

TERMOS DE USO

Estes Termos de Uso ("**Termos**") se aplicam ao uso que você faz de todos os aplicativos móveis, produtos, software, serviços, sites e outros serviços (coletivamente, o "**Serviço**") operada por Panchain, Inc. e suas companhias afiliadas Passfolio Securities, LLC, Passfolio Advisers, LLC, e Passfolio Financial, LLC ("**nós**", "**nos**" ou "**nosso**"). Quando nos referimos ao Serviço, também estamos nos referindo a qualquer parte, aspecto ou recurso de nossos serviços ou do Serviço. As palavras "**você**", "**seu/sua**" e "**seus/suas**" se referem a você como o usuário do Serviço. Você pode aceitar os Termos ao: (a) clicar em aceitar ou concordar com os Termos, que é uma opção disponibilizada para você na interface de usuário do Serviço; ou (b) simplesmente usando o Serviço. Neste caso, você entende e concorda que nós trataremos sua utilização do Serviço como uma aceitação dos Termos deste momento em diante. Ao visitar ou usar o Serviço, você reconhece e concorda que você aceita estes Termos. O uso contínuo do Serviço constitui sua aceitação de quaisquer revisões destes Termos.

Acordos e divulgações adicionais

Acordos e/ou divulgações adicionais podem ser aplicáveis ao seu acesso ao Serviço ou ao uso do Serviço em geral ou determinados produtos e serviços que possam ser acessados por meio do Serviço. Estes acordos e/ou divulgações incluem, sem limitação, os acordos e divulgações encontrados em <https://www.passfolio.us/legal>. Os termos de tais acordos e/ou divulgações são incorporados a estes Termos por referência, na medida em que tais termos não entrem em conflito com estes Termos. Em caso de conflito, os termos de tal acordo e/ou divulgação do usuário prevalecerão em relação a tais produtos ou serviços específicos.

Seu acesso ao Serviço também pode estar sujeito aos termos de uso, privacidade e outros acordos exigidos por provedores terceirizados relacionados ao uso de seu dispositivo, telefone, serviço sem fio e outros serviços.

Política de privacidade

Dados de registro e outras determinadas informações sobre você estão sujeitos à nossa política de privacidade, cujos termos são encontrados em <https://www.passfolio.us/legal> e são incorporados a estes Termos por referência.

Disponibilidade do serviço

Não podemos garantir que o Serviço permanecerá sempre disponível. Faremos esforços razoáveis para manter o Serviço. No entanto, não garantimos que (a) o Serviço funcionará sem interrupções, protegido ou estará disponível a qualquer momento específico ou em qualquer local específico ou que os resultados que podem ser obtidos a partir do uso do Serviço sejam precisos ou confiáveis; (b) quaisquer erros ou defeitos serão corrigidos; (c) o Serviço é isento de vírus ou quaisquer outros

componentes prejudiciais; ou (d) os resultados do uso do Serviço atenderão às suas necessidades. O uso do Serviço é por sua conta e risco.

Reservamo-nos o direito, a nosso critério exclusivo e sem qualquer obrigação, de modificar, melhorar, descontinuar ou corrigir quaisquer erros ou omissões em qualquer parte do Serviço a qualquer momento.

Ao usar o Serviço, você concorda que nós não somos responsáveis por quaisquer perdas que resultem do seu uso e reconhece os riscos a seguir: (1) O acesso à internet ou acesso sem fio pode ser retardado ou interrompido, ou pode ficar indisponível; (2) dados transmitidos através do acesso à internet ou acesso sem fio pode ser interceptado por pessoas não autorizadas; (3) a falta de proteção física do seu dispositivo eletrônico ou de suas senhas pode resultar em acesso não autorizado a sua(s) conta(s); (4) a precisão e a exatidão ou integridade dos dados transmitidos através do acesso à internet ou acesso sem fio não podem ser garantidas; e (5) os tempos de resposta podem ser retardados pela volatilidade do mercado, volume ou capacidade dos sistemas.

Requisitos tecnológicos

Para acessar e usar o Serviço eletronicamente, você deve ter um dispositivo móvel funcional (como um smartphone ou tablet) no qual instalou nosso aplicativo. Este aplicativo pode ser encontrado para a maioria dos dispositivos móveis na respectiva "loja de aplicativos" do dispositivo. Você também pode acessar e usar o Serviço com um computador pessoal equipado com um modem ou outro dispositivo de acesso à internet. Você é responsável pela seleção, instalação, manutenção e operação de seu computador ou dispositivo móvel, do seu provedor de serviço de telecomunicações e do software do seu computador e dispositivo móvel. Nós não somos responsáveis por quaisquer erros, falhas ou mau funcionamento do seu dispositivo móvel e software ou dos seus serviços de telecomunicações. Você é responsável por assegurar que seus dispositivo móvel, software e serviços de telecomunicações sejam compatíveis com o Serviço. Reservamo-nos o direito de alterar os requisitos de sistema para o uso do Serviço.

O Serviço pode baixar e instalar automaticamente atualizações de software. Estas atualizações são desenvolvidas para aprimorar, melhorar e desenvolver ainda mais o Serviço e podem assumir a forma de correções de erros, funções aprimoradas, novos módulos de software e versões completamente novas. Você concorda em receber tais atualizações como parte de seu uso do Serviço.

Critérios de elegibilidade

Nós podemos limitar o acesso a todo ou uma parte do Serviço para usuários que atendam a certos critérios de elegibilidade. A identificação destes critérios de elegibilidade fica a nosso critério exclusivo e está sujeita a alterações a qualquer

momento. Você é o único responsável por assegurar que seu uso do Serviço esteja em conformidade com leis e regulamentos federais, estaduais e locais aplicáveis.

Uso internacional

Os Serviços fornecidos por nós são oferecidos somente em jurisdições onde é legal fazê-lo. A disponibilidade do Serviço pela internet não é uma solicitação para os Serviços ou a oferta de Serviços para qualquer pessoa em qualquer jurisdição onde tal solicitação ou oferta seja ilegal. Reservamo-nos o direito de limitar a disponibilidade do Serviço a qualquer pessoa, área geográfica ou jurisdição, a qualquer momento e a nosso critério exclusivo.

Não declaramos que o Serviço é apropriado ou está disponível para uso em locais fora dos Estados Unidos ou que acessar nosso site é legalmente permitido em países ou territórios onde o Serviço pode ser ilegal. Se você acessa o Serviço de outros locais, faz isso por sua conta e risco e é responsável por cumprir as leis locais.

Se você se encontra fora dos Estados Unidos, consente que seus dados pessoais podem ser transferidos para os Estados Unidos e processados nos Estados Unidos. Se você se encontra em um país embargado pelos Estados Unidos ou se está na lista de Cidadãos Especialmente Designados do Departamento do Tesouro dos Estados Unidos, você não participará de atividades comerciais no Serviço ou através do Serviço.

Conteúdo

O Serviço pode incluir notícias e informações, comentários, ferramentas interativas, símbolos e cotações de valores mobiliários, relatórios de pesquisa e dados relativos aos mercados financeiros, valores mobiliários e outros assuntos ("Conteúdo").

Empresas que não são nossas afiliadas podem fornecer parte do Conteúdo. A fonte de todo o Conteúdo terceirizado é identificada com clareza e destaque. Nós não nos envolvemos na preparação, aplicação ou edição do Conteúdo terceirizado e não endossamos ou aprovamos tal Conteúdo.

O Conteúdo tem fins apenas educacionais e ilustrativos e não implica em uma recomendação ou solicitação de compra ou venda de um valor mobiliário específico ou participação em qualquer estratégia de investimento específica. Determinadas ferramentas publicadas no Serviço podem fornecer informações e orientações gerais com base em suas informações personalizadas. As projeções ou outras informações relacionadas à probabilidade de diversos resultados de investimento são de natureza hipotética, não têm precisão ou integridade garantidas, não refletem resultados de investimentos reais e não garantem resultados futuros.

Os cálculos gerados por nossas ferramentas não levam em consideração todos os custos, como comissões e margem de juros, que podem ter impacto nos resultados exibidos. É de sua exclusiva responsabilidade selecionar os critérios para inserir nas ferramentas ou escolher entre as telas predefinidas e avaliar os méritos e riscos associados ao uso das ferramentas antes de realizar quaisquer decisões de investimento. Nós não somos responsáveis por quaisquer perdas que ocorram em decorrência de tais decisões de investimento.

Depoimentos podem não ser representativos da experiência de outros clientes e não são indicativos de desempenho ou sucesso futuro. Depoimentos pagos serão identificados como tais.

Nosso Serviço pode permitir que você publique, vincule, armazene, compartilhe e, de outra forma, disponibilize determinadas informações, textos, imagens ou outros materiais. Você é responsável pelo Conteúdo que publica no Serviço, incluindo a legalidade, confiabilidade e adequação dele.

Você declara e garante que: (i) o Conteúdo que você publica no Serviço é seu (ele pertence a você) ou que você tem o direito de usá-lo, e nos concede os direitos e a licença conforme disposto nestes Termos, e que (ii) a publicação do seu Conteúdo no Serviço ou por meio do Serviço não viola os direitos de privacidade, direitos de publicidade, direitos autorais, direitos contratuais ou quaisquer outros direitos de qualquer pessoa.

Ao publicar Conteúdo no Serviço ou em sites terceirizados (como nossas páginas de mídias sociais), você concorda que nós podemos publicar seu Conteúdo integralmente ou em parte. Nós não concordamos em publicar todo o Conteúdo recebido. Reservamo-nos o direito de remover ou modificar qualquer publicação que seja falsa, ofensiva, viole qualquer lei ou os direitos de terceiros, viole estes Termos ou seja difamatória ou duplicada.

Quando você nos envia uma publicação no Serviço ou em outros sites, nós podemos identificar você por: sua cidade natal e estado ou país; e seu primeiro nome ou sobrenome e inicial ou um pseudônimo que você nos tenha fornecido; sua data de "membro desde"; e outras informações que não identificam você especificamente.

Reservamo-nos o direito de revelar sua identidade e Conteúdo de suas submissões originais e publicadas em resposta a ações judiciais de qualquer parte ou em resposta a uma solicitação de autoridade governamental ou em nossa defesa.

Nós detemos a propriedade de todas as publicações enviadas para o Serviço, exceto quando publicamos materiais protegidos por direitos autorais. Ao publicar Conteúdo, você garante e declara que possui os direitos do Conteúdo ou está autorizado a publicar, distribuir, exibir, apresentar, transmitir ou distribuir o Conteúdo. Pelo presente,

você renuncia irrevogavelmente quaisquer reivindicações com base em direitos morais ou teorias semelhantes, se houver.

Todos os comentários, opiniões, sugestões, ideias e outras submissões que você divulga, nos envia ou nos oferece relacionados ao seu uso do Serviço se tornarão nossa propriedade exclusiva. Tais divulgações, submissões ou ofertas de qualquer submissões constituem uma cessão a nós, e você, pelo presente, cede-nos todos os direitos, títulos e interesses mundiais em todas as patentes, direitos autorais, marcas e todas as outras propriedades intelectuais e outros direitos de qualquer natureza nas e para as suas submissões e concorda em renunciar a qualquer reivindicação baseada em direitos morais, concorrência desleal, violação de contrato implícito, violação de confidencialidade e qualquer outra teoria jurídica relacionada a submissões. Nós teremos propriedade exclusiva, e você, pelo presente, cede-nos todos os direitos, títulos e interesses em seu Conteúdo e concorda que o uso, comercial ou outro, do seu Conteúdo não nos será limitado de qualquer forma. Nós não temos nem teremos qualquer obrigação de pagar a você ou a terceiros qualquer compensação por qualquer Conteúdo deste.

Não há garantia quanto à integridade ou precisão do Conteúdo, e ele está sujeito a alterações sem aviso prévio. O Conteúdo é apresentado somente à data de publicação ou indicação e pode ser substituído por eventos de mercado posteriores ou por outras razões. Ademais, você é responsável por definir as configurações de cache do seu navegador a fim de assegurar que esteja recebendo os dados mais recentes.

CONTEÚDO E FERRAMENTAS SÃO FORNECIDOS "NO ESTADO EM QUE SE ENCONTRAM", "CONFORME DISPONÍVEIS" SEM GARANTIA DE QUALQUER TIPO, E NÓS NÃO FAZEMOS QUAISQUER DECLARAÇÕES QUANTO À ADEQUAÇÃO DO CONTEÚDO E FERRAMENTAS PARA QUALQUER FINALIDADE, NEM QUANTO À PRECISÃO, EXATIDÃO, INTEGRIDADE, UTILIDADE OU NÃO VIOLAÇÃO DELES. NÓS E NOSSAS EMPRESAS MATRIZES, SUBSIDIÁRIAS, AFILIADAS, PROVEDORES DE SERVIÇO, LICENCIANTES, GESTORES, DIRETORES OU FUNCIONÁRIOS E PROVEDORES TERCEIRIZADOS NÃO SEREMOS RESPONSÁVEIS POR QUAISQUER DANOS DIRETOS, INDIRETOS, INCIDENTAIS, ESPECIAIS OU CONSEQUENCIAIS DECORRENTES DE OU RELACIONADOS AO USO OU À INCAPACIDADE DE USAR O CONTEÚDO, INCLUINDO, MAS NÃO SE LIMITANDO A, DANOS POR PERDA DE LUCROS, USO, DADOS OU OUTROS DANOS INTANGÍVEIS, MESMO QUE TAL PARTE TENHA SIDO AVISADA DA POSSIBILIDADE DE TAIS DANOS.

Cotações e dados de mercado

Um terceiro não afiliado a nós pode lhe fornecer acesso a dados e cotações de mercado a serem usados juntamente com o Serviço. Se os dados e cotações do mercado forem fornecidos a você por um terceiro, seu uso dos dados e cotações do mercado será regido pelos termos e condições impostos por tal terceiro.

Se nós fornecermos dados e cotações de mercado, o seguinte será aplicável. Quaisquer cotações de preço que possamos fornecer podem ser atrasadas em quinze (15) minutos ou mais, conforme as regras e regulamentos aplicáveis a bolsas e provedoras de cotação. Reservamo-nos o direito de limitar o número de cotações gratuitas em tempo real. Nós não fazemos quaisquer declarações ou outras garantias quanto à precisão ou exatidão de quaisquer cotações de preços.

Nós podemos lhe fornecer informações sobre os valores de suas posições acionárias com base no preço da ação no encerramento do último dia do mercado. Os dados têm apenas fins informacionais e não refletem o preço que você pode receber se vender suas ações. Você também reconhece que as cotações, e informações fornecidas com base nas cotações, são obtidas a partir de fontes que nós acreditamos serem confiáveis, mas que nós não garantimos a precisão e a integridade de tais cotações ou informações. Você renuncia a qualquer reivindicação que possa ter contra nós ou contra o provedor de cotações em relação às cotações ou às informações baseadas em cotações no Serviço.

Você declara e concorda que as seguintes declarações são e continuarão sendo verdadeiras enquanto você tiver acesso ao Serviço: (a) Você não usará quaisquer informações ou dados de mercado fornecidos por uma bolsa ou associação de valores mobiliários nacional vinculada a quaisquer atividades profissionais ou comerciais, e você concorda em nos notificar caso pretenda fazê-lo e em pagar quaisquer encargos adicionais; (b) você não usará o Serviço em conjunto com qualquer empresa como corretor, consultor de investimentos, comerciante de comissões de futuros, corretor de apresentação de commodities, consultor de transação de commodity, membro de uma bolsa ou associação de valores mobiliários ou mercado de contrato de futuros, ou como proprietário, sócio ou pessoa associada a qualquer um dos acima dispostos; e (c) se você for funcionário de um banco ou empresa de seguros ou afiliado a qualquer um dos dois, não desempenhará funções relacionadas a valores mobiliários ou atividades de transação de commodity de futuros, exceto em relação a sua(s) conta(s) conosco.

Declarações de terceiros

Nós não somos responsáveis por declarações feitas por não funcionários ou terceiros, a menos que eles estejam expressamente autorizados, por escrito, a falar em nosso nome. Nós não endossamos, autorizamos ou apoiamos quaisquer declarações feitas por usuários de nosso Serviço. Você não buscará nos responsabilizar por declarações de terceiros. Você nos isentará de quaisquer deficiências que possam estar contidas em quaisquer prospectos ou comunicação a respeito de um valor mobiliário que, na verdade, nós não escrevemos.

Usos proibidos

Você não pode: Usar o Serviço para qualquer finalidade ilegal ou qualquer outra finalidade não permitida nestes Termos; Usar o Serviço ou o Conteúdo ou recursos para uma finalidade comercial; Modificar, copiar, adaptar ou traduzir qualquer parte do Serviço sem nossa permissão por escrito;

Fazer engenharia reversa, descompilar, criar trabalhos derivados, modificar, interferir, adulterar ou desmontar a tecnologia que nós usamos para fornecer o Serviço ou tentar obter nosso código fonte;

Contornar, modificar, derrubar, fazer engenharia reversa, desmontar, adulterar ou driblar qualquer um dos recursos de segurança do Serviço, incluindo a alteração de qualquer funcionalidade de gerenciamento de direitos digitais do nosso Serviço;

Passar-se por outra pessoa ou entidade, deturpar sua afiliação com uma pessoa ou entidade (incluindo-nos) ou usar uma falsa identidade;

Usar as informações de login de outra pessoa, a menos que ela especificamente tenha autorizado você a fazê-lo; Auxiliar ou incentivar terceiros a se envolverem em qualquer atividade limitada por estes Termos.

Coletar, manualmente ou por meio de um processo automático, informações a respeito de outros usuários ou do nosso Serviço;

Enviar-nos informações falsas ou enganosas ou publicar Conteúdo que viole a propriedade intelectual de terceiros;

Usar nossos nome ou marcas de qualquer forma que implique em nossa afiliação ou endosso, patrocínio ou aprovação sem permissão expressa por escrito;

Remover ou alterar qualquer direito autoral, marca ou outro aviso de propriedade contido no Serviço;

Envolver-se em qualquer atividade que interfira na capacidade de terceiros de usar ou aproveitar, ou em nossa capacidade de fornecer o Serviço;

Interferir no Serviço ou prejudicar o Serviço ou nossos servidores por meio do uso de vírus, programas de cancelamento, cavalos de Tróia, códigos prejudiciais, ping floods, ataques de negação de serviço, falsificação de pacotes ou IPs, roteamento ou informações de endereço de correio eletrônico forjados, ou métodos e tecnologias semelhantes;

Fazer um "link direto" ou enquadrar, embutir ou espelhar qualquer parte do Serviço sem nossa permissão por escrito;

Envolver-se, direta ou indiretamente, em transmissão de "spam", corrente de e-mail, lixo eletrônico ou qualquer outro tipo de solicitação não solicitada.

Consultoria fiscal e jurídica

O Serviço não fornece nem pretende fornecer consultoria jurídica ou fiscal. Consulte um consultor profissional jurídico ou fiscal para obter consultoria a respeito da sua situação específica.

Links para outros site

Nosso Serviço pode conter links para sites ou serviços de terceiros que não pertencem ou são controlados por nós. Nós não temos controle sobre, nem assumimos qualquer responsabilidade por, Conteúdo, políticas de privacidade ou práticas de sites ou serviços de terceiros. Você também reconhece e concorda que nós não seremos responsáveis, direta ou indiretamente, por qualquer dano ou perda causados ou alegadamente causados por, ou relacionados ao uso ou dependência de qualquer conteúdo, bens ou serviços disponíveis em ou por meio de quaisquer destes sites ou serviços. Nós aconselhamos você fortemente a ler os termos e condições e políticas de privacidade de quaisquer sites ou serviços de terceiros que você visite.

Registro no serviço

O registro de uma conta conosco, fornecendo as informações requeridas, lhe dará acesso a determinadas partes do Serviço. Algumas partes do Serviço requerem que você forneça informações pessoais adicionais (por exemplo, nome, idade, informações de contato, data de nascimento, número de Seguridade Social) antes que você possa acessar os recursos delas. O registro de uma conta é opcional, assim como o fornecimento de informações pessoais adicionais para acessar Serviços adicionais. No entanto, se você não fornecer as informações requeridas, não conseguirá acessar determinados recursos do Serviço. Você concorda que as informações que você nos fornecer no momento do registro e em todos os outros momentos serão precisas, atuais e completas. Você concorda em manter e atualizar estas informações. Não fazer isso constitui uma violação destes Termos, o que pode resultar no encerramento de sua conta no Serviço.

Você nos autoriza a manter uma cópia de todas as informações que você nos enviar, incluindo as informações que você enviar através do processo de registro ou que você nos fornecer periodicamente, seja direta ou indiretamente, e usar tais informações para que nós e nossos parceiros de marketing possamos adequar ofertas de produtos e serviços a você.

Você não pode registrar uma conta para ninguém além de si mesmo. Você concorda em não falsificar sua identidade, suas informações pessoais ou suas informações de conta de terceiros.

Você é o único responsável por proteger a confidencialidade de suas informações de acesso e concorda em nos notificar imediatamente a respeito de qualquer uso não autorizado, qualquer violação de segurança ou uso não autorizado de sua conta. Nós não somos responsáveis por qualquer perda ou dano causado pelo não cumprimento desta obrigação de segurança. Você é responsável por proteger as senhas, frases secretas e chaves que você usa para acessar o Serviço e por quaisquer atividades ou ações vinculadas à sua senha, seja sua senha do nosso Serviço ou do serviço de um terceiro.

Você concorda em não divulgar sua senha ou conceder a terceiros acesso à sua conta. Se você permitir que terceiros acessem sua conta ou atuem em seu nome enquanto acessam o Serviço, você o faz por sua conta e risco. Nós consideraremos qualquer solicitação feita ou ação tomada com as informações de acesso à sua conta como uma solicitação ou ação feitas por você ou autorizadas por você. Você entende que será o único responsável por todas as ordens transmitidas eletronicamente, ou uso de quaisquer dados, informações ou serviços obtidos usando seu nome de usuário e senha e outros dados de segurança. Nós não somos responsáveis por quaisquer perdas ou danos causados por terceiros cujo acesso à sua conta ou ao Serviço você autorize ou permita. Se você autorizar ou permitir que terceiros acessem a sua conta ou o Serviço, você cooperará conosco em nossos esforços para nos defender de reivindicações feitas por estes terceiros e nos indenizará contra qualquer responsabilidade, despesa, perda ou dano que decorra do acesso destes terceiros.

Você concorda que nós não somos obrigados a questionar a autoridade ou quaisquer instruções que nos forem dadas por você ou por meio de seu nome de usuário e senha, e não seremos responsabilizados por quaisquer perdas que incorram (incluindo quaisquer reivindicações, danos, ações, demandas, perdas de investimento ou outras perdas, bem como quaisquer custos, despesas, encargos, honorários advocatícios ou quaisquer outras taxas e despesas incorridas por mim) ou outras responsabilidades decorrentes de quaisquer destas instruções desde que estas instruções pareçam razoavelmente autênticas.

Você aceita total responsabilidade por monitorar sua conta.

Reservamo-nos o direito de alterar, cancelar, fechar ou suspender qualquer conta que você tenha criado em associação com o Serviço a qualquer momento, por qualquer razão ou sem razão, sem aviso prévio. Se você fechar sua conta, nós podemos continuar exibindo seu Conteúdo a nosso critério exclusivo. Você concorda que, se nós desativarmos o acesso à sua conta, você poderá ser impedido de acessar o Serviço, os detalhes da sua conta ou quaisquer arquivos ou outro Conteúdo relacionados à sua conta. Se nós suspendermos, desativarmos ou fecharmos sua conta, você não poderá criar outra conta sem nossa permissão por escrito.

Consentimento para obter informações de crédito e financeiras

Você está nos dando seu consentimento expresso por escrito para obter relatórios de consumidor (incluindo relatórios de crédito) sobre você, e outras informações, incluindo informações de crédito e emprego sobre você de uma ou mais agências de proteção ao crédito (incluindo serviços de proteção ao crédito), e para analisar e agir com base nestes relatórios e informações. Você nos autoriza a obter relatórios de terceiros a respeito de sua situação financeira, situação de crédito, conduta ou reputação comercial. Se for necessário fazê-lo por escrito, nós lhe forneceremos uma cópia de tais relatórios. Quando a lei determinar a divulgação ou se acreditarmos que a divulgação seja necessária para a condução de nossos negócios, você nos autoriza a divulgar informações não públicas sobre você.

Comunicações eletrônicas

A palavra "Comunicações" nestes Termos inclui, mas não está limitada a: comunicações e contratos relacionados ao Serviço e ao uso dele; divulgações legais e regulatórias e notificações associadas com o Serviço; declarações e confirmações periódicas; comunicações entre nós e você; publicações e outros materiais disponibilizados a você no Serviço; políticas e notificações de privacidade e segurança; formulários de declaração fiscal aplicáveis.

Ao concordar com estes Termos, você concorda que todas as nossas Comunicações relacionadas ao seu uso do Serviço ou acesso ao Serviço podem ser fornecidas ou disponibilizadas a você eletronicamente por e-mail, mensagens de texto, mensagens dentro do aplicativo ou através da publicação de uma Comunicação no Serviço, e que você pode acessar as Comunicações nos formatos designados descritos abaixo. Você consente em receber Comunicações e negociar eletronicamente, e nosso contrato para fazê-lo aplica-se a todas as suas interações e transações conosco e nossos agentes no que diz respeito ao seu uso e acesso do Serviço.

Você expressamente consente em receber ligações e mensagens, incluindo ligações discadas automaticamente e com mensagens pré-gravadas, e mensagens dentro do aplicativo e por SMS (incluindo mensagens de texto) de nós, nossos afiliados, parceiros de marketing, agentes e outras ligações, mediante solicitação ou em nome deles, em quaisquer números de telefone que você tenha fornecido ou possa fornecer no futuro (incluindo quaisquer números de telefone celular). Sua operadora de telefonia celular ou móvel pode cobrar você de acordo com o tipo de plano que você porta.

Se você solicitar, entrando em contato conosco como descrito abaixo, nós lhe enviaremos uma cópia em papel de qualquer Comunicação. Nós manteremos cópias de Comunicações pelo período de tempo exigido por lei e lhe forneceremos uma cópia mediante solicitação dentro destes períodos de tempo. Nós podemos escolher não manter cópias por mais tempo do que é exigido por lei. Salvar ou imprimir cópias de Comunicações para assegurar seu acesso a elas se necessário. Você deve pagar uma

taxa de serviço determinada por nós para a entrega de Comunicações que nós, de outra forma, entregaríamos eletronicamente.

Revervamo-nos o direito de, a nosso critério, fornecer-lhe Comunicações em formulário de papel mesmo que você nos tenha dado permissão para fornecê-las eletronicamente. Por exemplo, mas sem limitação, nós podemos fazê-lo se tivermos uma falha no sistema, se houver suspeita de fraude ou se, por qualquer razão, seu endereço de e-mail ou telefone celular designado não aceite e-mails ou mensagens, respectivamente, enviados por nós.

Sem nos obrigar a fazê-lo, você nos autoriza a monitorar, gravar ou manter cópias arquivadas de Comunicações eletrônicas, escritas ou verbais com você ou qualquer pessoa que alegue agir em seu nome. Todas as comunicações enviadas para e por nós estão sujeitas a arquivamento, monitoramento, análise e divulgação a alguém que não seja o destinatário, como nossos administradores de conformidade e órgãos regulatórios.

Você é responsável por monitorar suas Comunicações, incluindo assegurar-se de que esteja recebendo quaisquer Comunicações aguardadas. Você deve analisar estas e outras comunicações para se assegurar de que as informações a respeito de sua conta sejam precisas. Você deve ler e entender as comunicações e notificações que recebe de nós. Se você enfrentar qualquer dificuldade para abrir um documento eletrônico, se você encontrar quaisquer discrepâncias ou erros em quaisquer comunicações ou notificações eletrônicas que receber de nós, se você não tiver recebido uma comunicação que estava aguardando ou se você não entender uma notificação ou uma comunicação que recebeu de nós, deve nos notificar a respeito disto por escrito não mais do que quarenta e oito (48) horas após a entrega. Você entende que, desde que nós lhe enviemos comunicações no endereço físico ou eletrônico registrado que você nos deu, ou para qualquer outro endereço que nos foi dado por uma pessoa autorizada, fica legalmente presumido que as comunicações foram entregues, tenha você as recebido ou não.

Se você não nos notificar quando quaisquer uma das condições acima ocorrer, nem nós ou qualquer um dos nossos funcionários, agentes, afiliados, subsidiários, administradores, nem nossa matriz ou quaisquer terceiros podemos ter ou teremos qualquer responsabilidade perante você ou perante qualquer outra pessoa que possa fazer alguma reivindicação através de você por quaisquer alegações relacionadas ao manuseio, manuseio inadequado ou perda de qualquer ordem ou informação. Não obstante sua notificação a nós, não seremos responsabilizados por quaisquer reivindicações, demandas, ações, perdas, danos, responsabilidades, custos, encargos, honorários advocatícios ou despesas de qualquer natureza relacionada aos Serviços exceto como expressamente estabelecido adiante nestes termos.

Você pode retirar seu consentimento para receber Comunicações eletronicamente entrando em contato conosco conforme descrito abaixo. Se você retirar seu

consentimento, esta retirada não afetará a validade e a aplicabilidade jurídicas de quaisquer Comunicações eletrônicas fornecidas ou negociadas entre nós antes do momento em que você retirou o consentimento. Nós então lhe enviaremos quaisquer Comunicações futuras por correio ou outros meios não eletrônicos.

Por favor, entre em contato conosco conforme descrito abaixo para nos informar se você mudar seu endereço de e-mail ou endereço postal para que você continue recebendo todas as Comunicações sem interrupção.

Você reconhece que pode acessar e armazenar ou imprimir as Comunicações eletrônicas nos formatos designados descritos acima e consente em ter todas as Comunicações fornecidas ou disponibilizadas a você em formato eletrônico e em negociar eletronicamente conosco e nossos agentes no Serviço ou através do Serviço. Se você estiver acessando o Serviço ou as Comunicações eletronicamente através de um dispositivo móvel (como um smartphone ou um tablet), deve assegurar que tenha um software em seu dispositivo móvel que lhe permita imprimir ou salvar as Comunicações que lhe foram entregues.

Consentimento para firmar contrato eletronicamente

Sua assinatura eletrônica ou indicação de concordância com qualquer documento relacionado ao Serviço é suficiente para vincular você legalmente como se você tivesse fisicamente assinado uma cópia impressa deste documento. Você não contestará a admissibilidade de uma cópia armazenada eletronicamente de um documento que você assinou eletronicamente ou ao qual declarou seu consentimento. Você não contestará a validade de sua assinatura eletrônica ou declaração de consentimento. E você não contestará a admissibilidade dos registros comerciais mantidos por nós para refletir e memorizar suas assinaturas eletrônicas e declarações de consentimento.

Suas informações de contas de terceiros

Nós podemos usar determinados terceiros para coletar seus dados de instituições financeiras. Ao usar o Serviço, você concede a nossos provedores terceirizados o direito, poder e autoridade para agir em seu nome a fim de acessar ou transmitir suas informações pessoais e financeiras a partir da instituição financeira relevante de acordo com os termos da política de privacidade do nosso provedor terceirizado. Por meio do Serviço, você pode nos autorizar a acessar informações em modo somente leitura das contas que você tem em instituições financeiras terceirizadas, como seu banco. Você entende e concorda que, para ativar este recurso, você deve inserir no Serviço as informações e credenciais de login necessárias para acessar as informações da sua conta. Ao ativar este recurso, você nos concede permissão expressa para usar suas informações de login para acessar as informações da sua conta relacionadas a seu uso do Serviço. Você declara e garante que, ao nos fornecer suas informações de login

e informações de conta, você não está violando quaisquer acordo ou termos aos quais você está sujeito.

Propriedade intelectual

Você reconhece e concorda que, salvo indicação em contrário, nós ou nossos licenciados detemos todos os direitos, títulos e interesses legais do Serviço e para o Serviço, incluindo, mas não limitado a, interfaces visuais, recursos interativos, gráficos, design, compilação, código de computador, produtos, software, análises agregadas de usuários, avaliações e todos os outros elementos e componentes do Serviço. Nós também detemos todos os direitos autorais, marcas, marcas de serviço, nomes comerciais, logotipos, nomes de domínio, outras características distintas da marca e outros direitos intelectuais e de propriedade (estejam estes direitos registrados ou não, e em qualquer lugar do mundo onde estes direitos possam existir) associados ao Serviço, que são protegidos por direitos autorais, identidade visual, patente, leis de marcas e todos os outros direitos e leis intelectuais e de propriedade aplicáveis. Desta forma, você não pode modificar, reproduzir, distribuir, criar trabalhos derivados ou adaptações, exibir publicamente ou explorar de forma alguma o Serviço como um todo ou em parte, exceto quando expressamente autorizado por nós em um documento separado por escrito. Você concorda que não pode remover, ocultar ou alterar quaisquer avisos de direitos de propriedade (incluindo avisos de direitos autorais e de marcas) que possam estar afixados ou contidos dentro do Serviço.

Exceto quando previsto no presente instrumento, expressamente e sem ambiguidade, não lhe concedemos quaisquer direitos expressos ou implícitos do Serviço ou para o Serviço; todos os direitos do Serviço e para o Serviço são detidos por nós.

Licença

Nós lhe concedemos uma licença pessoal, mundial, isenta de royalties, não transferível e não exclusiva para usar o software que lhe fornecemos como parte do Serviço. Esta licença tem a finalidade única de habilitar você a usar o Serviço da maneira permitida pelos Termos. Qualquer uso do Serviço que não seja especificamente autorizado pelo presente instrumento, sem nossa prévia permissão por escrito, é estritamente proibido e rescindir a licença concedida pelo presente instrumento. Este uso não autorizado também pode violar leis aplicáveis, incluindo, sem limitação, leis de direitos autorais e marcas e regulamentos e estatutos de comunicações aplicáveis. A menos que explicitamente declarado pelo presente instrumento, nada nos Termos deve ser interpretado como se conferisse licença a direitos de propriedade intelectual, seja por preclusão, implicação ou outro. Esta licença é revogável a qualquer momento. Você não pode (e não pode permitir que ninguém mais o faça) copiar, modificar, criar um trabalho derivado, fazer engenharia reversa, descompilar ou, de outra forma, tentar extrair o código fonte do software ou qualquer parte dele, a menos que isto seja expressamente permitido ou exigido por lei, ou a menos que você tenha sido especificamente informado por escrito por nós de que pode fazê-lo. Sem nossa

permissão específica por escrito para fazê-lo, você não pode ceder (ou sublicenciar) seus direitos de usar o software, conceder uma garantia aos seus direitos ou sobre seus direitos de usar o software, ou, de outra forma, transferir qualquer parte dos seus direitos de usar o Serviço ou o software.

Todo o Serviço é trabalho de nossa propriedade protegido por direitos autorais. A menos que especificado em contrário, ninguém tem permissão para copiar, exibir, distribuir, republicar ou criar trabalhos derivados de qualquer forma a partir de tais informações.

Você não tem permissão para usar marcas mencionadas no Serviço. Você não pode usar quaisquer meta tags ou outros "textos ocultos" usando nosso nome ou nossas marcas sem nosso consentimento expresso por escrito. As marcas, logotipos e marcas de serviço exibidas no Serviço são de nossa propriedade ou de terceiros. Usuários são proibidos de usar quaisquer marcas sem nossa permissão por escrito ou a permissão de terceiros que detenham as marcas.

A menos que nós tenhamos autorizado você expressamente por escrito a fazê-lo, você concorda que, ao usar o Serviço, você não usará qualquer marca, marca de serviço, nome comercial, logotipo de nenhuma empresa ou organização de forma que possa ou pretenda causar confusão a respeito do proprietário ou usuário autorizado de tais marcas, nomes ou logotipos. Você reconhece que o Serviço pode conter informações que são definidas por nós como confidenciais e que você não deve divulgar tais informações sem nosso consentimento prévio por escrito.

É nossa política responder a avisos de supostas violações que estejam em conformidade com o Digital Millennium Copyright Act (Lei dos Direitos Autorais do Milênio Digital). Se você acredita que qualquer material contido no Serviço pode violar seus direitos autorais, deve-se notificar o seguinte por escrito: (a) identificação do trabalho protegido por direitos autorais que se alega ter sido violado; (b) identificação do material supostamente violador; (c) informações suficientes que nos permitam localizar o material violador; (d) uma declaração de que a parte reclamante acredita de boa-fé que o uso do material não é autorizado ou permissível por lei; e (e) uma declaração de que a informação da notificação é precisa e, sob pena de perjúrio, de que a parte reclamante está autorizada a agir em nome do proprietário, agente ou licenciado dos direitos autorais. Qualquer pessoa que conscientemente dê uma declaração falsa de que o material é violador nesta notificação será responsabilizada por quaisquer danos e custos associados incorridos por nós. A notificação por escrito deve ser enviada para: support@passfolio.us.

Isenção de garantias e limitação de responsabilidade

NA MEDIDA MÁXIMA PERMITIDA PELA LEI APLICÁVEL, TODAS AS DECLARAÇÕES, GARANTIAS E CONDIÇÕES SÃO RENUNCIADAS, SEJAM EXPRESSAS, IMPLÍCITAS OU ESTATUTÁRIAS, INCLUINDO, SEM LIMITAÇÃO,

GARANTIAS IMPLÍCITAS DE COMERCIALIZIDADE, ADEQUAÇÃO A UMA FINALIDADE ESPECÍFICA, TÍTULO, NÃO VIOLAÇÃO DE DIREITOS DE PROPRIEDADE INTELECTUAL OU OUTROS TERMOS QUE POSSAM, DE OUTRA FORMA, ESTAR IMPLÍCITOS POR ESTATUTO, DIREITO CONSUECUDINÁRIO OU EM EQUIDADE. NÓS NÃO FAZEMOS QUAISQUER DECLARAÇÕES RELATIVAS AO USO OU AOS RESULTADOS DO SERVIÇO EM TERMOS DE CORREÇÃO, PRECISÃO, EXATIDÃO, CONFIABILIDADE OU OUTROS. VOCÊ ASSUME TODOS OS CUSTOS DE TODA A MANUTENÇÃO, REPARO OU CORREÇÃO NECESSÁRIOS EM QUALQUER EQUIPAMENTO QUE USA PARA ACESSAR O SERVIÇO. NÓS NÃO GARANTIMOS QUE O SERVIÇO SERÁ SEM INTERRUPTÇÕES OU ISENTO DE ERROS, QUE OS DEFEITOS SERÃO CORRIGIDOS OU QUE O SERVIÇO, OU OS SERVIDORES QUE PROCESSAM AS INFORMAÇÕES PARA NÓS, SEJAM ISENTOS DE VÍRUS, ERROS OU OUTROS COMPONENTES PREJUDICIAIS. O SERVIÇO É FORNECIDO "NO ESTADO EM QUE SE ENCONTRA", "CONFORME DISPONÍVEL" E "COM TODAS AS FALHAS".

NÓS NÃO SEREMOS RESPONSÁVEIS PERANTE VOCÊ OU QUALQUER OUTRA PESSOA POR DANOS DE QUALQUER TIPO QUE DECORRAM DO USO DO SERVIÇO, DA INCAPACIDADE DE USAR O SERVIÇO OU DE CIRCUNSTÂNCIAS ALÉM DO NOSSO CONTROLE, INCLUINDO, MAS NÃO LIMITADO A, DANOS DIRETOS, INDIRETOS, INCIDENTAIS, PUNITIVOS E CONSEQUENCIAIS, MESMO QUE NÓS SEJAMOS EXPRESSAMENTE ALERTADOS DA POSSIBILIDADE DE TAIS DANOS. ESTAS LIMITAÇÕES DE RESPONSABILIDADE SE APLICAM A REIVINDICAÇÕES POR VIOLAÇÃO DE CONTRATO, VIOLAÇÃO DE GARANTIA OU CONDIÇÃO, RESPONSABILIDADE OBJETIVA, NEGLIGÊNCIA OU OUTRO DELITO NA MEDIDA MÁXIMA PERMITIDA PELA LEI APLICÁVEL. NA MEDIDA MÁXIMA PERMITIDA PELA LEI APLICÁVEL, A RESPONSABILIDADE CUMULATIVA DE NÓS, NOSSOS PARCEIROS, AGENTES E SEUS RESPECTIVOS GESTORES, DIRETORES, FUNCIONÁRIOS E AGENTES EM RELAÇÃO A VOCÊ QUANTO A TODAS AS REIVINDICAÇÕES DECORRENTES DESTES TERMOS OU RELACIONADAS A ESTES TERMOS OU AO SEU USO DOS SERVIÇOS NÃO EXCEDERÃO O QUE FOR SUPERIOR A (A) O VALOR TOTAL QUE NÓS RECEBEMOS DE VOCÊ DURANTE O PERÍODO DE SEIS MESES ANTERIOR AO ATO, OMISSÃO OU OCORRÊNCIA QUE DEU ORIGEM A TAL RESPONSABILIDADE, OU (B) CINQUENTA DÓLARES (\$ 50). ESTA LIMITAÇÃO DE RESPONSABILIDADE É APLICÁVEL INDEPENDENTEMENTE DE OUTRAS DISPOSIÇÕES DESTES TERMOS TEREM SIDO VIOLADAS OU TEREM SE PROVADO INEFICAZES OU SE UM RECURSO FALHAR EM SEU OBJETIVO ESSENCIAL.

Alguns estados ou outras jurisdições não permitem a isenção de responsabilidade de garantias implícitas ou a exclusão de determinados danos; portanto, as isenções de responsabilidade, exclusões e limitações acima podem não se aplicar a você. Você também pode ter outros direitos que variam de estado para estado e jurisdição para jurisdição.

Indenização

Você concorda em indenizar e isentar a nós e a nossos funcionários, representantes, agentes, advogados, afiliados, diretores, funcionários, gestores, gerentes e acionistas (as "Partes Indenizadas") de qualquer dano, perda, custo ou despesa (incluindo, sem limitação, honorários e custos advocatícios) incorridos relacionados a qualquer reivindicação, demanda ou ação ("Reivindicação") proposta ou asseverada contra quaisquer das partes indenizadas: alegando fatos ou circunstâncias que constituiriam uma violação de qualquer disposição destes Termos por você; decorrentes, relacionados ou vinculados a seus comentários, seu uso do Serviço ou sua violação de quaisquer direitos de terceiros. Se você for obrigado a fornecer indenização nos termos desta disposição, nós podemos, a nosso critério exclusivo e absoluto, controlar a disposição de qualquer reivindicação a seu custo e despesa exclusivos. Sem limitação do acima disposto, você não pode entrar em acordo, comprometer ou, de qualquer outra forma, descartar qualquer reivindicação sem nosso consentimento expresso por escrito.

Lei aplicável

O uso do Serviço é regido por e será interpretado em conformidade com as leis do Estado de Delaware independentemente de quaisquer princípios de conflitos de leis.

Jurisdição e foro

Na medida em que qualquer disputa decorrente destes Termos não esteja sujeita a arbitragem obrigatória, jurisdição e foro exclusivos estarão em juízo competente em Delaware. Você concorda com a jurisdição de tais tribunais e concorda em aceitar citação de processo emitida por tais tribunais.

Independência das disposições

Se qualquer disposição destes Termos for ilegal, nula ou inexecutável, as disposições restantes permanecerão válidas e em vigor na medida máxima possível.

Renúncias

Qualquer renúncia de nossa parte de qualquer disposição destes Termos será efetiva somente se por escrito e assinada por nosso representante autorizado. Qualquer demora ou omissão de nossa parte no exercício de quaisquer direitos sob estes Termos não pode ser interpretado como renúncia a quaisquer direitos.

Cabeçalhos das seções

Os títulos das seções, as explicações em itálico e os cabeçalhos das seções não são parte do acordo e não devem ser usados na interpretação destes Termos.

Avisos

Se você se registrou no Serviço, nós lhe enviaremos avisos usando qualquer uma das informações de contato que você nos forneceu. Você pode nos enviar um aviso conforme descrito na seção "Entre em contato" abaixo.

Sobrevivência

Determinadas disposições destes Termos, por natureza, continuarão em pleno vigor e eficácia após a rescisão, incluindo, sem limitação, as autorizações que você concedeu, a Isenção de Garantias e Limitação de Responsabilidade e a Jurisdição e Foro.

Cessão

Você não pode transferir ou ceder quaisquer direitos ou obrigações que você tenha sob estes Termos sem nosso prévio consentimento por escrito. Reservamo-nos o direito de transferir ou ceder estes Termos ou qualquer direito ou obrigação sob estes Termos a qualquer momento. Sem lhe dar aviso prévio, nós podemos ceder seus direitos ou deveres sob estes Termos a qualquer sucessor, subsidiário ou afiliado e, com aviso prévio a você por e-mail ou alerta de conta, podemos ceder nossos direitos e deveres designados pelo presente documento a quaisquer terceiros. Você continuará vinculado a estes termos independentemente de nossos direitos ou deveres terem sido transferidos ou cedidos. Você concorda que não pode ceder quaisquer direitos ou obrigações sob estes Termos sem primeiro obter nosso consentimento prévio por escrito. Qualquer tentativa de cessão sem o recebimento de consentimento prévio por escrito será nula.

Estes Termos estão vinculados a você, seus bens, testamentários, administradores, representantes pessoais, herdeiros, sucessores, cessionários e quaisquer entidades ou indivíduos que você representa relacionados ao Serviço.

Sem terceiros beneficiários

Você concorda que, exceto se expressamente estabelecido em contrário nestes Termos, não há terceiros beneficiários destes Termos.

Modificações

Reservamo-nos o direito de modificar estes Termos a qualquer momento a nosso critério exclusivo. Quaisquer alterações nestes Termos tornam-se efetivas no momento em que as publicamos no Serviço. Se nós alterarmos estes Termos, tentaremos avisar a você publicando um aviso no Serviço e/ou lhe informando por e-mail. Seu uso

contínuo do Serviço após a publicação dos Termos modificados do Serviço constitui sua concordância aos Termos modificados.

Rescisão

Nós podemos alterar, encerrar ou suspender nosso Serviço por qualquer motivo que julgarmos necessário. Nós podemos encerrar ou suspender seu acesso ao nosso Serviço imediatamente, sem aviso prévio ou responsabilidade, por qualquer motivo, incluindo, mas não limitado a, sua violação destes Termos.

Depois de pagar quaisquer obrigações que nos são devidas, você pode cancelar sua conta com ou sem motivo, a qualquer momento após nos notificar por escrito. Após a rescisão, seu direito de usar o Serviço cessará imediatamente.

Íntegra dos termos

Estes Termos, todos os outros acordos e divulgações mencionados nestes Termos ou presentes nos Serviços e quaisquer Termos contidos em nossas Comunicações contêm a íntegra do entendimento entre nós e você. Estes Termos substituem quaisquer acordos anteriores que você tenha feito conosco relacionados ao tema deste instrumento. Se aplicável, todos e quaisquer acordos entre nós e você que não são inconsistentes com estes Termos continuam aplicáveis.

Entre em contato

Você pode nos enviar um e-mail em support@passfolio.us.

TERMOS E CONDIÇÕES ADICIONAIS PARA CONTAS DE CORRETAGEM

Sua conta de corretagem ("Conta de Corretagem") e todos os valores mobiliários e investimentos são oferecidos pela Passfolio Securities, LLC, uma corretora registrada e membro da FINRA (Autoridade regulatória da indústria financeira) e da SIPC (Corporação de proteção aos investidores de valores mobiliários).

Produtos de valores mobiliários: Não são segurados pela FDIC (Corporação Federal Asseguradora de Depósitos) - Não têm garantia bancária - Podem perder valor

Capacidade jurídica

Se for um indivíduo, você atingiu a maioridade no estado ou jurisdição onde reside e possui capacidade e competência jurídicas para celebrar e estar vinculado a estes Termos. Se estiver atuando para uma entidade, você recebeu toda a autoridade necessária para celebrar e vincular esta entidade a estes Termos.

Informações de conta de corretagem

Você tem o dever de nos fornecer informações precisas da Conta de Corretagem e de nos notificar por escrito imediatamente se houver quaisquer alterações nas informações relevantes associadas à sua Conta de Corretagem. Isto inclui, mas não está limitado a, alterações em seu nome, endereço de e-mail, endereço postal, número de telefone, objetivos de investimento, número de identificação de contribuinte ou requisitos para retenção de imposto de contribuintes não registrados. Você também deve nos notificar imediatamente se você for ou se tornar funcionário ou afiliado de uma corretora de ações, banco, sociedade fiduciária, seguradora ou bolsa de valores, ou se você for ou se tornar gestor, diretor, afiliado ou acionista detentor de 10% de uma empresa de capital aberto.

Aviso do programa de identificação do cliente

Informações importantes que você precisa saber sobre a abertura de uma nova conta

Para ajudar o governo a combater o financiamento de atividades terroristas e de lavagem de dinheiro, a lei federal exige que as instituições financeiras obtenham, verifiquem e gravem informações que identifiquem cada pessoa que abre uma conta.

Este aviso responde a algumas perguntas a respeito do Programa de Identificação do Cliente da empresa.

Que tipo de informações eu precisarei fornecer?

Quando você abre uma Conta de Corretagem, nós somos obrigados a coletar as informações a seguir:

- Nome
- Data de nascimento
- Endereço
- Número de identificação:
 - Cidadão dos Estados Unidos: número de identificação do contribuinte (número de Seguridade Social ou número de identificação do empregador)
 - Cidadão que não é dos Estados Unidos: número de identificação do contribuinte; número do passaporte e país de emissão; número do cartão de identificação de estrangeiro; ou identificação emitida pelo governo mostrando nacionalidade, residência e uma fotografia sua.

Você também precisa mostrar ou fornecer uma cópia da sua carteira de habilitação ou outros documentos de identificação.

Uma entidade corporativa, sociedade, truste ou outra entidade jurídica pode precisar fornecer outras informações, como seu estabelecimento principal, escritório local, número de identificação do empregador, contrato social certificado, alvará de funcionamento emitido pelo governo, um acordo de sociedade ou um acordo de confiança.

As regras do Departamento do Tesouro, da Comissão de Títulos e Câmbio dos Estados Unidos e da FINRA já exigem que você forneça a maior parte destas informações. Estas regras também podem exigir que você forneça informações adicionais, como patrimônio líquido, renda anual, ocupação, informações empregatícias, experiência e objetivos com investimentos e tolerância a riscos.

O que acontece se eu não fornecer as informações exigidas ou se minha identidade não puder ser verificada?

Talvez não consigamos abrir uma conta ou realizar transações para você. Se nós já abrimos uma conta para você, talvez precisemos fechá-la.

Erros de comunicação

Se você não receber um extrato da Conta de Corretagem dentro de dez (10) dias ou uma confirmação da transação dentro de cinco (5) dias, deve nos notificar por escrito. Se você não nos enviar esta notificação, o extrato ou a confirmação serão considerados entregues. Quaisquer comunicações verbais relacionadas a imprecisões ou discrepâncias devem ser reconfirmadas por escrito para proteger seus direitos, incluindo aqueles em conformidade com a SIPA (Lei de proteção ao investidor de valores mobiliários). Para falar a respeito de discrepâncias relacionadas a transferências eletrônicas de fundos, por favor, entre em contato com sua instituição financeira. Você entende que não será considerado que nós recebemos qualquer ordem transmitida eletronicamente por você até que nós reconheçamos para você que a ordem foi recebida por nós. Você concorda que nós não seremos responsáveis perante você por quaisquer de suas perdas decorrentes da sua demora em relatar adequadamente um erro, incluindo, sem limitação, perdas resultantes de flutuações de mercado.

Comunicações do emissor e do consultor

Você deve ler e entender os prospectos e outras comunicações que você receber de emissores e consultores de valores mobiliários, incluindo prospectos e extratos anuais, e deve prontamente entrar em contato com o emissor ou consultor se não entender estes documentos.

Monitoramento de atividade da conta de corretagem

Você é responsável por analisar prontamente todas as ordens, execuções e extratos de conta vinculados à sua Conta de Corretagem. Você é responsável por nos notificar imediatamente por escrito sobre qualquer uso não autorizado ou atividade atípica relacionada à sua Conta de Corretagem, que pode incluir, mas não está limitada a, o não recebimento da confirmação precisa de uma transação, o recibo de confirmação de uma transação que você não realizou ou a descoberta de qualquer informação imprecisa relacionada à sua Conta de Corretagem. Ademais, você é responsável por inserir informações de negociação precisas, e, antes de enviar ordens adicionais, você é responsável por saber o status de quaisquer ordens que estejam pendentes. A menos que você nos notifique a respeito de uma discrepância dentro de dez (10) dias após a entrega de uma confirmação ou do extrato da Conta de Corretagem, será considerado que você os aceitou como entregues.

Investidor autônomo

Você é um investidor autônomo que é responsável individualmente por determinar a adequação de suas decisões de investimento. Nós não somos responsáveis pelas decisões de investimento tomadas por você ou em seu nome. Você reconhece que utiliza o Serviço por sua conta e risco, incluindo as ferramentas de investimento e analíticas que lhe disponibilizamos. Você reconhece que diversas fontes independentes estão disponíveis das quais você pode obter informações sobre emissores, valores mobiliários, bolsas, indústrias e qualquer outro fator que possa influenciar uma decisão de investimento razoável. Você entende que todas as ordens de negociação realizadas por meio do Serviço são de seu risco e responsabilidade exclusivos. Nós não fazemos recomendações ou oferecemos consultoria em investimentos, financeira, jurídica ou fiscal. Você é o único responsável por avaliar os méritos e riscos associados ao uso do Serviço. Nós não nos responsabilizamos pelas estratégias, ações ou inações relacionadas à sua Conta de Corretagem. Nós não nos responsabilizamos pelos ganhos e perdas que incorram. As ordens que você realizar e as instruções que você nos der serão não solicitadas. Nossos funcionários, agentes e representantes não são autorizados a lhe dar consultoria de investimento, e quaisquer instruções que você receba de nós em relação à sua Conta de Corretagem serão limitadas a orientações técnicas ou administrativas. Todos os investimentos envolvem riscos, perdas podem exceder o principal investido, e o desempenho anterior de um valor mobiliário, indústria, setor, mercado ou produto financeiro não garante resultados ou retornos futuros. Você entende que os valores de mercado de valores mobiliários flutuam. Negociações on-line têm riscos inerentes devido à resposta do sistema, preço de execução, velocidade, liquidez, dados do mercado e tempos de acesso, que podem variar devido às condições do mercado, desempenho do sistema, volatilidade do mercado, tamanho e tipo da ordem e outros fatores. Um investidor deve entender estes e outros riscos antes de negociar.

Conhecimento e instruções de investimentos

Você assume a responsabilidade individual de determinar a adequação de todas as decisões de investimento e estratégias que você toma ou implementa. Você deve basear suas decisões de investimento em todas as informações razoavelmente disponíveis para você e em suas próprias avaliações de riscos e recompensas. Você é o único responsável por conhecer os direitos e termos de todos os valores mobiliários comprados, vendidos e/ou mantidos em sua Conta de Corretagem. Você deve se instruir a respeito de quaisquer direitos que possam perder a validade relacionados a um investimento de valor mobiliário a menos que você tome medidas específicas. Você deve saber as datas de vencimento e datas de resgate relevantes aos seus investimentos. Você deve saber as circunstâncias em que os direitos associados aos seus investimentos podem ser convocados, cancelados ou modificados. Você deve nos fornecer instruções apropriadas antes que um investimento de valor mobiliário em sua Conta de Corretagem perca a validade e o valor comercial ou seja resgatado por menos do que seu valor justo de mercado; do contrário, nós podemos, a nosso critério, vender o valor mobiliário e creditar os rendimentos em sua Conta de Corretagem. Você deve nos fornecer instruções apropriadas sobre a posição de opção antes da data de vencimento, pois, se sua Conta de Corretagem tiver uma posição de opção no primeiro dia de negociação antes do vencimento que seja um centavo ou mais superior ao valor de mercado, nós geralmente exercemos a opção em seu nome e lhe cobramos uma comissão de corretagem pela transação.

Fechamento ou restrição da conta de corretagem

Nós podemos, a qualquer momento e a nosso critério exclusivo, fechar qualquer Conta de Corretagem ou proibir ou restringir atividade de negociação em qualquer Conta de Corretagem. O fechamento ou restrição de uma Conta de Corretagem não afeta obrigações incorridas antes que a Conta de Corretagem fosse fechada.

Autorização

Você nos designa como seu agente para realizar suas orientações e instruções de acordo com estes Termos. Você nos autoriza a tomar quaisquer medidas em relação à sua Conta de Corretagem que consideremos necessárias ou adequadas para cumprir os propósitos destes Termos. Você nos autoriza a investir e reter juros ou rendimentos sobre saldos de caixa livre em sua Conta de Corretagem, desde que você receba os juros e rendimentos aos quais tem direito conforme seus acordos expressos conosco, se houver.

Limite de ordens

A compra de qualquer ação disponível no Serviço pode ser limitada a uma quantidade máxima definida a nosso próprio critério.

Execução de negócio

A menos que você especificamente oriente em contrário, você nos autoriza a executar qualquer ordem para a sua Conta de Corretagem em qualquer bolsa ou mercado. A realização de uma ordem conosco não garante que ela pode ser executada, e nós não somos responsáveis se uma ordem não puder ser executada conforme suas instruções. Nós não somos responsáveis por ordens não executadas devido a falhas de comunicação.

Cancelamento e modificação de ordem

Quando você tiver realizado uma ordem on-line ou por telefone, não há garantia de que nós honraremos uma solicitação subsequente para cancelar ou modificar esta ordem. Nós não seremos responsáveis perante você se nós não cancelarmos ou modificarmos uma ordem realizada por você ou em seu nome.

ETFs

Investidores devem considerar cuidadosamente os objetivos e riscos do investimento e encargos e despesas de um Exchange-Traded Fund ("ETF") antes de investir. Antes de investir em qualquer ETF, você deve considerar o objetivo, riscos, encargos e despesas do investimento. Entre em contato conosco no endereço de e-mail indicado na seção "Entre em contato" para obter um prospecto, uma circular de oferta ou, se disponível, um sumário do prospecto contendo estas informações. Leia cuidadosamente. ETFs estão sujeitos a flutuações de mercado e aos riscos dos investimentos subjacentes dos ETFs. ETFs estão sujeitos a taxas de gerenciamento e outras despesas. Ações de ETF são compradas e vendidas pelo preço de mercado, que pode ser maior ou menor do que o valor patrimonial líquido delas e não são resgatadas do fundo individualmente. Os rendimentos do investimento podem flutuar e estão sujeitos à volatilidade do mercado, de modo que as ações de um investidor, quando resgatadas ou vendidas, podem valer mais ou menos do que o custo original delas. ETFs estão sujeitos a riscos similares aos das ações. Alguns ETFs especializados podem estar sujeitos a riscos de mercado adicionais. Produtos alavancados e inversos negociados na bolsa não são destinados a investidores Buy and Hold (comprar e manter) ou investidores que não pretendem gerenciar seus investimentos diariamente. Estes produtos se destinam a investidores sofisticados que entendem os riscos (incluindo o efeito da composição diária de resultados de investimento alavancado) e que pretendem monitorar e gerenciar ativamente os investimentos diariamente. Exchange Traded Notes ("ETNs") são produtos complexos sujeitos a riscos significantes e podem não ser adequados para todos os investidores. ETNs são obrigações de dívida, sem garantia e não subordinadas, da empresa que as emite e não possuem proteção de principal. Embora o desempenho de uma ETN seja contratualmente vinculado ao índice de mercado que ela foi designada a acompanhar, ETNs não possuem nenhum ativo. Portanto, diferentemente dos investidores de ETFs, que mantêm os ativos que poderiam ser liquidados em caso de fracasso do emissor da ETF, investidores de ETN teriam apenas uma reivindicação sem garantia de pagamento contra o emissor da ETN em caso de fracasso do emissor. Antes de

investir, considere cuidadosamente o crédito do emissor da ETN e os objetivos, riscos, taxas e encargos do investimento em ETNs.

Requisitos para grandes investidores

A Comissão de Títulos e Câmbio dos Estados Unidos (SEC) adotou a Regra 13h-1, exigindo que indivíduos e entidade cujas transações agregadas em valores mobiliários listados (valores mobiliários listados na bolsa, ETFs e opções padronizadas) iguais ou superiores a 2 milhões de ações ou \$ 20 milhões em valor justo de mercado durante qualquer dia do calendário, ou 20 milhões de ações ou \$ 200 milhões em valor justo de mercado durante qualquer mês do calendário, conhecido como "nível de atividade de identificação", enviem o Formulário 13H registrando-se como Large Traders (grandes investidores). A SEC, então, lhes atribuirá um número de identificação de grande investidor (Large Trader Identification Number, ou LTID), que deve ser informado às corretoras com a identificação das contas às quais o número deve ser aplicado.

Para obter mais informações sobre o requisito do relatório de grande investidor, por favor visite o site do SEC em <http://www.sec.gov/divisions/marketreg/large-trader-faqs.htm> ou da FINRA em <https://www.finra.org/filing-reporting/electronic-blue-sheets-ebs/faq>.

Preenchendo o Formulário 13H: por favor, observe que todas as informações fornecidas por meio do Formulário 13H são confidenciais e não acessíveis ao público.

Importante: indivíduos e entidades devem monitorar sua própria atividade de negociação para determinar se ela é igual ou superior ao nível de atividade de identificação agregada, e, em seguida, revelar seu status de Large Trader para a SEC (ao preencher o Formulário 13H) e para as corretoras (ao lhes fornecer o LTID).

Por favor, observe que o preenchimento voluntário do Formulário 13H é uma opção para evitar o monitoramento constante da atividade de negociação. No entanto, se nós percebermos que sua atividade de negociação na(s) sua(s) Conta(s) de Corretagem atingiu o limite do Large Trader sem possuir um LTID, você será notificado e deve proceder ao envio do Formulário 13H para se registrar na SEC como um Large Trader. Você é obrigado a nos informar o seu LTID e as Contas de Corretagem às quais o número deve ser aplicado entrando em contato conosco por e-mail no endereço indicado na seção "Entre em contato".

Informações sobre como enviar o Formulário 13H eletronicamente podem ser encontradas em <http://www.sec.gov/info/edgar.shtml> e <https://www.edgarfiling.sec.gov/>

Fiduciários

Um fiduciário é uma pessoa ou entidade autorizada a tomar decisões relacionadas à Conta de Corretagem em nome de seus beneficiários efetivos. Fiduciários incluem curadores, depositários nos termos da Uniform Transfers to Minors Act (Lei de transferências uniformes para menores) e da Uniform Gifts to Minors Act (Lei de doações uniformes para menores), tutores, guardiões, testamenteiros, administradores, procuradores e consultores de investimento, juntamente a qualquer outro indivíduo ou entidade que tenha poder ou autoridade de negociação relacionados a uma Conta de Corretagem. Nós não somos responsáveis por determinar o status ou capacidade jurídicos de ninguém de servir como um fiduciário. Nós não analisamos as ações ou inações de fiduciários atuando em seu nome. Nós não somos responsáveis por quaisquer reivindicações, despesas ou perdas pela ação ou inação dos seus fiduciários.

Declaração de impostos

Você nos autoriza a declarar quaisquer dividendos pagos ou receitas de vendas em sua Conta de Corretagem para o departamento da Receita Federal em conformidade com a lei aplicável.

Evento de morte

Seu patrimônio deve nos notificar imediatamente de sua morte por escrito. Após o recebimento desta notificação, as ordens em aberto na sua Conta de Corretagem serão canceladas, e nós tomaremos todas as medidas que julgarmos aconselháveis para nos proteger de responsabilidades, reivindicações, despesas e perdas decorrentes de sua morte. Se um titular de uma Conta de Corretagem conjunta morrer, o(s) titular(es) sobrevivente(s) da Conta de Corretagem deve(m) imediatamente nos avisar por escrito. O(s) titular(es) sobrevivente(s) se tornará(ão) o(s) proprietário(s) da Conta de Corretagem e continuará(ão) sujeito(s) a estes Termos.

Pagamento de obrigações da conta de corretagem

Você tem um dever conosco de pagar por todas as negociações, saldos devedores, chamadas de margem ou outras obrigações devidas em sua Conta de Corretagem, e deve nos pagar qualquer saldo devido em sua Conta de Corretagem mediante solicitação. Você tem o dever de pagar todas as taxas, comissões, impostos e outros encargos aplicáveis, incluindo taxas de atraso que se apliquem ao Serviço que nós lhe fornecemos. As taxas, comissões, impostos e outros encargos associados à sua Conta de Corretagem podem mudar sem aviso, e você estará vinculado a estas alterações. Se qualquer Conta de Corretagem tiver saldo negativo, você deve pagar uma taxa de juros razoável determinada por nós sobre o valor do principal. Se você não realizar o pagamento no prazo, deve pagar uma taxa de atraso razoável determinada por nós.

Direito de retenção

Todos os valores mobiliários, ativos e outros bens mantidos em sua Conta de Corretagem estão sujeitos a um direito de retenção em nosso favor para o pagamento de negociações, saldos devedores, chamadas de margem e outras obrigações oriundas da sua Conta de Corretagem. Você nos concede sua autoridade legal expressa para usar, liquidar e/ou transferir todos e quaisquer valores mobiliários, ativos e outros bens de sua Conta de Corretagem conforme necessário para liquidar qualquer endividamento oriundo de sua Conta de Corretagem, na medida máxima permitida por lei.

Processo judicial

Se sua Conta de Corretagem estiver sujeita a uma ordem de anexação ou sequestro em um procedimento jurídico, você nos autoriza, sem desafiar ou contestar a validade da ordem de anexação ou sequestro, a recusar qualquer ordem ou instrução que você forneça em relação à sua Conta de Corretagem. Você também nos autoriza a entregar quaisquer documentos ou informações relacionados à sua Conta de Corretagem ou Serviços para qualquer autoridade regulatória ou conforme exigido por qualquer solicitação, obrigação ou intimação judicial aparentemente de boa-fé, sem contestar a validade desta solicitação, obrigação ou intimação, e sem lhe dar qualquer aviso.

Violação

Se você violar estes Termos, nós podemos tomar qualquer medida que julgarmos recomendável a respeito de sua Conta de Corretagem e Serviços, e, em caso de uma violação ou inadimplência de sua parte, nós teremos todos os direitos e recursos disponíveis para um credor segurado sob todas as leis aplicáveis. Entre outros recursos, se você violar estes Termos, nós podemos restringir qualquer Serviço, cancelar ou liquidar sua Conta de Corretagem e vender qualquer valor mobiliário, ativo ou outro bem em sua Conta de Corretagem.

Atividades proibidas

Você concorda em não fazer quaisquer declarações falsas a respeito da sua Conta de Corretagem ou Serviços fornecidos por nós. Você deve designar expressamente qualquer ordem de venda "a descoberto" como tal, e nós marcaremos a ordem como "a descoberto" quando você realizar a ordem. Você concorda em não participar de "freeriding", que inclui a compra de valores mobiliários usando as receitas de depósitos inválidos ou a venda de posições que foram compradas com fundos não liquidados.

Divulgação de violação de boa-fé

A prática proibida de "freeriding" envolve a realização de compras de valores mobiliários usando receitas de vendas de valores mobiliários que foram comprados com fundos não liquidados. Sua conta será acusada de Violação de boa-fé se você comprar um valor mobiliário em uma Conta de Corretagem de caixa e vender este

valor mobiliário para comprar outro valor mobiliário usando fundos não liquidados. Três (3) violações de boa-Fé em um período corrente de doze (12) meses resultarão na restrição de sua conta para "Fundos adiantados" de negociação por um período de 90 dias. Se houver negócios em sua conta durante uma restrição de 90 dias, qualquer perda resultante na conta será de sua responsabilidade, e sua conta será programada para "sem mais negócios".

Reclamações

Reclamações relacionadas à sua Conta de Corretagem devem ser direcionadas para o endereço de e-mail indicado na seção "Entre em contato".

Programa FINRA BrokerCheck

O FINRA BrokerCheck, formalmente conhecido como Programa de Divulgação Pública da FINRA, permite que os investidores saibam mais a respeito do histórico profissional, práticas comerciais e conduta das empresas membros da FINRA ou das corretoras delas. O número de telefone do FINRA BrokerCheck é 800-289-9999; o endereço do site é www.FINRA.org. Também há um folheto para investidores disponível mediante solicitação. Verifique o histórico desta empresa no FINRA BrokerCheck: (<https://brokercheck.finra.org/>).

Aviso para os usuários da Califórnia

Nos termos da Seção 1789.3 do Código Civil da Califórnia, os usuários dos Serviços da Califórnia têm direito ao seguinte aviso específico sobre direitos do consumidor: a Unidade de Assistência a Reclamações da Divisão de Serviços ao Consumidor do Departamento de Defesa do Consumidor da Califórnia pode ser contatada por escrito em 1625 North Market Blvd., Suite N 112, Sacramento, CA 95834, ou por telefone em (916) 445-1254 ou (800) 952 5210.

Passfolio Securities, LLC

Membro FINRA/SIPC

V.05 06/29/2021