

Introdução

A Passfolio Securities, LLC é registrada na Securities and Exchange Commission (SEC) dos EUA como corretora e membro da Autoridade Reguladora do Setor Financeiro (FINRA) e da Corporação de Proteção ao Investidor de Valores Mobiliários (SIPC). Os serviços e taxas de consultoria e corretagem de investimentos diferem e é importante que você entenda essas diferenças. Ferramentas gratuitas e simples estão disponíveis para empresas de pesquisa e profissionais financeiros no Investor.gov/CRS, que também fornece materiais educacionais sobre corretoras, consultores de investimentos e investimentos.

Quais serviços e conselhos de investimento você pode me fornecer?

Fornecemos aos investidores autodirecionados do varejo a capacidade de comprar e vender valores mobiliários negociados em bolsa por meio de nosso aplicativo móvel.

Recomendações: não fazemos recomendações de tipos de conta, valores mobiliários ou estratégias de investimento.

Monitoramento: disponibilizaremos os extratos de sua conta em nosso aplicativo móvel. Nós não monitoramos ou gerenciamos contas.

Autoridade de investimento: você é o único responsável pelas decisões de negociação e investimento em sua conta. Não temos autoridade para gerenciar suas contas de forma discricionária e não negociamos em suas contas.

Ofertas de investimento limitado: oferecemos uma seleção limitada de investimentos. Outras empresas podem oferecer uma gama mais ampla de opções, algumas das quais podem ter custos mais baixos. Os investimentos oferecidos incluem principalmente ações negociadas em bolsa.

Mínimos e outros requisitos da conta: No momento, não impomos nenhum saldo mínimo ou máximo da conta, embora nos reservemos o direito de impô-los no futuro.

Informações adicionais:

Para obter informações adicionais sobre nossos serviços, visite o BrokerCheck em [BrokerCheck.Finra.org](https://www.brokercheck.finra.org), nosso site em <https://passfolio.us>, seu contrato de conta e as perguntas frequentes sobre o formulário CRS em <https://support.passfolio.us/hc/en-us/articles/360045540911>

Início de conversa. Pergunte ao seu profissional financeiro—

- Dada minha situação financeira, devo escolher um serviço de corretagem? Por que ou por que não?
- Como você escolherá investimentos para me recomendar?
- Qual é a sua experiência relevante, incluindo suas licenças, educação e outras qualificações? O que essas qualificações significam?

Quais taxas pagarei?

Você pagará taxas e custos, ganhando ou perdendo dinheiro com seus investimentos. Taxas e custos reduzirão qualquer quantia de dinheiro que você fizer em seus investimentos ao longo do tempo. Certifique-se de entender quais taxas e custos você está pagando

Taxas baseadas em transações: cobramos taxas com base na transação específica e não no valor da sua conta. Não cobramos comissões por negociações se o preço da ação for de US\$5 ou mais. Se o preço das ações for inferior a US\$5, cobraremos US\$0,02 por ação.

Outras taxas e custos: cobramos taxas de manutenção de conta no plano Passfolio Pro, que dá acesso ao nosso programa de reinvestimento de dividendos, negociação de margem e ordens de limite e stop. A assinatura anual custa US\$100 por ano e é cobrada anualmente, enquanto a assinatura mensal custa US\$10 por mês e é cobrada por mês. Também cobramos juros de alavancagem, calculados como uma porcentagem sobre os fundos que você empresta para comprar ativos em uma conta de margem. Não cobramos nenhuma taxa adicional, como taxas de custódia e taxas de inatividade de conta. Cobramos taxas associadas a atividades específicas em sua conta. Confira: <https://www.passfolio.us/fees>

Informações adicionais:

Para informações adicionais sobre nossas taxas, visite <https://www.passfolio.us/fees>

Início de conversa. Pergunte ao seu profissional financeiro—

- Ajude-me a entender como essas taxas e custos podem afetar meus investimentos. Se eu lhe der US\$10.000 para investir, quanto irá para taxas e custos e quanto será investido para mim?

Quais são suas obrigações legais para mim ao fornecer recomendações como meu corretor ou quando atuar como meu consultor de investimentos? De que outra forma sua empresa ganha dinheiro e quais conflitos de interesse você possui?

Não fornecemos recomendações como sua corretora. A maneira como ganhamos dinheiro cria alguns conflitos com seus interesses. Você deve entender e nos perguntar sobre esses conflitos, pois eles podem afetar os serviços que fornecemos a você. Aqui estão alguns exemplos para ajudar você a entender o que isso significa

Conflitos de interesse: quanto mais transações você fizer em ativos que custarem menos de US\$5 em sua conta, mais taxas serão cobradas. No entanto, essas taxas são cobradas por nossas empresas de compensação e são repassadas a você, sem que tenhamos lucro. Portanto, não temos um incentivo para incentivá-lo a se envolver nessas transações.

Produtos proprietários: não vendemos investimentos que são emitidos, patrocinados ou gerenciados por nós ou afiliadas.

Pagamentos de terceiros: Não recebemos remuneração de terceiros por promover, oferecer ou vender quaisquer ativos ou investimentos específicos. Nossos profissionais financeiros não recebem mais dinheiro se você comprar certos investimentos.

Compartilhamento de receita: nossa empresa de compensação compartilha conosco as receitas de juros sobre o saldo de caixa da sua conta e os pagamentos recebidos da execução de negociações quando eles enviam essas ordens para execução.

Negociação com principal: Nós não compramos investimentos de você e vendemos investimentos para você, de nossas próprias contas (denominadas “atuando como principal”), portanto, não temos incentivos para incentivá-lo a negociar conosco.

Ações fracionárias: Facilitamos transações em ações fracionárias inferiores a uma ação inteira. Temos um incentivo para incentivá-lo a comprar essas ações, uma vez que elas não são transferíveis e, assim, incentivam você a continuar como cliente.

Informações adicionais:

Para informações adicionais, consulte as perguntas frequentes sobre o formulário CRS [aqui](#).

Início de conversa. Pergunte ao seu profissional financeiro—

- **Como seus conflitos de interesse podem me afetar e como você os solucionará?**

Como seus profissionais financeiros ganham dinheiro?

Os funcionários normalmente são pagos com base no salário. Como os funcionários não fornecem consultoria individualizada, essa remuneração não se baseia em fatores como a quantidade de ativos do cliente que eles atendem, o tempo e a complexidade necessários para atender às necessidades de um cliente, o produto vendido (remuneração diferencial); comissões de vendas de produtos ou receita que obtemos dos serviços ou recomendações de profissionais financeiros.

Você ou seus profissionais financeiros têm histórico jurídico ou disciplinar?

Não

Informações adicionais sobre nossos serviços financeiros:

Para obter informações adicionais, consulte Investor.gov/CRS para obter uma ferramenta de pesquisa simples e gratuita para pesquisar sobre nós e nossos profissionais financeiros.

Início de conversa. Pergunte ao seu profissional financeiro—

- **Como profissional financeiro, você tem algum histórico disciplinar? Para que tipo de conduta?**

Informações adicionais:

Para obter informações adicionais sobre nossos corretores e serviços, consulte Investor.gov, BrokerCheck em BrokerCheck.Finra.org, nosso site em <https://passfolio.us> e seu contrato de conta. Você também pode entrar em contato pelo telefone +1 (256) 530-2387 ou pelo e-mail support@passfolio.us para obter cópias desses documentos a qualquer momento. Você pode encontrar respostas para as perguntas feitas neste formulário CRS na FAQ do formulário CRS [aqui](#).

Início de conversa. Pergunte ao seu profissional financeiro—

- **Quem é o meu contato principal? Ele é um representante de um consultor de investimentos ou de uma corretora? Com quem posso falar se tiver preocupações sobre como essa pessoa está me tratando?**