulos e valores mobiliários realizadas pelos funcionários do Departamento Bradesco Asset Management.**[Últimas Alterações](#)[1 Objetivo](#)[2 Adesão à Norma](#)[3 Aplicabilidade](#)[4 Ativos Permitidos e Condições para Negociação](#)[5 Regras](#)[6 Vedações](#)[7 Disposições Gerais](#)[8 Aplicação de Consequências](#)[8.1 Forma de Aplicação de Consequências/Medidas Disciplinares](#)**Últimas Alterações**

Atualização da Norma devido à incorporação da Bradesco Asset Management S.A. DTVM ao Banco Bradesco S.A.

**1 Objetivo**

A Norma de Investimentos Pessoais (NIP) tem por objetivo estabelecer regras de negociações com títulos e valores mobiliários realizadas pelos funcionários do Departamento Bradesco Asset Management ("Bradesco Asset") e demais

Dependências da Organização Bradesco, visando evitar conflito de interesses entre investimentos pessoais de colaboradores e os investimentos dos fundos sob gestão da Bradesco Asset.

## **2 Adesão à Norma**

A adesão às regras contidas na Norma de Investimentos Pessoais - NIP ocorre por meio da assinatura do respectivo Termo de Adesão, no ato da contratação ou transferência do funcionário. As atualizações ou alterações da NIP serão encaminhadas via e-mail corporativo a todas as pessoas abrangidas por esta Norma.

## **3 Aplicabilidade**

- Administradores, funcionários e estagiários, envolvidos com os negócios/atividades da Bradesco Asset;
- Funcionários da Organização Bradesco que exerçam suas atividades nas dependências da Bradesco Asset, exceto funcionários da Auditoria e Inspeção Geral e funcionários que sejam dispensados pela Diretoria;
- Carteira própria.

## **4 Ativos Permitidos e Condições para Negociação**

As pessoas descritas no item 3, deverão observar as seguintes condições e procedimentos quando forem negociar títulos e valores mobiliários, além daquelas estabelecidas no Capítulo III, conforme [Regulamento Interno da Organização Bradesco](#).

a) Sem necessidade de obtenção de autorização prévia para negociação:

- Operações com ações de emissão do Banco Bradesco S.A., da Bradespar S.A., e dos demais emissores, desde que estejam entre os 15 (quinze) emissores com maior participação no Índice Bovespa (IBOVESPA) - Carteira Teórica.
- Operações em mercado organizado em que a Bradesco Asset não seja pessoa autorizada a operar, distribuir.
- Operações em que o intermediário não participe da distribuição dos valores mobiliários ofertados publicamente).

- Operações com cotas de Fundos de Investimentos, regulados pela CVM (exceto fundos exclusivos), listados pela [B]3 Brasil Bolsa Balcão (ex. ETFs, FII, FICFII e FIDC), LCI, LCA, COE, Tesouro Direto, demais Títulos Públicos Federais. Estão excetuadas da dispensa que trata este item, as cotas de Fundos de Investimento listadas na [B]3 Brasil Bolsa Balcão e geridos pela Bradesco Asset, as quais deverão ser objeto de prévia aprovação para negociação.
  - O aluguel de ações (BTC) mantidas nas carteiras das pessoas vinculadas, na posição doadora, e as compras programadas de ações de emissão do Banco Bradesco S.A. e Bradespar S.A
  - Operações no exterior, desde que o funcionário não esteja de posse de informações privilegiadas que possam ser enquadradas como conflito de interesses.
  - Operações no mercado de balcão não organizado, desde que o funcionário não esteja de posse de informações privilegiadas que possam ser enquadradas como conflito de interesses.
- b) A Carteira Teórica com a relação dos 15 (quinze) emissores com maior participação no Índice BOVESPA (IBOVESPA) mencionada no item anterior, tem vigência quadrimestral, vigorando para os meses de janeiro a abril, maio a agosto e setembro a dezembro, de acordo com a divulgação no site da [B]3 Brasil Bolsa Balcão.
- c) Nos quadrimestres em que o Banco Bradesco S.A. e/ou a Bradespar S.A. figurar (em) entre os 15 (quinze) emissores com maior participação no índice, esta(s) empresa(s) será(ão) excluída(s) da lista e serão considerados os emissores imediatamente subsequentes ao 15º (décimo quinto) colocado para efeitos do item "a" acima.
- d) Para operações com títulos e valores mobiliários, não relacionados na letra "a" deste item, será necessária a obtenção de autorização prévia da Área de Compliance.
- e) Gestores de carteira que desejarem aplicar em fundos de investimentos por eles geridos deverão comunicar à Área de Compliance.

## 5 Regras

- a) As solicitações de autorização prévia para negociação deverão ser encaminhadas exclusivamente por e-mail para o endereço [investimentospeessoais@bram.bradesco.com.br](mailto:investimentospeessoais@bram.bradesco.com.br), contendo a quantidade, o ativo pretendido à negociação e o tipo de operação (compra ou venda). Adicionalmente aos termos de que trata este item, as solicitações de negociações de funcionários da Gestão e Análise de Empresas, também deverão ser submetidas à prévia aprovação do CIO da Bradesco Asset.
- A Área de Compliance, responderá por e-mail ao solicitante em até D+1, autorizando ou não a respectiva operação;
  - As autorizações terão validade por 02 dias úteis, incluindo a data de autorização, e considerando para tal o horário de funcionamento do mercado;
  - As solicitações dos funcionários da Superintendência de Risco, responsáveis pela análise das solicitações, deverão ser enviadas para o e-mail acima, com cópia para o superior hierárquico, sendo proibido que o próprio funcionário aprove as suas solicitações.
- b) Os funcionários da Bradesco Asset ou funcionários da Organização Bradesco que exerçam suas atividades no Departamento Bradesco Asset devem realizar seus investimentos em ativos negociados em bolsa por meio da Ágora Corretora.
- c) Será obrigatória a manutenção dos investimentos em ações, FII, FICFII e ETF, nos termos desta Norma, pelo prazo mínimo de 30 (trinta) dias corridos, contados a partir da data da realização da operação. Os investimentos em cotas de Fundos de Investimento listadas na [B]3 Brasil Bolsa Balcão e geridos pela Bradesco Asset deverão ser mantidos pelo prazo mínimo de 90 (noventa) dias corridos, contados a partir da data da realização da operação.
- d) A Área de Compliance poderá não autorizar a venda de determinado ativo, em razão de possíveis vedações, mesmo depois de transcorrido os prazos mínimos de manutenção dos investimentos.
- e) Subscrição:

- Na compra de direito o funcionário deverá pedir autorização, visto que eles possuem prazo de validade e não poderão ser vendidos antes dos 30 (trinta) dias corridos de permanência mínima exigida, sendo possível apenas o seu exercício;
  - Na data da venda dos direitos adquiridos, exercício do direito adquirido ou comprado em Bolsa, o funcionário deverá enviar e-mail a Superintendência de Risco, comunicando a operação, para efeito de controle das operações realizadas no mês.
- f) As pessoas abrangidas por esta Norma não podem figurar como procurador ou emitente de ordens de terceiros.
- g) Os novos funcionários da Bradesco Asset, conforme disposto no item 3, que possuíam contas em outras corretoras, devem efetuar a transferência de custódia dos ativos negociados em Bolsa para a Ágora no momento da contratação.

## **6 Vedações**

- a) Adquirir ações cuja média do volume diário negociado nos últimos 03 (três) meses seja inferior a R\$ 2.000.000 (dois milhões de reais), ou, ativos financeiros que façam parte da Lista de Ativos Restritos. A relação dos ativos financeiros pertencentes à Lista de Ativos Restritos é atualizada e divulgada pela Área de Compliance, sendo esta, objeto de aprovação pela Comissão de Riscos da Bradesco Asset Management;
- b) Efetuar vendas a descoberto; aluguel de ações a na posição tomadora; adesão ao produto Conta Margem; arbitragem; operações de long&short; operações nos mercados futuros, a termo, de opções; ou com quaisquer outros derivativos admitidos à negociação na Bolsa de Valores, de Mercadorias e Futuros, em Mercado de Balcão Organizado, sejam de renda fixa ou variável, e participarem de Clube de Investimento fora do âmbito da Ágora Corretora;
- c) Negociar títulos e valores mobiliários durante o período de silêncio de oferta pública, nas situações em que os funcionários da Bradesco Asset são considerados pessoas vinculadas à oferta;

d) É vedada a utilização de informação relevante ainda não divulgada, por qualquer pessoa que a ela tenha tido acesso, com a finalidade de auferir vantagem, para si ou para outrem, mediante negociação de cotas em mercados organizados. Para fins de caracterização do ilícito, presume-se que:

I - A pessoa que negociou cotas dispondo de informação relevante ainda não divulgada fez uso de tal informação na referida negociação.

## 7 Disposições Gerais

- a) Situações conflitantes com as disposições aqui contidas ou que não tenham sido previstas, ou mesmo a necessidade de eventuais exceções às respectivas regras e procedimentos, deverão ser apresentadas à Superintendência de Risco, a qual apresentará suas recomendações para aprovação no Comitê Executivo de Gestão de Riscos e Controles Internos da Bradesco Asset Management.
- b) Os funcionários poderão realizar o exercício de eventuais direitos atribuídos aos ativos que compõe as suas carteiras, desde que respeitadas as demais condições constantes nesta Norma.
- c) A violação aos termos deste documento está sujeita às ações disciplinares aplicáveis, de acordo com o disposto no [Regulamento Interno da Organização Bradesco](#), na [Norma Corporativa Anticorrupção](#) e no [Código de Conduta Ética Setorial do Profissional de Mercado Financeiro e de Capitais da Organização Bradesco](#), independentemente do nível hierárquico, sem prejuízo das sanções legais cabíveis. Quando da ocorrência de algum ato de violação, o funcionário será notificado sobre tal ocorrência. Dependendo da gravidade, o caso será encaminhado ao Comitê Executivo de Gestão de Riscos e Controles Internos da Bradesco Asset Management que avaliará as sanções cabíveis.
- d) As regras de negociações com títulos e valores mobiliários previstas nesta Norma, aplicam-se aos cônjuges, companheiros e filhos menores de idade dos funcionários da Bradesco Asset.

## 8 Aplicação de Consequências

Caberá a aplicação de Consequências às ações relacionadas à violação de conduta em descumprimento à [Política Corporativa de Consequências](#) e a [Norma de Consequências da Organização Bradesco](#), a exemplo, mas não se limitando a:

<b>Condutas não toleradas</b>
Adquirir valores mobiliários sem prévia autorização da Área de Compliance, conforme estabelecido na presente Norma.

### **8.1 Forma de Aplicação de Consequências/Medidas Disciplinares**

Caberá à Administração da Dependência, na qual funcionário está lotado, aplicar as medidas disciplinares, de forma imediata, observando o disposto no item "Tipos de Consequências/Medidas Disciplinares" da [Norma de Consequências da Organização Bradesco](#).

**Área**

9993 / Bradesco Asset Management

**Representante**

Bruno Funchal

Este documento foi classificado pela Organização Bradesco e o seu acesso está autorizado ao público geral.