evolio

GUIA GRATUITO

Checklist de Segurança

As 7 perguntas que você precisa fazer antes de perguntar quanto rende.

Onde o dinheiro fica · Em nome de quem · Quem fiscaliza

Leva 10 minutos. Serve para qualquer proposta de investimento, inclusive as que vêm de quem você já conhece.

EVOLIO CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS
Registrada na CVM · Resolução nº 19
evolio.com.br

Antes de perguntar quanto rende, pergunte se é seguro.

Na prática, a promessa de retorno quase sempre chega antes das respostas para perguntas simples: onde o dinheiro fica, em nome de quem ele é registrado e quem fiscaliza a instituição. E a pessoa costuma descobrir o que deixou de perguntar quando já é tarde para agir.

Este checklist não existe para te deixar desconfiado de todo mundo. Ele existe para te dar sete perguntas diretas, do tipo que qualquer instituição ou profissional sério responde sem hesitar. Use antes de colocar um real em qualquer lugar, mesmo com quem você já conhece.

> **COMO USAR**
> Faça as sete perguntas na ordem, anote as respostas e observe como elas são dadas. A hesitação costuma dizer mais do que o conteúdo. Guarde este material e use sempre que aparecer uma nova oportunidade.

As 7 perguntas

Guarde esta página. É o resumo que você vai usar na conversa, antes de decidir qualquer coisa.

01	**Onde o meu dinheiro vai ficar?**
02	**Em nome de quem o investimento está registrado?**
03	**Qual órgão autoriza ou supervisiona esta atividade, e onde posso confirmar?**
04	**Existe registro público que eu mesmo possa consultar?**
05	**De onde vem o retorno prometido?**
06	**Quais são os riscos, e alguém me explicou isso antes de falar em rentabilidade?**
07	**Dá para checar essa empresa antes de confiar nela?**

01 Onde o meu dinheiro vai ficar?

PERGUNTE ASSIM

“Onde exatamente o meu dinheiro vai ficar, e em qual instituição?”

Um investimento seguro nunca exige que você abra mão da posse do seu dinheiro. Ele fica custodiado em seu nome, numa instituição financeira regulada (banco ou corretora), e você consegue ver o saldo direto no aplicativo dela, sem depender de ninguém para confirmar que o dinheiro está lá.

✓ BOA RESPOSTA

O dinheiro permanece em conta no seu nome, numa instituição regulada, e você consulta o saldo quando quiser.

⚠ SINAL DE ALERTA

Pedem Pix ou transferência para a conta de uma empresa, de um “gestor” ou de um consultor. Isso não é investimento: é um empréstimo informal disfarçado.

02 Em nome de quem o investimento está registrado?

PERGUNTE ASSIM

“Em nome de quem o investimento fica registrado, e posso ver isso no extrato antes de assinar?”

O ativo que você está comprando (CDB, título público, cota de fundo, o que for) precisa aparecer no seu CPF, não no CNPJ de quem está te oferecendo a oportunidade. Peça para ver isso no extrato da instituição financeira antes de assinar qualquer coisa, nunca depois.

✓ **BOA RESPOSTA**

O extrato da instituição mostra o ativo no seu nome, e você recebe esse comprovante antes de assinar.

⚠ **SINAL DE ALERTA**

“Fica registrado em nome da empresa e depois repassamos o rendimento.” Na prática, o dinheiro deixou de ser seu e virou promessa. E promessa não tem garantia por trás.

03 Qual órgão autoriza ou supervisiona esta atividade, e onde posso confirmar?

PERGUNTE ASSIM

“Qual órgão autoriza ou supervisiona esta atividade, e onde posso confirmar isso?”

Perguntar apenas “vocês são registrados na CVM?” abre espaço para um sim genérico, sem prova. A pergunta completa cobra duas coisas ao mesmo tempo: o nome do órgão responsável e o caminho para você checar sozinho. No Brasil, quem presta esse tipo de serviço (banco, corretora, consultor, assessor) responde ao Banco Central ou à CVM (Comissão de Valores Mobiliários).

✓ BOA RESPOSTA

Dizem o órgão, a categoria do registro e indicam onde consultar. Quem trabalha certo responde na hora e costuma até gostar de mostrar.

⚠ SINAL DE ALERTA

“Isso é burocracia” ou “não precisa se preocupar com isso”. Entenda que a pergunta incomodou porque não tinha boa resposta.

04 Existe registro público que eu mesmo possa consultar?

PERGUNTE ASSIM

“Onde eu consulto o registro de vocês, e com qual CPF ou CNPJ?”

Não basta a palavra de quem está vendendo: você precisa confirmar sozinho. O site da CVM (gov.br/cvm) tem consulta pública e gratuita, e no caso de consultores o registro também aparece pelo CPF do profissional. Vale um segundo teste: empresas registradas são obrigadas a publicar documentos como o formulário de referência no próprio site.

✓ BOA RESPOSTA

Te passam o CPF do profissional sem hesitar e você encontra o registro ativo na consulta pública, com o mesmo nome que te apresentaram.

⚠ SINAL DE ALERTA

Enrolam para te passar o CPF, nada aparece na consulta, ou a situação do registro consta como suspensa ou cancelada.

05 De onde vem o retorno prometido?

PERGUNTE ASSIM

“De onde vem exatamente esse retorno, e quem paga por ele?”

Todo investimento sério tem uma explicação simples de onde vem o retorno: um título público, uma taxa atrelada ao CDI, uma carteira de ações, um fundo com histórico auditado. Se a explicação for “é uma estratégia exclusiva que não posso detalhar”, ou vier cheia de termos técnicos que ninguém traduz em português claro, o problema não é você não entender e sim a explicação não existir de fato.

✔ BOA RESPOSTA

Explicam em linguagem clara qual é o ativo, quem paga o rendimento e por que ele existe.

⚠ SINAL DE ALERTA

Retorno muito acima do que o mercado paga para o mesmo nível de risco, com explicação vaga. Rentabilidade alta, risco baixo e segredo é a combinação mais comum entre os golpes.

06 Quais são os riscos, e alguém me explicou isso antes de falar em rentabilidade?

PERGUNTE ASSIM

“Quais são os riscos, e em quanto tempo eu recupero o dinheiro se precisar?”

Todo investimento tem risco, até a poupança e o Tesouro Direto. Um profissional que trabalha certo fala sobre o risco antes de falar sobre o ganho, porque isso faz parte de te ajudar a decidir com informação completa.

✔ BOA RESPOSTA

Te explicam o que pode dar errado e em quanto tempo você recupera o dinheiro se precisar dele antes do prazo.

⚠ SINAL DE ALERTA

A conversa inteira girou em torno de quanto você vai ganhar e em nenhum momento tocou no que pode dar errado. Conversa incompleta raramente é por acaso.

07 Dá para checar essa empresa antes de confiar nela?

PERGUNTE ASSIM

“Você me manda o contrato por escrito para eu ler com calma antes de decidir?”

Antes de assinar qualquer coisa, pesquise: CNPJ ativo, tempo de mercado e reclamações públicas (Reclame Aqui, Google, redes sociais). E peça um contrato por escrito, que você possa ler com calma. Nunca aceite um acordo fechado só por WhatsApp ou no boca a boca.

✓ **BOA RESPOSTA**

Histórico fácil de encontrar, contrato por escrito e nenhuma pressa para você decidir.

⚠ **SINAL DE ALERTA**

Pressão para assinar rápido, “antes que a oportunidade acabe”. Essa pressa já é a resposta que você precisa.

Se alguma resposta te deixou em dúvida

Se, ao fazer essas perguntas, você sentiu hesitação, resposta vaga ou pressa do outro lado, o mais seguro é não avançar.

Nenhuma oportunidade legítima deixa de existir porque você levou mais alguns dias para decidir com segurança, e nenhum profissional sério vai te tratar mal por perguntar.

Três sinais que pedem atenção imediata

01 **Transferência fora do seu nome**
Qualquer pedido de Pix ou depósito para a conta de uma pessoa física ou de uma empresa antes da aplicação.

02 **Rentabilidade garantida e alta**
Promessa de ganho fixo, acima do mercado e “sem risco”. Essa combinação não existe em investimento regulado.

03 **Pressa e pedido de sigilo**
“Só vale hoje”, “é para poucos”, “não comente com ninguém”. Urgência é técnica de venda, não é oportunidade.

evolio

Sobre a Evolio

A Evolio é registrada na CVM como Consultoria de Valores Mobiliários, pessoa jurídica, nos termos da Resolução CVM nº 19, e todos os nossos consultores têm registro próprio no mesmo órgão. Somos independentes: não vendemos produto financeiro nem recebemos comissão de banco, corretora ou seguradora. Somos remunerados exclusivamente pelos nossos clientes, o que elimina o conflito de interesse na hora de te orientar.

Cada cliente tem um consultor exclusivo, com acompanhamento contínuo e relatórios mensais, e não um vendedor de produto de plantão.

Quer rodar este checklist com a gente?

Se você já investe, está pensando em investir ou recebeu uma proposta que quer colocar à prova com essas mesmas perguntas, mesmo que não seja com a gente, pode nos chamar. Fazemos isso sem custo e sem compromisso. É a forma mais direta de ajudar a proteger o que você já construiu.

evolio

REGISTRO E CANAIS OFICIAIS

REGISTRO CVM

Consultoria de Valores Mobiliários, pessoa jurídica (Resolução CVM nº 19)

Confirme em gov.br/cvm, pelo nome Evolio Consultoria de Investimentos ou pelo CNPJ abaixo.

CNPJ

37.873.472/0001-69

DOCUMENTOS

Formulário de referência e manual de regras, procedimentos e controles internos

Publicados em evolio.com.br, conforme exige a regulação.

SITE

evolio.com.br

INSTAGRAM

@evolioconsultoria

Este material tem finalidade exclusivamente educativa e não constitui recomendação de investimento. Evolio Consultoria de Investimentos · Independência, alinhamento e acompanhamento contínuo.