



Formulário de Referência  
*Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021*

# FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA

TALER PLANEJAMENTOS FINANCEIROS LTDA

Atualização: Março 2022  
Versão: 2022-04





Formulário de Referência  
*Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021*

## INTRODUÇÃO

O presente formulário de referência (“Formulário Referência”) foi elaborado com base no conteúdo requerido pelo Anexo - 15-II da Instrução CVM Nº 558, de 26 de março de 2015.

Para facilitar o preenchimento, optamos por repetir os itens conforme o referido anexo e responder as questões elencadas em *itálico*.

### 1. IDENTIFICAÇÃO DAS PESSOAS RESPONSÁVEIS PELO CONTEÚDO DO FORMULÁRIO

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

Vide as Declarações do Diretor Responsável pela Administração de Carteiras de Valores Mobiliários (“Diretor de Gestão”) e Declarações do Diretor Responsável pela Implementação e Cumprimento de Regras, Procedimentos e Controles Internos (“Diretor de Compliance”) da Gestora no Anexo I deste formulário.

### 2. HISTÓRICO DA EMPRESA<sup>1</sup>

2.1 Breve histórico sobre a constituição da empresa

*A TALER PLANEJAMENTOS FINANCEIROS LTDA faz parte do Grupo TALER e foi fundada em 11/07/2003 em decorrência da união de profissionais com grande experiência no mercado financeiro, forte formação acadêmica e com as melhores certificações em suas áreas de atuação, cujo objetivo é oferecer as*

---

<sup>1</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

*melhores soluções em produtos e serviços de Gestão de Patrimônio e Planejamento Patrimonial.*

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

Registram-se os seguintes eventos societários como principais nos últimos 5 (cinco) anos:

- *Ingresso da Sócia Maria Emmanouilides Pereira em Julho de 2015*
- *Edgar Richard Neves Ziliotto passou a ser responsável pela atividade de administração de carteiras e valor mobiliários em Julho de 2015*
- *Edgar Richard Neves Ziliotto renuncia a atividade de Gestão e passa a ser responsável por Risco em Março de 2017.*
- *Cleide Nara Pereira Favero passou a ser responsável pela atividade de Compliance em Julho de 2016*
- *Paulo Barbosa Lima Colaferro passou a ser responsável pela atividade de consultoria de valores mobiliários em Julho de 2015*
- *saída do Sócio Luis Gustavo Marques Sandoval em Novembro de 2016*
- *Ingresso do sócio Otávio de Magalhães Coutinho Vieira em Março de 2017 que passa a ser responsável pela Área de Gestão.*
- *Cancelamento da atividade de Consultor de Valores Mobiliários em Dezembro de 2018*
- *Saida do sócio Otávio de Magalhães Coutinho Vieira em Agosto de 2020.*
- *Paulo Barbosa Lima Colaferro passou a ser responsável pela Área de Gestão em Agosto de 2020.*
- *Renato Pupo Netto Iversson passou a ser responsável em Janeiro de 2021 pela Area de Gestão.*

b. escopo das atividades

*Em julho de 2018, a Taler habilitou-se para realizar a distribuição das cotas dos fundos de investimentos sob sua gestão.*

*Em dezembro de 2018, a Taler deixou de realizar a atividade de consultoria de valore mobiliários.*

c. recursos humanos e computacionais

*Infraestrutura de dados e rede em Cloud service.*

d. regras, políticas, procedimentos e controles internos:

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

- Implementação do relatório de conformidade;
- Aprimoramento do processo de movimentações do passivo;
- Aprimoramento do processo de conciliação dos fundos e portfolios;
- Aprimoramento do Manual de Risco e Liquidez
- Finalizada implementação do uso do sistema Risk Money (AML)
- Implementação do uso do sistema Compliasset
- aprimoramento da política de LGPD

### 3. RECURSOS HUMANOS<sup>2</sup>

3.1 Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:

a. número de sócios:

3 Sócios diretos e 20 sócios indiretos via holdings controladora. A Taler é uma partnership e tem programa de remuneração baseado em distribuição de cotas.

b. número de empregados: 0

c. número de terceirizados: 0

d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários e atuam exclusivamente como prepostos ou empregados da empresa

*Edgar Richard Neves Ziliotto (Diretor de Risco) (CPF: 166.610.248-28)*

*Paulo Barbosa Lima Colaferro (CPF: 095.556.188-44)*

*Renato Pupo Netto Iversson (Diretor de Gestão) (CPF 273.290.638-78)*

### 4. AUDITORES

4.1 Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:

a. nome empresarial

*N/A. A empresa não possui auditoria contratada diretamente.*

b. data de contratação dos serviços

<sup>2</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

N/A

c. descrição dos serviços contratados

N/A

## 5. RESILIÊNCIA FINANCEIRA

5.1 Com base nas demonstrações financeiras, a teste:

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 recebidas são suficientes para cobrir os custos e investimentos com a atividade de gestão.*

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)

*Sim, o patrimônio líquido da empresa é maior que 0,02% do total de ativos sob administração e maior que R\$300.000,00.*

5.2. Demonstrações financeiras e relatório de que trata o § 5º do art. 1º desta Instrução<sup>3</sup>

*N/A. A empresa não é registrada como administrador fiduciário.*

## 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.)

---

<sup>3</sup> A apresentação destas demonstrações financeiras e deste relatório é obrigatória apenas para o administrador registrado na categoria administrador fiduciário de acordo com o inciso II do § 2º do art. 1º.



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

*A Taler oferece os seguintes serviços: gestão discricionária de fundos e carteiras, alocação de ativos financeiros, gestão de patrimônio e planejamento patrimonial.*

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 em cotas de fundos de investimento multimercado (“FICFIMs”); Fundos de Investimento Multimercado (“FIM”); Fundos de investimento em cotas de fundos de investimento em ações (“FICFIAs”) Fundos de investimento em ações (“FIAs”); Carteiras administradas.*

c. tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão

*Titulos públicos, Títulos de crédito privado, Cotas de Fundos (em suas diferentes classes) e Ações.*

d. se atua na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor

*A Gestora é habilitada para realizar a distribuição de cotas de fundos de investimento geridos, tendo iniciado suas atividades em agosto de 2020.*

6.2 Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:

- Planejamento Patrimonial: o planejamento patrimonial (“Planejamento”) permite uma visão consolidada do patrimônio, identificando a importância de cada classe de ativo, suas receitas, despesas, performance, valores, eficiência fiscal, estrutura sucessória e operacional. Proporciona, portanto, a tomada de decisões transparentes e racionais, considerando o perfil, os objetivos, as necessidades e as aspirações de todos os envolvidos no processo. Cabe ressaltar que a atividade de Planejamento Patrimonial não engloba a atividade de Consultoria de Valores Mobiliários.

a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e

*Considerando-se que os fundos e carteiras administrados são estruturados em função do perfil do cliente, tem-se que não há conflitos aparentes de interesse, pois a administração de carteiras é realizada em função das atividades de gestão patrimonial, sendo, portanto, complementares.*

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

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.

*Fazem parte do Grupo Taler as seguintes empresas:*

- *Sociedade controladora: Taler Empreendimentos S.A. (holding)*
- *Sociedade coligada: Taler Participações Ltda. (holding)*
- 

*Registra-se, que os clientes da Gestora são ultra-high net worth, o que implica sofisticação e conhecimento aprofundado de produtos financeiros.*

6.3 Descrever o perfil dos investidores de fundos<sup>4</sup> 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)

Número de Investidores Total: *196 - todos investidores qualificados*

Fundos destinados a investidores qualificados: *32*

Fundos destinados a investidores não qualificados: *NA*

Carteiras administradas: *164*

b. número de investidores, dividido por:

- i. pessoas naturais: *192*
- ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais): *4*
- ii. instituições financeiras: *NA*
- iv. entidades abertas de previdência complementar: *NA*
- v. entidades fechadas de previdência complementar: *NA*
- vi. regimes próprios de previdência social: *NA*
- vii. seguradoras: *NA*
- viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil: *NA*
- ix. clubes de investimento: *NA*
- x. fundos de investimento: *NA*
- xi. investidores não residentes: *NA*
- xii. outros (especificar): *NA*

c. recursos financeiros sob administração (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)

Fundos qualificados: *R\$ 1.630.668,32*

<sup>4</sup> Se for o caso, fornecer informações apenas dos investidores dos fundos **feeders**, e não do fundo **master**.



Formulário de Referência  
 Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

Fundos não qualificados: NA  
 Carteiras: R\$ 405.251,77 (todos clientes qualificados)

d. recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior

N/A

e. recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes (não é necessário identificar os nomes)

Cliente A	R\$ 139.864.061,66
Cliente B	R\$ 104.057.359,69
Cliente C	R\$ 94.066.346,13
Cliente D	R\$ 93.300.296,97
Cliente E	R\$ 88.910.257,38
Cliente F	R\$ 74.824.505,26
Cliente G	R\$ 66.784.540,81
Cliente H	R\$ 54.806.463,89
Cliente I	R\$ 47.164.906,47
Cliente J	R\$ 41.065.195,37

- f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:
- i. pessoas naturais: R\$ 2.026.608.075,00
  - ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais): R\$ 9.311.355,03
  - ii. instituições financeiras: NA
  - iv. entidades abertas de previdência complementar: NA
  - v. entidades fechadas de previdência complementar: NA
  - vi. regimes próprios de previdência social: NA
  - vii. seguradoras: NA
  - viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil: NA
  - ix. clubes de investimento: NA
  - x. fundos de investimento: NA
  - xi. investidores não residentes: NA
  - xii. outros (especificar): NA

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

- a. ações: R\$ 30.652.512,32

DS  
CF

DS  
RE





Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

- b. debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras: R\$ 79.103.257,59
- c. títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras: R\$ 335.397.812,20
- d. cotas de fundos de investimento em ações: R\$ 222.280.153,84
- e. cotas de fundos de investimento em participações: R\$ 9.690.149,06
- f. cotas de fundos de investimento imobiliário: R\$ 49.241.777,85
- g. cotas de fundos de investimento em direitos creditórios: R\$ 37.969.563,65
- h. cotas de fundos de investimento em renda fixa: R\$ 535.924.570,20
- i. cotas de outros fundos de investimento: R\$ 537.308.877,21
- j. derivativos (valor de mercado): NA
- k. outros valores mobiliários: R\$ 166.907.873,52
- l. títulos públicos: R\$ 31.443.544,89
- m. outros ativos: NA

[Revisado com os números de 31 de dezembro de 2021]

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

N/A

6.6 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

N/A

## 7. GRUPO ECONÔMICO

7.1 Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:

- a. controladores diretos e indiretos

*Controladora direta: Taler Empreendimentos S.A.*

- b. controladas e coligadas

*Coligada: Taler Participações Ltda.*

.

- c. participações da empresa em sociedades do grupo

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

N/A

d. participações de sociedades do grupo na empresa

*Taler Empreendimentos S.A: 77%*

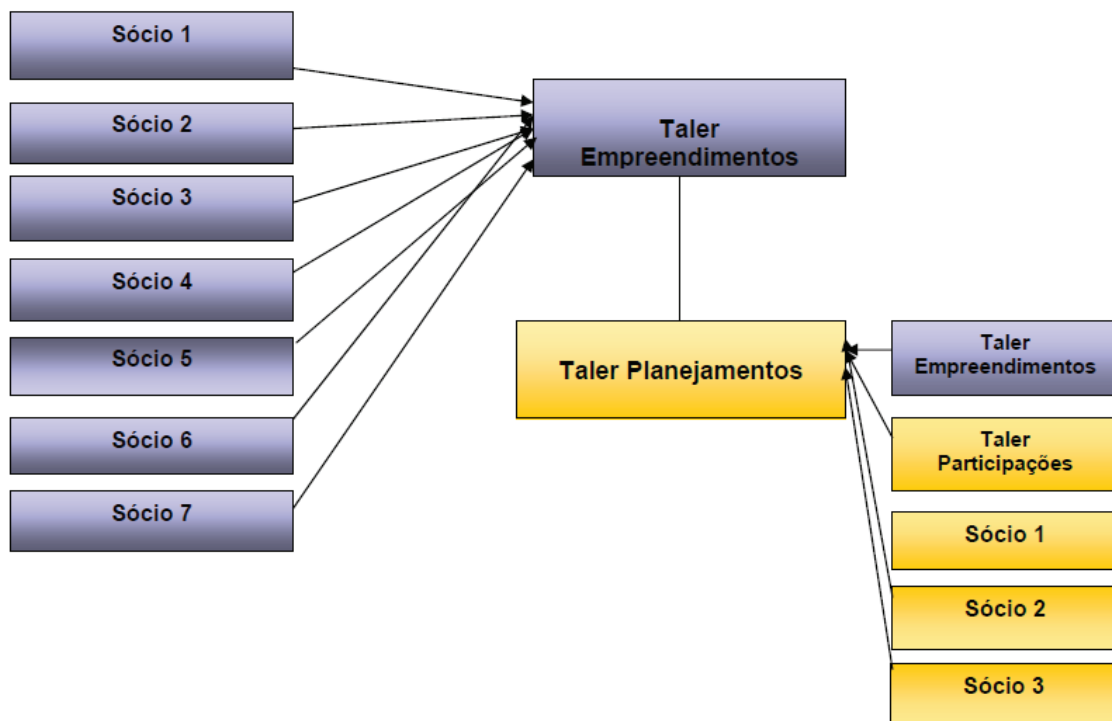
*Taler Participações Ltda: 20%*

e. sociedades sob controle comum

N/A

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.

**GRUPO TALER**





Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

**8. ESTRUTURA OPERACIONAL E ADMINISTRATIVA<sup>5</sup>**

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

*A estrutura administrativa da Taler Planejamentos Financeiros Ltda é exercida, isoladamente ou em conjunto, independentemente de caução pelos Sócios, todos qualificados, sob a designação de Administradores.*

- *Comitê Executivo - Sócios Diretores*
- *Comitê de Investimentos / Crédito - Diretor de Gestão; Diretores Executivos e Sócios.*
- *Comitê de Risco - Sócios e Diretoria de Risco*
- *Comitê Mercadológico - Sócios Diretores e Associados.*

b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões.

*Comitê de Executivo*

*Composição: Reunião de Sócios*

*Frequência: semanal*

*As decisões são registradas em Ata*

*Comitê de Investimentos / Crédito*

*Composição: Diretor de Gestão; Diretores Executivos e Sócios.*

*Frequência: quinzenal*

*As decisões são registradas em Ata*

*Comitê Mercadológico*

*Composição: Sócios Diretores, Associados e Funcionários*

*Frequência: semanal*

*As decisões são registradas em Ata*

*Comitê de Risco*

*Composição: membros do comitê de risco - vide Manual de Compliance e Gestão de Risco*

*Frequência: Mensal*

---

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



**Formulário de Referência**  
**Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021**

**Comitê de Compliance**

**Composição:** membros do comitê de compliance - vide Manual de Compliance e Gestão de Risco

**Frequência:** Mensal

As decisões são registradas em Ata

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

**Edgar Richard Neves Ziliotto: Diretor responsável por Risco.**

**Paulo Barbosa Lima Colaferro: Diretor responsável por Planejamento Patrimonial**

**Renato Pupo Netto Iversson : Diretor Responsável por Gestão**

**Cleide Favero: Diretora responsável por Compliance**

**Maria Emmanouilides Pereira: Diretora responsável pela Distribuição de Cotas dos Fundos de Investimentos sob Gestão**

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

N/A

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:

<u>NOME</u>	<u>IDADE</u>	<u>PROFISSÃO</u>	<u>CPF</u>	<u>CARGO</u>	<u>POSSE</u>	<u>MANDATO</u>
Paulo Barbosa Lima Colaferro	52 anos	Administrador	095.556.188-44	Diretor de Planejamento	Agosto/2020	indeterminado
Edgar Richard Neves Ziliotto	49 anos	Administrador de Empresas	166.610.248-28	Diretor de Risco	Jul/2015	indeterminado
Cleide Favero	58 anos	Administradora de Empresas	127.445.585-74	Diretora de Compliance	Jul/2015	indeterminado
Maria Emmanouilides Pereira	65 anos	Empresária	003.656.698-57	Diretora de Distribuição	Jul/2018	indeterminado
Renato Iversson	47 anos	Administrador	273.290.63-78	Diretoria de gestão	Jan/2021	indeterminado

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

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

- a. nome: **Renato Iversson**
- b. idade: 47 anos
- c. profissão: *Administrador*
- d. CPF ou número do passaporte: 273.290.638-78
- e. cargo ocupado: *Diretor responsável pela Administração de Carteira de Valores Mobiliários (“Diretor de Gestão”)*
- f. data da posse: *Jan/2021*
- g. prazo do mandato: *indeterminado*

a. currículo, contendo as seguintes informações:

i. cursos concluídos;

*É graduado em Administração e pós-graduado em finanças corporativas pela Universidade Católica do Estado de São Paulo (USP)..*

ii. aprovação em exame de certificação profissional

*CGA em Nov/20*

*Administrador de Valores Mobiliários em Nov/20*

iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

*Foi responsável pela Area internacional do Banco JP Morgan e entrou na Taler em Nov/20 para assumir a Area de Gestão em Jan/21.*

.

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

- a. nome: **Cleide Favero**
- b. idade: 58 anos
- c. profissão: *Administradora de empresas*
- d. CPF ou número do passaporte: 127.445.585-74
- e. cargo ocupado: *Diretora responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos (“Diretora da Compliance”)*

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência

Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

- f. data da posse: Jul/2015
- g. prazo do mandato: indeterminado
  
- a. currículo, contendo as seguintes informações:
  - i. cursos concluídos;

*Formada em Administração de Empresas com especialização em Comércio Exterior pela USCS. Atua na Área de Mercado Financeiro há 28 anos. Trabalhou 21 anos no Banco Chase Manhattan/JP Morgan Chase onde se dedicou às Áreas de Risk Management e Crédito sendo responsável pelo HUB de Middle Office de Crédito pela América Latina.*

- ii. aprovação em exame de certificação profissional

*Certified CPA-10 - ANBIMA*

- iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

*Nome da empresa: Taler Planejamentos Financeiros Ltda*

*Cargo e funções inerentes ao cargo: Responsável pela criação e implementação das Políticas de Risco e Compliance da Taler.*

*Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Gestão de Recursos e Planejamento Patrimonial*

*Datas de entrada e saída do cargo: Fev 2013 até Atual*

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

- a. nome: **Edgar Richard Neves Ziliotto**
- b. idade: 49 anos
- c. profissão: *Administrador de Empresas*
- d. CPF ou número do passaporte: 166.610.248-28
- e. cargo ocupado: *Diretor responsável pela Administração de Carteira de Valores Mobiliários (“Diretor de Gestão”) até Mar/2017*
- f. data da posse: Mar/2017
- g. prazo do mandato: indeterminado
  
- a. currículo, contendo as seguintes informações:
  - i. cursos concluídos;

*Formado em Administração de Empresas pela PUC-SP, MBE (Master Business of Economy) pela FIPE-SP.*

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

ii. aprovação em exame de certificação profissional

*Isento de CGA*

*Administrador de Valores Mobiliários pela CVM*

*Membro do Comitê de Gestores de Patrimônio Financeiro*

iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

*Nome da empresa: Taler Planejamentos Financeiros Ltda*

*Cargo e funções inerentes ao cargo: Sócio-Diretor*

*Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: Gestão de Recursos e Planejamento Patrimonial*

*Datas de entrada e saída do cargo: Fev 2004 até Julho 2015*

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:

currículo, contendo as seguintes informações:

- a. *nome: Maria Emmanouilides Pereira*
- b. *idade: 65 anos*
- c. *profissão: Empresária*
- d. *CPF ou número do passaporte: 003.656.698-57*
- e. *cargo ocupado: Diretora responsável pela Distribuição de Cotas dos Fundos de Investimentos sob Gestão (“Diretora de Distribuição”)*
- f. *data da posse: Jul/2017*
- g. *prazo do mandato: indeterminado*

a. currículo, contendo as seguintes informações:

i. cursos concluídos;

*Formada em Direito - Mackenzie*

ii. aprovação em exame de certificação profissional

*CGA;*

*CFP - Certified Financial Planning,*

*CPA 20*

iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:

- nome da empresa

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

- cargo e funções inerentes ao cargo
- atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram
- datas de entrada e saída do cargo

Nome da empresa: *Taler Agentes Autônomos de Investimentos Ltda.*

Cargo e funções inerentes ao cargo: *Sócia-Diretora*

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: *Agente Autônomo de Investimentos*

Datas de entrada e saída do cargo: *06/03/2006 até 29/07/2017*

Nome da empresa: *Taler Planejamentos Financeiros Ltda.*

Cargo e funções inerentes ao cargo: *Sócia-Diretora - responsável por Suitability*

Atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram: *administração de carteiras de títulos e valores mobiliários,*

Datas de entrada e saída do cargo: *29/07/2017 até o momento.*

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

- a. quantidade de profissionais: 5
- b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

*A área é responsável por análise e seleção de ativos financeiros, bem como por implementar todas as decisões de investimento e desinvestimentos emanadas pelo Comitê de Investimento e Credito.*

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

*TALER PORTAL*

*BLOOMBERG*

*COMDINHEIRO*

*Relatórios Sell Side*

*ASANA*

*RISK MONEY (AML)*

*COMPLIASSET*

*Todos os investimentos da TALER estão disponíveis em diferentes ferramentas:*

- *Carteira diária dos fundos geridos pela Taler - via TALER PORTAL, BEM DTVM, Santander Services (S3), Intrag e XP Investimentos*
- *Carteira dos fundos geridos pela Taler e fundos terceiros que possuímos posição - via Portal TALER, Terminal Bloomberg e ComDinheiro.*

*As posições ficam disponíveis para acesso do gestor via Portal TALER, terminal Bloomberg e ComDinheiro diariamente, além disso quinzenalmente são avaliadas via comitê de investimentos e credito e pelo comitê de risco. Os*

DS  
CF

DS  
RE





**Formulário de Referência**  
**Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021**

*relatórios já se encontram parametrizados via terminal e são acessados online. Pela especialização da casa em gestão via fundo de fundos ou mandato a terceiros, as ferramentas de Análise de Estilo, Tracking, Retorno, Correlação, Beta, Regressão e Análise da Indústria de fundos local e internacional são igualmente importantes e compõem o laudo de controle de risco.*

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: 1
- b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes: Monitoramento das rotinas definidas no Manual de Compliance e Gestão de Riscos: *Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da gestora, disponível no website [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br) para maiores informações.*
- c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos: *As rotinas estão detalhadamente descritas no Manual de Compliance e Gestão de Risco. Utilização do sistema Compliasset. Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da gestora, disponível no website [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br) para maiores informações.*
- d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor

*O Diretor de Compliance goza de garantias institucionais de independência e prerrogativas, subordinando-se diretamente à administração da empresa. Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da gestora, seção “Garantia de Independência”, disponível no website [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br) para maiores informações.*

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

- a. quantidade de profissionais: 3
- b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes

*Controle de exposições das carteiras e dos fundos de investimento conforme definido no Manual de Risco. Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da gestora, seção “Risco”, disponível no website [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br) para maiores informações.*

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

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

*Os sistemas e rotinas encontram-se descritos no Manual de Compliance e Gestão de Risco da Gestora. Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da gestora, seção “Risco”, disponível no website [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br) para maiores informações.*

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

*O Diretor de Risco goza de garantias institucionais de independência e prerrogativas, subordinando-se diretamente à administração da empresa. Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da gestora, seção “Garantia de Independência”, disponível no website [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br) para maiores informações.*

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<sup>6</sup>:

- 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

N/A

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

A área distribuição conta com a seguinte estrutura:

- a. quantidade de profissionais: 3
- b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes  
*Distribuição no Brasil de cotas de fundos e carteiras administradas. Vide Manual de Compliance da gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Distribuição”, para maiores informações.*
- c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas: *Vide Manual de Compliance da gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Distribuição”, para maiores informações.*
- d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição: *Vide Manual de Compliance da gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Distribuição”, para maiores informações.*
- e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos: *Vide Manual de Compliance da gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Distribuição”, para maiores informações.*

---

<sup>6</sup> Resposta facultativa nos termos da ICVM 558.



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

8.13. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

N/A

**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 principal forma de remuneração de todos os serviços indicados no item 6.1 é a taxa de gestão, que é cobrada sobre o patrimônio dos clientes sob administração da Gestora.*

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

80%

b. taxas de performance

20%

c. taxas de ingresso

N/A

d. taxas de saída

N/A

e. outras taxas

N/A

9.3 Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes

*Na área de planejamento patrimonial temos basicamente duas formas de receita. Uma delas com base em horas trabalhadas e a outra com base em um percentual do patrimônio sob planejamento.*

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

## 10. REGRAS, PROCEDIMENTOS E CONTROLES INTERNOS

10.1 Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços

*Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da Gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Contratação de Terceiros”, para maiores informações.*

10.2 Descrever como os custos de transação com valores mobiliários são acompanhados e minimizados.

*Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da Gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Transações da Gestora”, para maiores informações.*

10.3 Descrever as regras para o tratamento de **soft dollar**, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens, etc.

*Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da Gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Transações da Gestora”, para maiores informações.*

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

*Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da Gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Plano de Continuidade de Negócios”, para maiores informações.*

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

*Vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da Gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Risco de Liquidez”, para maiores informações.*

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 Taler adota políticas e procedimentos específicos para a atividade de distribuição, de forma a atender as normas estabelecidas no inciso I do art. 30 da instrução CVM 558/15, vide Manual de Compliance e Gestão de Risco da Gestora, disponível em [www.taler.com.br](http://www.taler.com.br), seção “Distribuição”, para maiores informações.*

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

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

**WWW.TALER.COM.BR**

**11. CONTINGÊNCIAS<sup>7</sup>**

11.1 Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo

- a. principais fatos:
- b. valores, bens ou direitos envolvidos:

N/A

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:
- b. valores, bens ou direitos envolvidos:

N/A

11.3 Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores

N/A

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:
- b. valores, bens ou direitos envolvidos:

N/A

11.5 Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que

---

<sup>7</sup> A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.



**Formulário de Referência**  
**Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021**

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:
- b. valores, bens ou direitos envolvidos:

N/A

## 12. DECLARAÇÕES ADICIONAIS DO DIRETOR RESPONSÁVEL

Declarações do Diretor responsável pela administração da Gestora, atestando:

- a. que 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. que 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. que não está impedido de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa
- d. que não está incluído no cadastro de serviços de proteção ao crédito
- e. que não está incluído em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado
- f. que não tem contra si títulos levados a protesto
- g. que, nos últimos 5 (cinco) anos, não sofreu punição em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, do Banco Central do Brasil, da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC
- h. que, nos últimos 5 (cinco) anos, não foi acusado em processos administrativos pela CVM, pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC

*Vide Anexo I (Declarações dos Diretores).*

DS  
CF

DS  
RE



Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

ANEXO I

DECLARAÇÕES DOS DIRETORES

DECLARAÇÕES DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ADMINISTRAÇÃO DE  
CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS  
(“Diretor de Gestão”)

**RENATO PUPO NETTO IVERSSON**, brasileiro, casado, administrador, portador da cédula de identidade RG nº 15.110.789-0, inscrito no CPF/MF sob o nº 273.290.638-78, em vista do determinado no art. 15 da Instrução CVM nº 558/14, declara para os devidos fins legais o que se segue:

1. Revi o presente Formulário de Referência, e certifico que 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;
2. Não estou 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;
3. Não fui 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;
4. Não estou impedido de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa;
5. Não estou incluído no cadastro de serviços de proteção ao crédito;
6. Não estou incluído em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado;
7. Não tenho contra mim títulos levados a protesto;
8. Nos últimos 5 (cinco) anos, não sofri punição em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, do Banco Central do Brasil, da

DS  
CF

DS  
RE



**Formulário de Referência**  
***Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021***

Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC; e

9. Nos últimos 5 (cinco) anos, não fui acusado em processos administrativos pela CVM, pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.

**RENATO PUPO NETTO IVERSSON**  
Diretor de Gestão

DS  
CF

DS  
RE






Formulário de Referência  
Informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021

**DECLARAÇÕES DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA IMPLEMENTAÇÃO E CUMPRIMENTO DE REGRAS, PROCEDIMENTOS E CONTROLES INTERNOS (“Diretor de Compliance”)**

**CLEIDE NARA PEREIRA FAVERO**, brasileira, administradora de empresas, casada sob o regime de comunhão parcial de bens, portadora do RG nº 16.906.145-0 SSP/SP e inscrita no CPF/MF sob o nº 127.445.858-74, com endereço comercial na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Joaquim Floriano , nº 1.120, v, 7º andar, Itaim Bibi, CEP 04534-004, em vista do determinado no art. 15 da Instrução CVM nº 558/14, declara para os devidos fins legais o que se segue:

1. Revi o presente Formulário de Referência, e certifico que 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

**CLEIDE FAVERO**  
Diretora de Compliance

DocuSigned by:  
  
D3B88FC12F4A415...

DS  
CF

DS  
RE