

## Cliente

4002399 - BLACK FOREST INVESTMENTS WORLDWIDE

BLACK FOREST INVESTMENTS WORLDWIDE LIMITED

---

## Período

01-DEZ-23 a 31-DEZ-23

Banco Santander International  
1401 Brickell Avenue. Miami, FL 33131  
[www.pb-santander.com](http://www.pb-santander.com)



Síntese

Resumo de sua Conta

Patrimônio líquido <small>Inclui contingentes</small>  \$ 69,834.74	Ativos  (\$ 69,835 em dinheiro) \$ 69,834.74	Passivos  \$ 0.00	Contingentes  \$ 0.00
--	---	-------------------------	-----------------------------

Evolução do seu Patrimônio

	Valorização no período
Total de patrimônio líquido no início do período	10,947.37
Total ativos no início do período	10,947.37
Depósitos e retiradas líquidas de ativos	58,887.37
Dividendos / Cupons / Juros	0.00
Variação nos ativos	0.00
Total ativos no final do período	69,834.74
Total passivo no início do período	0.00
Depósitos e retiradas líquidas de passivos	0.00
Variação nos passivos	0.00
Total passivo no final do período	0.00
Total de patrimônio líquido no final do período	69,834.74
Rentabilidade	58,887.37
Ativos e passivos contingentes	0.00
Total de patrimônio líquido incluindo Contingentes no final do período	69,834.74

Perfil de investimento



Rendas do período

Cupons \$ 0.00
Dividendos recebidos \$ 0.00
Juros \$ 0.00

Distribuição por classe de ativo

	Peso / total (%)
Curto Prazo	100.00%
Renda Fixa	0.00%
Renda Variavel	0.00%
Alternativos	0.00%

Distribuição por Carteira

	Valor Atual	Peso / total (%)
01 - Custódia	69,834.74	100.00%
Total	69,834.74	100.00%



01 - Custódia - USD

Resumo

Patrimônio líquido  
Inclui contingentes

\$ 69,834.74

Ativos

\$ 69,834.74

Passivos

\$ 0.00

Contingentes

\$ 0.00

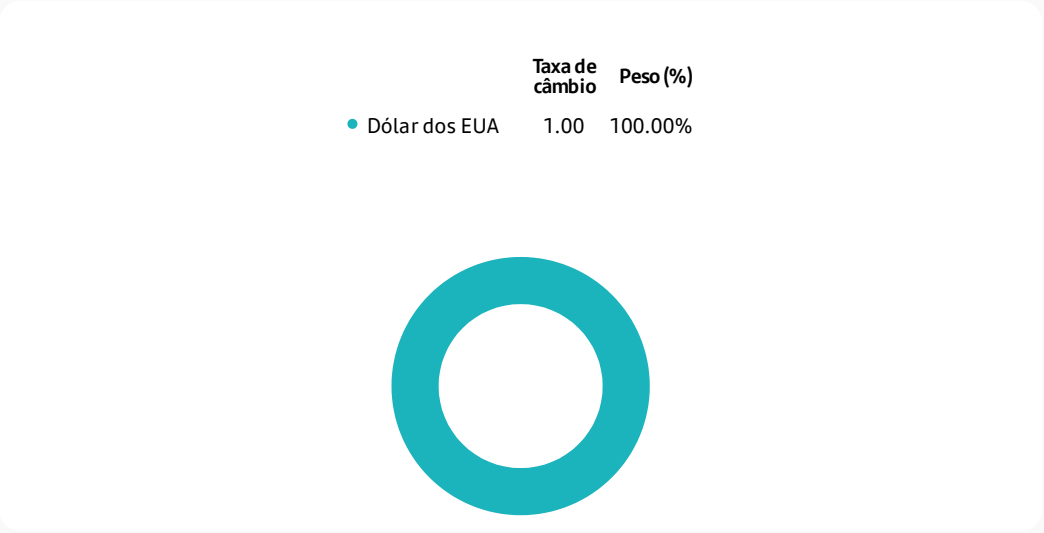
Evolução do seu Patrimônio

	Valorização no período
Total de patrimônio líquido no início do período	10,947.37
Total ativos no início do período	10,947.37
Depósitos e retiradas líquidas de ativos	58,887.37
Dividendos / Cupons / Juros	0.00
Variação nos ativos	0.00
Total ativos no final do período	69,834.74
Total passivo no início do período	0.00
Depósitos e retiradas líquidas de passivos	0.00
Variação nos passivos	0.00
Total passivo no final do período	0.00
Total de patrimônio líquido no final do período	69,834.74
Rentabilidade	58,887.37
Ativos e passivos contingentes	0.00
Total de patrimônio líquido incluindo Contingentes no final do período	69,834.74

Distribuição por classe de ativo da carteira

	Valor atual	Peso / total (%)
Curto Prazo	69,834.74	100.00%
Total	69,834.74	100.00%

Distribuição por moeda



01 - Custódia - USD

Posições

Liquidez

Total Curto Prazo

Saldo moeda de referência  
\$ 69,834.74

% da carteira  
100.00%

Número de Conta	Moeda	Saldo Inicial	Débitos/ Créditos líquidos	Saldo final	Saldo Moeda Referência	% do Total
DDA CUSTODIAL CASH ACCOUNTS 115084640	USD	9,174.65	58,660.09	67,834.74	67,834.74	97.14%
DDA STANDARD ACCOUNTS 111033330	USD	1,772.72	227.28	2,000.00	2,000.00	2.86%
Total					69,834.74	100.00%



01 - Custódia - USD

Movimentos

Movimentos

Detalhamento	Moeda	Data Valor	Data lançamento	Créditos	Retiros	Saldo
115084640	USD	-	01-DEZ-23	-	-	9,174.65
TRANSFER / FT2333561493 1/JORGE ALBERTO VIEIRA STUDART GOME	USD	01-DEZ-23	01-DEZ-23	60,000.00	-	69,174.65
ACH TRANSACTION / FT2333516103 ACH JADE SIGNATU	USD	01-DEZ-23	01-DEZ-23	-	-774.11	68,400.54
ACH TRANSACTION / FT2333503164 ACH JADE SIGNATU	USD	01-DEZ-23	01-DEZ-23	-	-774.11	67,626.43
INTERNAL TRANSFER / FT2333506921	USD	01-DEZ-23	01-DEZ-23	-	-28,608.28	39,018.15
ACH TRANSACTION / FT2333815420 ACH JADE SIGNATU	USD	04-DEZ-23	04-DEZ-23	-	-5,213.45	33,804.70
ACH TRANSACTION / FT2333839719 ACH JADE SIGNATU	USD	04-DEZ-23	04-DEZ-23	-	-5,213.45	28,591.25
ACH TRANSACTION / FT2333971596 ACH ClickPay	USD	05-DEZ-23	05-DEZ-23	-	-10,569.23	18,022.02
ACH TRANSACTION / FT2334759099 ACH FPL DIRECT D	USD	13-DEZ-23	13-DEZ-23	-	-162.31	17,859.71
ACH TRANSACTION / FT2334800030 ACH BREEZELINE	USD	14-DEZ-23	14-DEZ-23	-	-24.97	17,834.74
TRANSFER / FT2336217000 1/JORGE ALBERTO VIEIRA STUDART GOME	USD	28-DEZ-23	28-DEZ-23	50,000.00	-	67,834.74
111033330	USD	-	01-DEZ-23	-	-	1,772.72
ACH TRANSACTION / FT2333500519 ACH LOAN PAYMENT	USD	01-DEZ-23	01-DEZ-23	-	-14,259.00	-12,486.28
ACH TRANSACTION / FT2333583710 ACH LOAN PAYMENT	USD	01-DEZ-23	01-DEZ-23	-	-14,122.00	-26,608.28



01 - Custódia - USD

Movimentos

Movimentos

Detalhamento	Moeda	Data Valor	Data lançamento	Créditos	Retiros	Saldo
INTERNAL TRANSFER / FT2333506921	USD	01-DEZ-23	01-DEZ-23	28,608.28	-	2,000.00



## Por favor leia atentamente a seguinte informação

### **Taxas, tarifas e comissões:**

Sua conta está sujeita a taxas periódicas de consultoria e administração e outras cobranças. As transações de títulos e outros instrumentos estão sujeitas a encargos por transação. Para obter informações importantes sobre taxas, tarifas e comissões, consulte os Termos e Condições que regem sua conta ("Termos e Condições") e a Tabela de Tarifas.

### **Depósitos não segurados:**

Nenhum depósito realizado no Banco Santander International ("Banco") é (ou será) segurado ou garantido por qualquer entidade governamental (incluindo a Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)). Também não é (ou será) considerado como depósito ou outras obrigações de, ou garantidas por, qualquer outro membro do Grupo Santander, salvo indicação expressa em contrário neste documento.

### **Depósitos a Prazo:**

A retirada de depósitos a prazo antes da data de vencimento fica sujeita a penalidades de retirada antecipada, conforme determinado na Tabela de Tarifas do Banco. Além disso, os valores de principal dos depósitos a prazo podem ser reduzidos, se necessário, para satisfazer às penalidades de retirada antecipada. A menos que o Banco receba instruções suas do contrário pelo menos dois dias úteis antes da data de vencimento de um depósito a prazo, tal depósito a prazo será renovado automática e sucessivamente, sendo ambos os valores de principal e juros reinvestidos em um novo depósito a prazo por um período semelhante ao termo de depósito a prazo anterior. O Banco poderá te notificar com, no mínimo, 10 dias corridos antes da data do vencimento de qualquer depósito a prazo, sobre a impossibilidade de renovação de tal depósito a prazo. Para obter informações importantes sobre depósitos a prazo, consulte os Termos e Condições.

### **Depósitos a Prazo em International Banking Facility (IBF):**

Se seus investimentos incluem depósitos a prazo registrados na unidade bancária internacional do Banco (denominada pela sua sigla em inglês, IBF), os depósitos a prazo poderão somente ser utilizados para suportar suas operações fora dos Estados Unidos. Esses depósitos a prazo do tipo IBF estão sujeitos a outras restrições, conforme descrito nos Termos e Condições.

### **Riscos Relacionados a Produtos de Investimento; Não segurado:**

Ações e títulos de dívida, veículos de investimento coletivos (incluindo fundos mútuos e fundos negociados em bolsa), produtos estruturados, derivativos e outros títulos e valores mobiliários (coletivamente "Títulos e Valores Mobiliários"), bem como fundos de hedge, fundos de private equity e outros investimentos privados (coletivamente "Investimentos Alternativos") descritos neste extrato (i) não são (nem serão) segurados ou garantidos por qualquer entidade governamental (incluindo a FDIC); e (ii), exceto quando expressamente indicado ao contrário, não são (nem serão) depósitos ou outras obrigações do, nem serão garantidos pelo, Banco ou qualquer membro do Grupo Santander. Produtos de investimento estão sujeitos a riscos, incluindo em relação a (entre outros) flutuações do mercado, variações cambiais, flutuações de valor, possível perda, riscos políticos e de mercados, impostos estrangeiros e métodos contábeis e de divulgação financeira alternativos.

### **Seleção de Corretora de Valores / Pagamento por meio de Comissão:**

Todos os custos de operação associados às corretoras de valores selecionadas pelo Banco serão incorridos pela respectiva conta. O Banco não se responsabilizará por qualquer ato, conduta ou omissão de qualquer corretora de valores. O Banco pode escolher qualquer corretora de valores (incluindo filiais) para executar as suas operações de investimento. Ao selecionar uma corretora de valores, o Banco considerará, entre outras coisas, a capacidade de execução, a reputação e o acesso aos mercados, dos produtos de investimento a serem negociados, da corretora de valores. Ao direcionar as operações para as corretoras de valores, o Banco está também autorizado a considerar o valor de análises e de produtos e serviços adicionais recebidos de, ou por meio de tais corretoras de valores, relativos à gestão e consultoria de investimentos. Os produtos e serviços recebidos pelo Banco, que auxiliam o Banco na realização de consultoria de investimento ou na tomada de decisão de investimento, podem incluir (entre outros): (i) análises sobre o valor de Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos; (ii) estratégia de carteira de investimento na compra ou venda de Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos; (iii) disponibilização de Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos, ou de compradores ou vendedores de Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos; (iv)

relatórios analíticos quantitativos sobre emissores, indústrias, títulos e valores mobiliários, fatores de mercados ou econômicos, tendências e carteiras de títulos e valores mobiliários. Tais produtos e serviços podem ser recebidos na forma de (entre outros): (i) software e outras tecnologias; (ii) relatórios por escrito; (iii) reuniões e conferências telefônicas com analistas, economistas e representantes de emissores; e (iv) seminários para funcionários do Banco. O recebimento de tais produtos e serviços de corretagem adicionais podem ser considerados como pagamento por meio de "soft dollars", pois o Banco não precisa produzir nem pagar por tais produtos ou serviços diretamente. Tais benefícios não serão alocados proporcionalmente nem serão limitados às contas que pagaram comissões para a corretora de valores, mas, em vez disso, serão utilizados na relação com todos os clientes do Banco, e poderão gerar benefícios ao Banco e a clientes do Banco que não estão relacionados com o pagamento de tais comissões. Além disso, o Banco poderá compartilhar análises (incluindo aquelas que tenham sido obtidas com "soft dollars") com entidades afiliadas e pessoas relacionadas (incluindo consultores afiliados). Você compreende, reconhece e concorda que (i) o Banco pode receber esses benefícios, selecionando uma determinada corretora de valores para executar as suas operações; (ii) o Banco pode considerar a disponibilidade de tais produtos, serviços e outros benefícios como parte do conjunto total de fatores a serem considerados, e não apenas a natureza, o custo ou a qualidade dos serviços de custódia e corretagem fornecidos pela corretora de valores, durante a avaliação de seleção de uma corretora de valores; (iii) as comissões de operação cobradas pela corretora de valores podem não ser as menores comissões que o Banco poderia ser capaz de negociar; (iv) as comissões pagas por você podem ser usadas para pagar análises e outros produtos e serviços que não são usados no gerenciamento de sua conta específica; e (v) os benefícios aqui mencionados podem ser usados em benefício do Banco e de seus outros clientes. Você reconhece e concorda que tal fato gera um conflito de interesses real ou potencial entre você e o Banco. Você renuncia e oferece o seu consentimento para tal conflito de interesse real ou potencial e isenta o Banco de quaisquer ações judiciais associadas a tal conflito de interesse.

### **Informações de Ganhos / Perdas Não Realizados:**

Este extrato pode incluir informações de ganhos ou perdas não realizados (incluindo informações na data de compra e custo unitário) de Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos. Essas informações são fornecidas para sua comodidade e não substituem qualquer formulário da Receita Federal dos EUA (IRS) que possamos fornecer a você. Podemos não ajustar a base para todos os eventos que você deve levar em consideração para fins de declaração de impostos e pode ser necessário fazer ajustes adicionais para preencher adequadamente a sua declaração de imposto de renda. Esta declaração não deve ser usada como base para a sua declaração de imposto de renda e nem para decisões de planejamento tributário em geral.

### **Informações de Mercado e de Terceiros:**

As informações contidas neste extrato em relação aos dados de mercado ou financeiros (incluindo previsões comerciais, estatísticas, de mercado e econômicas, entre outras) podem ter sido coletadas de terceiros, podem não ter sido corroboradas pelo Banco e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. O Banco não garante a precisão, integralidade ou atualidade dessas informações. O Banco não se responsabiliza por quaisquer erros ou imprecisões, independentemente da causa.

### **Precificação de Títulos e Valores Mobiliários e Investimentos Alternativos:**

As valorações de Títulos e Valores Mobiliários e Investimentos Alternativos neste extrato são estimativas e são fornecidas somente para fins informativos e não devem ser interpretadas como o valor de mercado desses Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos. O Banco não confirma nem garante a precisão ou a confiabilidade de quaisquer da valoração neste extrato, e não aceita qualquer responsabilidade por qualquer perda ou dano (seja direto ou indireto) decorrente do uso de todo ou qualquer parte deste extrato. As valorações neste extrato não constituem uma precificação de quaisquer Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos. Os resultados reais de venda podem ser superiores ou inferiores à valoração demonstrada neste extrato. As valorações de Títulos e Valores Mobiliários e Investimentos Alternativos não devem ser interpretadas como montantes a serem recebidos por você no momento da liquidação ou resgate de quaisquer Títulos e Valores Mobiliários ou Investimentos Alternativos.



## Por favor leia atentamente a seguinte informação

### Informações de Desempenho:

Informações de desempenho neste extrato são apresentadas apenas para fins informativos e não devem ser consideradas como embasamento para decisões de investimento ou desinvestimento. Os cálculos de desempenho que constam neste extrato são determinados pelo método "time-weighted return". Os resultados de desempenho são uma estimativa do desempenho de sua carteira e podem variar devido a diversos fatores, incluindo a frequência ou o alto volume de operações, pagamentos de juros deduzidos das contas ou outras saídas/entradas de caixa. Como resultado dessas variações, e possivelmente de outros fatores, o desempenho real suas contas pode diferir materialmente do presente extrato (e pode ser inferior a ele). Você deve consultar seus próprios contadores e consultores para um cálculo mais preciso do desempenho. Como em qualquer estratégia de investimento, há a possibilidade de lucro, assim como há a possibilidade de perda. O Banco não garante qualquer nível mínimo de desempenho do investimento ou sucesso da estratégia de investimento. Todos os investimentos envolvem riscos e as recomendações de investimento nem sempre serão rentáveis. O desempenho passado não é garantia de resultados futuros.

### Informação sobre o rendimento:

Informações sobre o rendimento até o vencimento podem estar contidas nesta declaração. Se você detiver um título de dívida resgatável antes do vencimento, observe que qualquer resgate antecipado de tal título pode afetar o rendimento aqui informado. Informações adicionais sobre o rendimento serão fornecidas a você mediante solicitação por escrito. Se você investiu em um título lastreado em ativos, observe que o rendimento real de um título lastreado em ativos pode variar de acordo com a taxa pela qual os recebíveis subjacentes são pagos antecipadamente. As informações sobre os fatores que afetam o rendimento (incluindo premissas de pré-pagamento) serão fornecidas a você mediante solicitação por escrito.

### Classificação de Crédito:

A classificação de crédito da Moody's Investors Service, da Standard & Poor's e/ou da Fitch Ratings Inc. pode ser exibida para determinados títulos. Todas as classificações de crédito representam as opiniões do provedor e não são representações nem garantias de desempenho. Entre em contato conosco se precisar de mais informações ou de assistência para interpretar essas classificações de crédito.

### Aviso Fiscal, Jurídico e Contábil:

As informações contidas neste extrato foram coletadas somente para fins informativos e não se destinam a fornecer consultoria fiscal, legal ou contábil, tampouco devem ser utilizadas para tais fins. Em relação a Títulos e Valores Mobiliários e Investimentos Alternativos, os investidores devem realizar suas próprias investigações e análise independentes, e consultar seus assessores financeiros, jurídicos, fiscais e outros, conforme necessário

### Rentabilidade:

Variação do valor de um investimento durante determinado período de tempo, expressa em porcentagem, considerando-se os dividendos reinvestidos e a valorização ou desvalorização do capital. Calculado usando a metodologia de "Money-Weighted Return" (MWR).

### Divulgação de Suitability

Esta extrato consolidado contém uma descrição do perfil de investimento que foi atribuído à sua conta e que consiste nos seguintes elementos: (1) tolerância a riscos, (2) conhecimentos financeiros e (3) mercado de referência. Cada elemento é baseado em suas respostas ao Teste de Perfil de Risco do Banco.

A alocação de ativos e as recomendações de investimento para a sua conta baseiam-se em seu perfil de investimento declarado. Com base em seu perfil, o Banco estabeleceu limites de diversificação para várias categorias de ativos. Leia atentamente os alertas de suitability apresentados neste extrato.

Leia as informações e nos informe se notar quaisquer erros no seu perfil de investimento ou se as suas circunstâncias tiverem mudado. Se não o fizer, isso constituirá seu consentimento para o perfil de investimento contido neste extrato e nos alertas de suitability.

(1) Tolerância a risco: para sua referência, veja abaixo um resumo das categorias de perfis de risco e objetivos de investimento atribuídos pelo Banco aos clientes. Estas categorias servem apenas de referência e não devem ser

interpretadas como resultados garantidos.

Conservador: os objetivos de um perfil Conservador são a geração de renda e a preservação do capital com um horizonte de médio prazo, baixa tolerância ao risco e à volatilidade, e as necessidades de liquidez são médias/altas. Para este perfil, a exposição geral máxima recomendada a ações ou títulos com risco equivalente é de 30% do total de ativos.

Moderado: os objetivos de um perfil Moderado são a geração de renda e o crescimento do capital com um horizonte de médio/longo prazo, tolerância média à volatilidade e necessidades de liquidez médias/baixas. Para este perfil, a exposição geral máxima recomendada a ações ou títulos com risco equivalente é de 65% do total de ativos.

Agressivo: o objetivo de um perfil Agressivo é o crescimento do capital com um horizonte de longo prazo, alta tolerância à volatilidade e baixa necessidade de liquidez. Para este perfil, a exposição a ações ou títulos com risco equivalente pode chegar a 100% do total de ativos.

Observe que as categorias descritas acima são de propriedade do Banco. As definições e a alocação recomendadas para as classes de ativos, com base em seu perfil de investimento, não devem ser usadas nem confiadas caso você tenha contas de investimento custodiadas fora do Banco.

(2) Conhecimento financeiro: o Banco disponibiliza ofertas de produtos complexos, incluindo produtos estruturados, derivativos, fundos de hedge e fundos de private equity. As ofertas de produtos complexos envolvem vários riscos, inclusive perda do capital principal, e são recomendadas apenas para clientes com nível suficiente de sofisticação e conhecimento financeiro.

(3) Mercado de referência: o Banco recomenda uma diversificação geográfica tradicional dos investimentos. Além disso, se a América Latina for o mercado de origem do cliente, o Banco também disponibiliza uma abordagem LATAM que permita maior alocação em títulos de Mercados Emergentes. Esta abordagem é adequada apenas para clientes que reconhecem a América Latina como seu mercado de origem e se sentem confortáveis em investir em países em desenvolvimento.

Métrica de risco: o Banco desenvolveu uma métrica de risco para suas carteiras de investimento denominada "Risco Equivalente", também conhecida como "REQ". O REQ é determinado pelo valor relativo da volatilidade de cada tipo de ativo em comparação ao equity, presumindo-se que equity seja o tipo de ativo mais volátil. Observe que essa métrica de risco é de propriedade do Banco e não deve ser usada para avaliar suas carteiras e contas de investimentos externos.

Para serviços adicionais de consultoria prestados, Active Advisory, o Banco disponibiliza uma métrica de risco aprimorada derivada do Valor em Risco ("VaR"). O REQ do VaR será aplicado a carteiras de investimento modeladas a partir de um fornecedor terceirizado de plataforma analítica, a Bloomberg. O Banco não é afiliado à Bloomberg. O objetivo é usar o VaR para avaliar o risco de estratégias de investimento sofisticadas e instrumentos financeiros complexos. Por meio do VaR, o risco de investimento considerará a exposição a derivativos, o hedge da carteira e as correlações de mercado.

Os clientes devem estar cientes de qual métrica de risco está sendo aplicada às suas carteiras de investimento e precisam entender que as comparações não serão precisas devido às diferentes metodologias REQ aplicadas. Os clientes devem estar cientes de que métricas de risco são aplicadas às suas carteiras de investimento e devem compreender que as comparações não serão exatas devido às diferentes metodologias REQ aplicadas.





## Por favor leia atentamente a seguinte informação

### MUITO IMPORTANTE:

ESTE EXTRATO CONTÉM INFORMAÇÕES IMPORTANTES RELATIVAS A SEUS INVESTIMENTOS E CONTAS. QUAISQUER ERROS, PROBLEMAS OU DISCREPÂNCIAS NESTE EXTRATO DEVEM SER IMEDIATAMENTE REPORTADOS AO BANCO. PARA PROTEGER SEUS DIREITOS, TODA COMUNICAÇÃO VERBAL DEVE SER CONFIRMADA POR ESCRITO. SE VOCÊ NÃO ENTREGAR AO BANCO UM AVISO POR ESCRITO SOBRE QUALQUER ALEGAÇÃO DE PROBLEMA OU ERRO DENTRO DO PERÍODO ESPECIFICADO NOS TERMOS E CONDIÇÕES, SUA DECLARAÇÃO SERÁ CONSIDERADA CORRETA.

### PERGUNTAS

Se você tiver alguma pergunta sobre as informações nessa extrato, ou deseja atualizar o seu perfil de investimentos, entre em contato com seu gerente de relacionamentos.

ESTE TEXTO É UMA TRADUÇÃO DO ORIGINAL EM LÍNGUA INGLESA, FORNECIDO APENAS PARA FINS INFORMATIVOS. CASO QUALQUER CLÁUSULA CONSTANTE NESTA TRADUÇÃO ENTRE EM CONFLITO COM ALGUMA CLÁUSULA INDICADA NA VERSÃO ORIGINAL EM LÍNGUA INGLESA, A VERSÃO EM LÍNGUA INGLESA PREVALECERÁ. NENHUMA AMBIGUIDADE EM QUALQUER CLÁUSULA TRADUZIDA SERÁ INTERPRETADA CONTRA O BANCO EM VIRTUDE DO FATO DO BANCO OU SEU ASSESSOR JURÍDICO TER REALIZADO ESTA TRADUÇÃO.

### Banco Santander International

1401 Brickell Avenue | Miami, Florida 33131 | (305) 530-2900

