

**APEX CLEARING CORPORATION**  
**FORMULÁRIO CRS - RESUMO DE RELACIONAMENTO COM O CLIENTE**

14 de Abril de 2021

Uma Conta de Corretagem é a Opção Correta para Você?

Há diferentes formas de obter ajuda para seus investimentos. Você deve considerar cuidadosamente quais tipos de contas e serviços são adequados para você.

**Somos uma corretora, registrada na Securities and Exchange Commission (SEC) e membro da Financial Industry Regulatory Authority (FINRA) e da Securities Investor Protection Corporation (SIPC), e fornecemos contas de corretagem e serviços em vez de serviços de consultoria.** Corretagem e consultoria de serviços de investimento são coisas diferentes e é importante você entender as diferenças. Ferramentas simples e gratuitas estão disponíveis para você pesquisar empresas de pesquisa e profissionais financeiros em [investor.gov/CRS](http://investor.gov/CRS), que também fornece materiais educacionais sobre corretoras, consultores de investimentos e investimentos.

Este documento apresenta um resumo dos tipos de serviços que oferecemos e seus valores. Normalmente atuamos apenas como uma empresa de compensação, prestando serviço às contas que nos são apresentadas por uma corretora ou consultor de investimento primário. Nunca atuamos como consultor de investimento, ou fornecemos consultoria de investimento. Se você possui uma corretora ou consultor de investimento primário, peça mais informações a eles. Ocasionalmente, podemos atuar como uma corretora primária *full-service*, oferecendo a você serviços adicionais para auxiliá-lo na execução de sua estratégia de investimento e no acesso à sua conta. Nesse caso, podemos cobrar uma taxa com base nas transações, geralmente denominada comissão, quando você compra ou vende um investimento.

**Relacionamentos e Serviços.** *Quais serviços de investimento e de consultoria vocês podem me fornecer?*

- Oferecemos serviços de corretagem e custódia de ativos aos investidores. **Não** oferecemos consultoria de investimento nem monitoramos a frequência ou os detalhes de suas transações e investimentos em seu nome.
- Se você abrir uma conta, podemos receber taxas de você e/ou de sua empresa de apresentação.
- Se você tiver um consultor de investimento, ele pode fazer recomendações e realizar transações em sua conta.
- Enviaremos extratos da conta a você a cada mês ou trimestre em meio físico ou eletrônico.

**Taxas e Custos.** As taxas e custos afetam o valor da sua conta ao longo do tempo. Peça ao seu profissional financeiro informações personalizadas sobre as taxas e custos cobrados.

- As taxas que você paga são determinadas por sua corretora ou consultor de investimento. No caso de sermos sua corretora direta e você não possuir um consultor de investimento, forneceremos uma lista das taxas que cobraremos de sua conta.
- Alguns investimentos (como fundos mútuos) impõem taxas adicionais que podem reduzir o valor do seu investimento ao longo do tempo.
- Podemos cobrar de você ou da sua empresa taxas adicionais, como taxas de manutenção de conta.
- Você pagará taxas e custos, independentemente de ganhar ou perder dinheiro com seus investimentos. As taxas e custos reduzirão qualquer valor que você ganhe com seus investimentos ao longo do tempo. Por favor, certifique-se de entender quais taxas e custos você está pagando.

**Informações com Relação às Contas de Consultoria Típica.**

Se você abrir uma conta de consultoria (também conhecida como conta discricionária conforme definido abaixo) com um consultor de investimento que mantenha discricionária comercial ou monetária sobre a sua conta, você poderá pagar uma taxa com base nos ativos em curso que se baseia no valor do caixa e investimentos em sua conta de

consultoria (ativos administrados ou taxa “AUM”). As características de uma conta de consultoria típica incluem:

- Os consultores prestam consultoria, realizam transações em sua conta, podendo reequilibrá-la regularmente. Eles traçam uma estratégia para atingir seus objetivos de investimento e são responsáveis por monitorar sua conta.
- Você pode escolher uma conta que permita ao consultor comprar e vender investimentos na sua conta sem te pedir antes (uma “conta discricionária”) ou o consultor pode lhe dar um conselho e você decidir quais investimentos comprar e vender (uma “conta não discricionária”).
- Os consultores obedecem a um padrão fiduciário que abrange todo o relacionamento de consultoria de investimento. Por exemplo, os consultores são obrigados a monitorar continuamente sua carteira, estratégia de investimento e investimentos.
- Se você tiver que pagar uma taxa baseada em ativos em uma conta de consultoria, você deverá pagar a taxa periodicamente, mesmo que não efetue qualquer compra ou venda. Você também pode optar por trabalhar com um consultor de investimento que fornece consultoria de investimento por uma taxa horária, ou que fornece um plano financeiro para uma taxa única.
- Para um consultor que cobra uma taxa com base nos ativos, quanto mais ativos você tiver em uma conta de consultoria, geralmente incluindo caixa, mais você pagará ao consultor. Assim, o consultor pode ter um incentivo para aumentar os ativos em sua conta para aumentar suas taxas.

**Conflitos de Interesse.** *A sua corretora, seu consultor de investimento e nós podemos nos beneficiar de algumas atividades.*

- Podemos comprar investimentos de você e vender investimentos para você, a partir de nossas próprias contas (denominadas “atuando como principal”).
- A forma como nós e, se aplicável, o seu corretor ou consultor de investimento primário ganhamos dinheiro pode criar alguns conflitos com os seus interesses.
- Não fazemos recomendações.
- Você deve compreender e concordar em perguntar à Apex, à sua corretora primária e/ou ao consultor de investimento sobre possíveis conflitos, pois eles podem afetar os serviços que eles e nós prestamos a você.

**Informações Adicionais.** *Nós encorajamos você a buscar informações adicionais.*

- Temos eventos jurídicos e disciplinares anteriores. Visite [BrokerCheck.FINRA.com](http://BrokerCheck.FINRA.com) ou [Investor.gov](http://Investor.gov) para obter uma ferramenta de pesquisa simples e gratuita para pesquisar nossa empresa.
- Para obter informações adicionais sobre nossos serviços, visite [Investor.gov](http://Investor.gov), [BrokerCheck \(BrokerCheck.Finra.org\)](http://BrokerCheck(BrokerCheck.Finra.org)), nosso site ([apexclearing.com](http://apexclearing.com)) e seu contrato de conta.
- Para relatar um problema à SEC, visite [Investor.gov](http://Investor.gov) ou ligue para a linha gratuita de assistência ao investidor da SEC em (800) 732-0330.

**Perguntas-Chave a Serem Feitas.** *Pergunte aos profissionais da área financeira da Apex, à sua corretora e/ou ao consultor de investimento primários estas perguntas-chave sobre os nossos serviços de investimento e contas.*

1. Dada a minha situação financeira, porque devo ou não escolher uma conta de corretagem?
2. Qual é a sua experiência correspondente, incluindo licenças, educação e outras qualificações? O que essas qualificações significam?
3. Quanto eu pagaria por ano por uma conta de corretagem típica? O que tornaria essas taxas maiores ou menores? Quais serviços irei receber por essas taxas? Quais custos adicionais devo esperar em conexão com minha conta?
4. Como seus conflitos de interesse podem me afetar e como você os resolverá? Quais são os conflitos de interesse mais comuns nas suas contas de corretagem?
5. Conte como você e sua empresa ganham dinheiro com a minha conta. Você ou sua empresa recebem algum pagamento de outra pessoa além de mim em relação aos meus investimentos?
6. Você ou sua empresa têm um histórico disciplinar? Por qual tipo de conduta?

7. Quem é a pessoa de contato principal da minha conta? Quais as obrigações legais dele comigo? Se eu tiver dúvidas sobre como esta pessoa está me tratando, com quem posso falar?