

RB INVESTIMENTOS DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.

CNPJ/MF Nº 89.960.090/0001-76

NIRE 35.225.298.227

**ATA DA REUNIÃO DA DIRETORIA
REALIZADA EM 02 DE DEZEMBRO DE 2024**

Data, hora e local: Realizada às 10:00 horas do dia 02 de dezembro de 2024, na sede social da Sociedade, localizada na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Rua do Rocio, nº 350, 14º andar, Vila Olímpia, CEP 04552-000.

Convocação e Presença: Convocados e presentes os diretores estatutários (“Diretoria Executiva”) da Instituição.

Mesa: A Reunião foi presidida pelo Sr. Thiago Sanches e secretariada pelo Sr. Josil Abel Xavier da Silva.

Ordem do dia: Deliberar sobre a criação da Política de Educação Financeira.

Deliberações: Após discutirem e analisarem as matérias constantes na ordem do dia, a totalidade dos Diretores presentes decidiu, por unanimidade de votos e sem ressalvas aprovar os pontos analisados na ordem do dia, nos termos dos Anexos à presente ata. Os materiais analisados durante a reunião deverão ficar arquivados na sede da Companhia, devidamente rubricados pelos Diretores presentes.

Encerramento: Nada mais havendo a ser tratado, o Sr. Presidente deu por encerrada a Reunião da Diretoria da Companhia, sendo que a presente ata foi lavrada por meio de processamento eletrônico e, depois de lida e aprovada, foi assinada por todos os presentes.

São Paulo, 02 de dezembro de 2024.

Mesa:

Thiago Sanches
Thiago Sanches (Dec 3, 2024 17:57 GMT-3)

Thiago Sanches
Presidente

Abel Xavier
Abel Xavier (Dec 3, 2024 18:01 GMT-3)

Josil Abel Xavier da Silva
Secretário

Diretores presentes:

Mauro Ap G Pontes

Mauro Ap G Pontes (Dec 3, 2024 19:50 GMT-3)

Mauro Aparecido Gimenez Pontes

Diretor

lucas visconti

lucas visconti (Dec 5, 2024 09:12 GMT-3)

Lucas Visconti Domingos

Diretor

Adalbero de Araujo Cavalcanti

Adalbero de Araujo Cavalcanti (Dec 4, 2024 19:48 GMT-3)

Adalbero de Araujo Cavalcanti

Diretor

Mauro TukiYama

Mauro TukiYama (Dec 3, 2024 18:05 GMT-3)

Mauro TukiYama

Diretor

glauber da cunha santos

glauber da cunha santos (Dec 5, 2024 10:35 GMT-3)

Glauber da Cunha Santos

Diretor

Ralph Annicchino

Ralph Annicchino (Dec 4, 2024 08:35 GMT-3)

Ralph Bicudo Annicchino

Diretor

Thiago Sanches

Thiago Sanches (Dec 3, 2024 17:57 GMT-3)

Thiago Sanches

Diretor

Abel Xavier

Abel Xavier (Dec 3, 2024 18:01 GMT-3)

Josil Abel Xavier da Silva

Diretor

[Página de assinaturas da ata da reunião de diretores da RB Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores
Mobiliários Ltda. realizada em 02 de dezembro de 2024]

POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ASSUNTO	CÓDIGO
EDUCAÇÃO	2024.EF.01
POLÍTICA	TIPO
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	PÚBLICO

Resumo Descritivo

A Política de Educação Financeira (“Política”) estabelece os princípios e diretrizes adotadas pela RB Investimentos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“RB Investimentos”) para o desenvolvimento de ações voltadas à capacitação financeira de clientes e colaboradores, em conformidade com a Resolução Conjunta nº 8 de 21/12/2023 (“Resolução Conjunta 8”).

Identificação

Versão	Primeira Versão	Publicado em	Revisão em
01	02/12/2024	02/12/2024	02/12/2025

Área gestora do conteúdo	Controles Internos
--------------------------	--------------------

Registro de Alterações

Versão	Item	Descrição resumida da Alteração	Motivo	Data
01	-	Criação da Política de Educação Financeira.	Conformidade com a Resolução Conjunta 8	02/12/2024

Aprovações

Elaboração	Gestor do Conteúdo	Aprovações
Nome: Renan Ribeiro	Nome: Thiago Sanches	As aprovações foram realizadas através de Ata.

POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ASSUNTO	CÓDIGO
EDUCAÇÃO	2024.EF.01
POLÍTICA	TIPO
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	PÚBLICO

Introdução

A educação financeira é uma ferramenta essencial para promover o desenvolvimento econômico e social, auxiliando indivíduos e empresas a tomarem decisões conscientes, planejarem suas finanças e se protegerem contra o superendividamento. No contexto de sua atuação, a RB Investimentos adota a presente Política de Educação Financeira como parte de seu compromisso com o desenvolvimento de seus clientes.

Esta política, elaborada em conformidade com a Resolução Conjunta 8, reflete o propósito de capacitar clientes e colaboradores por meio de iniciativas que integrem conhecimento financeiro ao cotidiano, promovendo comportamentos responsáveis e fortalecendo a resiliência financeira frente aos desafios econômicos.

Por meio de diretrizes claras e ações planejadas, a RB Investimentos busca disseminar boas práticas de gestão financeira, ampliar o acesso às oportunidades econômicas e contribuir ativamente para a construção de uma sociedade mais equilibrada e preparada financeiramente.

POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ASSUNTO	CÓDIGO
EDUCAÇÃO	2024.EF.01
POLÍTICA	TIPO
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	PÚBLICO

Índice

1. Objetivo	4
2. Abrangência	4
3. Diretrizes	4
4. Papéis e responsabilidades	6
5. Aprovações	6
6. Vigência	7
7. Dúvidas	7

POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ASSUNTO	CÓDIGO
EDUCAÇÃO	2024.EF.01
POLÍTICA	TIPO
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	PÚBLICO

1. Objetivo

Estabelecer diretrizes para fomentar e implementar medidas de educação financeira, visando capacitar clientes e colaboradores para a tomada de decisões financeiras conscientes e responsáveis, alinhando-se aos objetivos da Resolução Conjunta 8.

2. Abrangência

Esta política aplica-se a todos os clientes da RB Investimentos, abrangendo pessoas físicas e jurídicas, bem como colaboradores e demais partes interessadas no ambiente regulado.

3. Diretrizes

A RB Investimentos adota uma abordagem estratégica considerando as necessidades de seus clientes, onde implementou ações educacionais projetadas para fornecer suporte adequado, garantindo que os clientes possam superar suas dificuldades financeiras, aprender com a situação e tomar decisões orientadas. Para isso, a abordagem da RB Investimentos é dividida nas seguintes etapas:

Monitoramento de Clientes com Perdas Financeiras: Para a condução das ações educacionais, foram definidos gatilhos educacionais como forma de desenvolver uma abordagem proativa e preventiva para promover a educação financeira e mitigar os riscos associados aos investimentos.

A área de Controles Internos é responsável por identificar e monitorar clientes que se enquadrem nos gatilhos educacionais. Esses clientes são priorizados em ações de educação financeira para auxiliá-los na recuperação e no fortalecimento de sua gestão financeira.

Uso de Materiais Educativos: Os conteúdos utilizados nas iniciativas educacionais são fornecidos gratuitamente por entidades como a B3, CVM e outros órgãos reguladores. Esses materiais incluem guias, vídeos, cursos e simuladores que abordam temas como planejamento financeiro, formação de poupança, gestão de dívidas e estratégias para minimizar perdas financeiras.

POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ASSUNTO	CÓDIGO
EDUCAÇÃO	2024.EF.01
POLÍTICA	TIPO
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	PÚBLICO

Capacitação e Orientação: Os clientes identificados com perdas financeiras recebem orientações personalizadas, com base nos materiais disponíveis, para ajudá-los a compreender as causas das perdas e a implementar práticas financeiras mais saudáveis.

Os conteúdos são compartilhados pela RB Investimentos com seus clientes no caso de atingimento dos gatilhos educacionais, sendo (I) primeiro prejuízo de 10% do patrimônio do cliente, (II) primeiro prejuízo de 25% do patrimônio do cliente, (III) no momento em que for realizada a primeira liquidação compulsória em nome do cliente e (IV) no momento em que for realizada a quinta liquidação compulsória em nome do cliente.

Adicionalmente, conforme definido pela BSM Supervisão de Mercados, a RB Investimentos envia mensalmente relatórios à própria BSM Supervisão de Mercados, confirmando o envio dos materiais educativos em seis casos principais, sendo:

- I. Após o primeiro *day trade* realizado pelo investidor.
- II. Após a primeira perda diária superior a R\$1.000,00.
- III. Na primeira vez que o cliente sofrer prejuízos de 10% de seu patrimônio.
- IV. Na primeira vez que o cliente sofrer prejuízos de 25% de seu patrimônio.
- V. No momento em que for realizada a primeira liquidação compulsória pelo Participante em nome do cliente.
- VI. No momento em que for realizada a quinta liquidação compulsória pelo Participante em nome do cliente.

Integração com a Jornada do Cliente: As ações de educação financeira estão integradas à jornada do cliente, permitindo que as intervenções educacionais ocorram em momentos estratégicos, como após a identificação de perdas financeiras.

Monitoramento e Melhoria Contínua: A eficácia das iniciativas é avaliada periodicamente, com ajustes feitos sempre que necessário para atender às demandas específicas dos públicos atendidos e melhorar os resultados.

POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ASSUNTO	CÓDIGO
EDUCAÇÃO	2024.EF.01
POLÍTICA	TIPO
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	PÚBLICO

4. Papéis e responsabilidades

Para assegurar a execução eficaz desta política, diferentes áreas da RB Investimentos desempenham papéis específicos. As responsabilidades de cada área envolvida são as seguintes:

Controles Internos: Responsável por identificar e monitorar os clientes com perdas financeiras ou que atinjam os gatilhos educacionais indicados na seção anterior. Essa área deve garantir que os clientes com esse perfil recebam as ações educativas adequadas, encaminhando-os para as iniciativas de educação financeira e acompanhando sua evolução.

Comercial: Responsável por divulgar os conteúdos educativos fornecidos por entidades externas, como B3, CVM e/ou outros órgãos reguladores e autorreguladores para os clientes e colaboradores enquadrados nas mediadas educacionais. A área comercial deve garantir que esses materiais sejam amplamente acessíveis aos clientes e que a comunicação seja clara e eficaz.

Compliance: Tem a responsabilidade de revisar os materiais educativos para assegurar que estejam em conformidade com as regulamentações e normas aplicáveis. Também deve acompanhar a eficácia das ações de educação financeira e identificar melhorias contínuas.

Áreas de Negócio: Responsáveis por fornecer insights sobre os produtos e serviços que possam complementar as iniciativas de educação financeira, garantindo que as soluções financeiras oferecidas pela RB Investimentos atendam às necessidades educacionais dos clientes.

Diretoria Executiva: Supervisiona a implementação das ações de educação financeira e assegura o alinhamento estratégico com a missão e os objetivos da RB Investimentos. A Diretoria também é responsável por garantir que as políticas estejam em conformidade com as diretrizes da Resolução Conjunta nº 8/23 e outras regulamentações pertinentes.

5. Aprovações

Esta política foi revisada e aprovada pela Diretoria Executiva da RB Investimentos e deve ser publicada e mantida disponível a todas as partes interessadas.

POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ASSUNTO	CÓDIGO
EDUCAÇÃO	2024.EF.01
POLÍTICA	TIPO
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	PÚBLICO

6. Vigência

Esta política entra em vigor na data de sua publicação e será revisada anualmente ou sempre que houver alguma alteração na diretriz por ela estabelecida ou alterações nos requerimentos regulatórios ou de autorregulação que regem o tema.

7. Dúvidas

Área	Contato
Compliance/Controles Internos	Thiago Sanches
Controles Internos	Renan Ribeiro

Ata_Aprovacao_Politica_de_Educacao_Financeira

Final Audit Report

2024-12-05

Created:	2024-12-03
By:	Camila Santos Coppola (camila.coppola@rbcapital.com)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAa8B-sjB7Dda8lggdpOrDw1m-FQkQhnmW

"Ata_Aprovacao_Politica_de_Educacao_Financeira" History

 Document created by Camila Santos Coppola (camila.coppola@rbcapital.com)

2024-12-03 - 8:52:10 PM GMT

 Document emailed to thiago.sanches@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:17 PM GMT

 Document emailed to abel.xavier@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:18 PM GMT

 Document emailed to mauro.pontes@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:18 PM GMT

 Document emailed to lucas.visconti@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:19 PM GMT

 Document emailed to mauro.tukiyama@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:19 PM GMT

 Document emailed to glauber.santos@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:20 PM GMT

 Document emailed to ralph.annicchino@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:20 PM GMT

 Document emailed to adalbero.cavalcanti@rbinvestimentos.com for signature

2024-12-03 - 8:52:21 PM GMT

 Email viewed by thiago.sanches@rbinvestimentos.com

2024-12-03 - 8:57:07 PM GMT

 Signer thiago.sanches@rbinvestimentos.com entered name at signing as Thiago Sanches
2024-12-03 - 8:57:36 PM GMT

 Document e-signed by Thiago Sanches (thiago.sanches@rbinvestimentos.com)
Signature Date: 2024-12-03 - 8:57:38 PM GMT - Time Source: server

 Email viewed by mauro.tukiyama@rbinvestimentos.com
2024-12-03 - 8:57:49 PM GMT

 Email viewed by abel.xavier@rbinvestimentos.com
2024-12-03 - 9:01:25 PM GMT

 Signer abel.xavier@rbinvestimentos.com entered name at signing as Abel Xavier
2024-12-03 - 9:01:56 PM GMT

 Document e-signed by Abel Xavier (abel.xavier@rbinvestimentos.com)
Signature Date: 2024-12-03 - 9:01:58 PM GMT - Time Source: server

 Signer mauro.tukiyama@rbinvestimentos.com entered name at signing as Mauro Tukiyama
2024-12-03 - 9:05:26 PM GMT

 Document e-signed by Mauro Tukiyama (mauro.tukiyama@rbinvestimentos.com)
Signature Date: 2024-12-03 - 9:05:28 PM GMT - Time Source: server

 Email viewed by adalbero.cavalcanti@rbinvestimentos.com
2024-12-03 - 10:47:37 PM GMT

 Signer adalbero.cavalcanti@rbinvestimentos.com entered name at signing as Adalbero de Araujo Cavalcanti
2024-12-03 - 10:48:27 PM GMT

 Document e-signed by Adalbero de Araujo Cavalcanti (adalbero.cavalcanti@rbinvestimentos.com)
Signature Date: 2024-12-03 - 10:48:29 PM GMT - Time Source: server

 Email viewed by mauro.pontes@rbinvestimentos.com
2024-12-03 - 10:50:20 PM GMT

 Signer mauro.pontes@rbinvestimentos.com entered name at signing as Mauro Ap G Pontes
2024-12-03 - 10:50:54 PM GMT

 Document e-signed by Mauro Ap G Pontes (mauro.pontes@rbinvestimentos.com)
Signature Date: 2024-12-03 - 10:50:56 PM GMT - Time Source: server

 Email viewed by ralph.annicchino@rbinvestimentos.com
2024-12-04 - 11:34:43 AM GMT

 Signer ralph.annicchino@rbinvestimentos.com entered name at signing as Ralph Annicchino
2024-12-04 - 11:35:07 AM GMT

 Document e-signed by Ralph Annicchino (ralph.annicchino@rbinvestimentos.com)

Signature Date: 2024-12-04 - 11:35:09 AM GMT - Time Source: server

 Email viewed by lucas.visconti@rbinvestimentos.com

2024-12-05 - 12:11:53 PM GMT

 Signer lucas.visconti@rbinvestimentos.com entered name at signing as lucas visconti

2024-12-05 - 12:12:11 PM GMT

 Document e-signed by lucas visconti (lucas.visconti@rbinvestimentos.com)

Signature Date: 2024-12-05 - 12:12:13 PM GMT - Time Source: server

 Email viewed by glauber.santos@rbinvestimentos.com

2024-12-05 - 1:34:17 PM GMT

 Signer glauber.santos@rbinvestimentos.com entered name at signing as glauber da cunha santos

2024-12-05 - 1:35:50 PM GMT

 Document e-signed by glauber da cunha santos (glauber.santos@rbinvestimentos.com)

Signature Date: 2024-12-05 - 1:35:52 PM GMT - Time Source: server

 Agreement completed.

2024-12-05 - 1:35:52 PM GMT