

PROGRAMA DE CONTA SWEEP ASSEGURADA APEX FDIC

TERMOS E CONDIÇÕES

Você poderá optar por ter uma caixa reserva em sua conta de corretagem da Apex Clearing Corporation (“Apex”) vinculada ou não a uma conta de depósito com juros garantida pelo FDIC e aberta pela Apex em um banco participante (“Banco do Programa”), sem qualquer custo, aderindo ao Programa de Conta Sweep Assegurada Apex FDIC (o “Programa”) com o provisionamento de juros pagos em sua Conta Apex. A lista dos Bancos do Programa está disponível no website da Apex. Ao optar pelo caixa excedente por meio do Programa, você aceita e concorda com os termos e as condições, bem como nomeia a Apex como sua agente na criação de contas de depósito e prestação de serviços de acordo com o Programa. Esses termos e condições complementam os termos e as condições do contrato da conta, bem como os demais contratos celebrados com a Apex ou sua corretora.

Ao abrir uma conta de corretagem administrada pela Apex (sua “Conta Apex”), você poderá solicitar sua corretora para que você e sua Conta Apex participem do Programa. Caso você tenha optado por não participar, seu caixa excedente será mantido em sua Conta Apex. Os participantes existentes no Programa poderão rescindir sua participação mediante notificação à corretora. Caso você tenha uma Conta Apex, mas não seja participante do Programa, você poderá solicitar à sua corretora uma transferência para o Programa a qualquer momento. A participação no Programa não garante que uma parcela ou o total de seu saldo de caixa excedente será transferido a um Banco do Programa, de forma que todas as transferências serão realizadas a critério da Apex. A Apex reserva o direito de recusar a inclusão de qualquer Conta Apex no Programa e remover qualquer Conta Apex do Programa a qualquer momento, a critério da Apex.

I. DEPÓSITOS

Uma vez que você tiver optado por participar no Programa, você aceita que a Apex poderá transferir o saldo de caixa excedente em suas contas de depósito abertas em um ou mais Bancos do Programa em seu nome e de outros clientes da Apex. Essas contas de depósito são contas únicas de forma a garantir que os fundos transferidos sejam os fundos dos clientes, e não da Apex. Sua titularidade nessas contas será evidenciada pela inclusão nos registros da Apex de cada Banco do Programa nos quais os fundos tiverem sido depositados e mediante divulgação da declaração de sua Conta Apex. Você não receberá qualquer evidência adicional de titularidade. Caso exista caixa excedente em sua Conta Apex, de forma que, com um único depósito, o valor ficaria acima da Cobertura FDIC, a Apex transferirá o caixa excedente em diversos Bancos do Programa. A Apex poderá transferir os saldos entre os Bancos do Programa a qualquer momento, a seu exclusivo critério, bem como poderá utilizar um ou mais bancos intermediários para direcionar os fundos no Programa. Embora a Apex disponibilize o Programa como um serviço a seus clientes, a Apex não assume qualquer responsabilidade pela transferência de qualquer caixa excedente em sua conta para um Banco do Programa a qualquer momento. Você não poderá depositar os fundos do Programa diretamente nos Bancos do Programa; todos os fundos do programa deverão ser depositados por meio de sua Conta Apex.

II. RETIRADAS

Ao aderir ao Programa, você autoriza a Apex a agir na qualidade de agente, automaticamente sacar fundos do Programa junto aos Bancos do Programa em caso de saldo negativo em sua Conta Apex ou pagar pelos valores mobiliários comprados ou vendidos utilizando sua Conta Apex, ou de outra forma a critério da Apex. Caso os fundos transferidos para um Banco do Programa sejam necessários para cobrir uma compra, retirada ou outra dívida em sua Conta Apex, os fundos serão automaticamente transferidos do(s) Banco(s) do Programa para sua Conta Apex pela Apex. Você não precisará realizar qualquer procedimento nesse sentido.

Embora a Apex possa transferir o seu saldo de caixa excedente para uma conta em um Banco do Programa, você não poderá realizar retiradas dessa conta, ainda que você entre em contato diretamente com o Banco do Programa. Seu saldo de caixa excedente somente estará disponível por meio de sua Conta Apex. Entre em contato com sua corretora em caso de dúvidas de como acessar seu saldo de caixa.

III. ACESSO AO SEU SALDO DE CAIXA EXCEDENTE

A utilização de sua Conta Apex não será afetada quando o seu caixa excedente for transferido para um Banco do Programa. Você ainda poderá realizar compras e retiradas utilizando o saldo de caixa excedente por meio de sua Conta Apex a qualquer momento. No entanto, quaisquer fundos retirados ou utilizados para a compra não estarão mais disponíveis para serem transferidos para um Banco do Programa. Você somente poderá acessar o seu saldo de caixa excedente diretamente por meio de sua Conta Apex. A transferência para um Banco do Programa não oferecerá proteção para seu saldo de caixa excedente com relação aos processos legais, incluindo tarifas ou penhoras.

IV. JUROS

Você poderá receber juros sobre os saldos de caixa excedente transferidos pela Apex aos Bancos do Programa. A taxa de juros será baseada em diversos fatores, incluindo o ambiente atual das taxas de juros, estando sujeita a modificações sem notificação. Durante qualquer período, as taxas de juros sobre seus saldos de caixa excedente transferidos poderão ser inferiores à taxa de retorno sobre outros investimentos garantidos ou contas de depósito oferecidas fora do Programa, incluindo as contas de depósito detidas diretamente por você junto a um Banco do Programa. Os pagamentos dos juros, bem como a administração de seu saldo de caixa excedente, serão incluídos em sua declaração da Conta Apex. Os juros são provisionados diariamente e pagos na conta de depósito de cada Banco do Programa. Quaisquer juros pagos serão depositados diretamente em sua Conta Apex. As taxas de juros e APY sobre os fundos no Programa variarão com o tempo e poderão ser alteradas diariamente sem notificação. Entre em contato com sua corretora para obter informações mais detalhadas acerca das taxas de juros e pagamentos atuais.

V. SEGURO FDIC E COBERTURA SIPC

Os saldos de caixa excedente transferidos pela Apex a um Banco do Programa, juntamente com quaisquer depósitos que não sejam do Programa realizados por você no mesmo Banco do Programa, são garantidos pelo FDIC até um valor máximo padrão definido de acordo com as regras do FDIC. O limite aplicável do seguro FDIC depende de diversos fatores. Acesse www.fdic.gov para obter mais informações. Caso você tenha caixa excedente e fundos que não sejam do Programa no mesmo Banco do Programa, de acordo com a mesma lei aplicável, você deverá agrupar todos esses depósitos para terminar a Cobertura FDIC. Caso o total exceda o limite do seguro FDIC aplicável, o FDIC poderá não cobrir os fundos excedentes dos limites aplicáveis. A Apex recomenda que você entre em contato com seus assessores financeiros e legais para obter mais informações acerca dos limites do FDIC e da participação no Programa. A Apex não assume qualquer obrigação de considerar quaisquer depósitos que não sejam do Programa ao transferir seus saldos de caixa excedente. Não há um período específico durante o qual o FDIC deverá disponibilizar os pagamentos de seguro, e o FDIC poderá solicitar que você forneça determinados documentos antes dos pagamentos de seguro. A Apex não é responsável por monitorar o valor de seu saldo de caixa excedente transferido para qualquer Banco do Programa para verificar se o limite do seguro FDIC foi excedido. Você será unicamente responsável por monitorar o valor total de seus ativos junto com cada Banco do Programa (incluindo os fundos e as contas que não sejam do Programa) de forma a definir a Cobertura FDIC disponível em conexão com tais depósitos, incluindo os depósitos do Programa. A Apex não considerará qualquer quantia junto a um Banco do Programa fora do Programa. Quaisquer valores mobiliários e fundos mantidos em sua Conta Apex (diferentemente dos fundos transferidos a um Banco do Programa) (i) não são garantidos pelo FDIC; (ii) não possuem garantias bancárias ou governamentais e (iii) poderão apresentar riscos associados. Os valores mobiliários e os fundos não transferidos a um Banco do Programa serão mantidos em sua Conta Apex e cobertos pelo SIPC, do qual a Apex é membro. Seu saldo de caixa excedente somente será elegível à Cobertura FDIC se estiver em uma conta de um Banco do Programa. No entanto, será coberto pelo SIPC enquanto mantido pela Apex e durante a transferência para ou de um Banco do Programa. Como membro do SIPC, os fundos poderão ser utilizados para atender aos clientes até o limite de \$500.000, incluindo o valor máximo de \$250.000 para pagamento à vista. Para obter informações adicionais acerca da cobertura SIPC, incluindo um folheto informativo, entre em contato com o SIPC em (202) 371-8300 ou acesse www.sipc.org. A Apex comprou uma apólice de seguro adicional por meio de um grupo de Coordenadores de Londres para complementar a proteção do SIPC. Essa apólice de seguro adicional será disponibilizada aos clientes caso os limites do SIPC tenham sido significativamente ultrapassados, oferecendo proteção aos valores mobiliários e ao caixa até determinados limites. De forma similar à proteção SIPC, esse seguro adicional não oferece proteção contra perdas no valor de mercado dos valores mobiliários. A cobertura SIPC não cobre as variações ou perdas no valor de mercado de seus investimentos.

VI. RELACIONAMENTO

A Apex recebe o pagamento de cada Banco do Programa em conexão com sua participação e operação do Programa. O pagamento da Apex dos Bancos do Programa é realizado na forma de juros. Esse pagamento é normalmente baseado no valor agregado médio dos fundos em cada Banco do Programa e nas taxas de juros corretes. O pagamento à Apex por um Banco do Programa poderá ser diferente do pagamento de outro Banco do Programa, ainda que os valores do depósito sejam idênticos. A Apex poderá pagar a seu agente autorizado ou terceiro um valor para facilitar as operações do Programa, cujo valor poderá ser uma parcela do pagamento realizado à Apex pelos Bancos do Programa. A Apex poderá pagar a sua corretora uma parcela do pagamento recebido dos Bancos do Programa. O valor do pagamento da Apex à sua corretora poderá ser diferente do valor do pagamento realizado a outra corretora. Sua corretora deverá definir o valor de quaisquer pagamentos realizados a você sem o conhecimento da Apex. Entre em contato com sua corretora para obter informações mais detalhadas dos pagamentos realizados a você.

VII. BANCOS DO PROGRAMA

A lista dos Bancos do Programa no Programa está disponível no website da Apex. Entre em contato com sua corretora para definir quaisquer Bancos do Programa para os quais você não gostaria de transferir o seu saldo de caixa excedente. Você poderá remover tal exclusão dos Bancos do Programa a qualquer momento entrando em contato com sua corretora. Em caso de Bancos do Programa insuficientes no Programa, considerando aqueles excluídos por você, de forma que a totalidade de seu saldo de caixa excedente não possa ser alocada entre os Bancos do Programa para garantir a Cobertura FDIC, uma parcela ou a totalidade de seu saldo de caixa excedente poderá ser mantido em sua Conta Apex ou poderá ser depositado em um Banco do Programa, todavia não poderá ser coberto pelo seguro FDIC. Para obter mais informações acerca de cada Banco do Programa, acesse www.fdic.gov.

Ocasionalmente, os Bancos do Programa poderão ser adicionados ou removidos da lista de Bancos do Programa disponível no website da Apex. Nesse caso, nenhuma notificação será enviada a você. Caso um Banco do Programa seja removido do Programa, este não poderá mais receber as transferências de seu saldo de caixa excedente. Caso qualquer parcela de seu saldo de caixa excedente esteja em um Banco do Programa que tenha sido removido do Programa, a Apex transferirá os fundos para outro Banco do Programa do Programa ou para sua Conta Apex, a critério da Apex.

Ao optar por participar do Programa, na data de abertura de sua Conta Apex ou confirme orientado por sua corretora, você declara ter recebido e lido a presente Declaração do Programa. Você concorda com todas as disposições previstas e com a alteração, pela Apex, dos valores e dos Bancos do Programa nos quais o saldo de caixa excedente possa ser transferido a qualquer momento, a critério da Apex. Adicionalmente, você concorda que nenhuma disposição contida no presente instrumento obrigará a Apex, de qualquer forma, a transferir qualquer

parcela de seu saldo de caixa excedente a qualquer Banco do Programa a qualquer momento. Você concorda em proteger a Apex contra quaisquer resultados que possam ocorrer da participação no Programa, inclusive especificamente com relação ao recebimento de um pagamento menor em relação àquele que poderia ser obtido em um tipo diferente de conta ou caso o saldo de caixa excedente tivesse sido transferido para um Banco do Programa diferente. Você autoriza a Apex a devolver todos os fundos transferidos para sua Conta Apex e descontinuar sua participação no Programa caso você tenha (i) solicitado à sua corretora sua remoção do Programa ou (ii) utilizado os serviços de um consultor de investimento que tenha orientado a Apex a excluir ou não incluir você no Programa. Você concorda que a Apex poderá compartilhar suas informações pessoais, incluindo nome, número de seguridade social, número de identificação fiscal, endereço, data de nascimento ou outras informações com determinadas entidades ou pessoas que prestem serviços à Apex em conexão com o Programa, incluindo, mas não se limitando a, qualquer agente da Apex, seu consultor de investimento e sua corretora. Para obter informações adicionais acerca da cobrança, do processamento ou do uso de suas informações pessoais, vide a Política de Privacidade da Apex fornecida a você juntamente com os documentos de abertura da conta, também disponível no website da Apex.

VIII. TRIBUTAÇÃO

Caso você tenha recebido o pagamento de juros em conexão com o Programa em um determinado ano, você receberá um Formulário 1099, se aplicável, refletindo os juros provisionados em tal ano. Nenhuma disposição dos termos e das condições deverá ser interpretada como uma assessoria jurídica ou fiscal. Entre em contato com seu próprio assessor jurídico ou fiscal. A Apex poderá ser solicitada a reter o imposto de renda federal dos Estados Unidos à taxa vigente sobre as distribuições tributáveis a serem pagas a determinados depositantes que não tenham fornecido o número de identificação de contribuinte correto para a obtenção das certificações necessárias ou que tenham sido notificados pela Receita Federal acerca da retenção do imposto. Consulte seu assessor fiscal para obter mais informações ou acesse www.irs.gov.

IX. LIMITAÇÃO DE RESPONSABILIDADE

NA EXTENSÃO MÁXIMA PERMITIDA PELA LEI APLICÁVEL, A APEX, EM NENHUMA CIRCUNSTÂNCIA, BEM COMO OS BANCOS DO PROGRAMA OU AGENTES, AFILIADAS, CESSIONÁRIOS, SUBSIDIÁRIAS, DIRETORES, CONSELHEIROS OU EMPREGADOS, SERÃO RESPONSÁVEIS POR QUAIS DANOS INDIRETOS, RESULTANTES, DISCIPLINARES, ESPECIAIS, INCIDENTAIS OU PUNITIVOS, INDEPENDENTEMENTE DO CONTEXTO, INCLUINDO, MAS NÃO SE LIMITANDO A, LUCROS CESSANTES, ÁGIO, DESCONTINUIDADE NOS NEGÓCIOS OU QUAISQUER MULTAS OU DANOS PUNITIVOS.

Qualquer falha pela Apex ou respectivo agente, sua corretora ou qualquer Banco do Programa não constituirá uma violação ou vinculação a qualquer responsabilidade se

causada, de qualquer forma, por conta de sua negligência ou má-conduta, *force majeure*, suspensão de pagamento por outra instituição, irregularidade no mercado ou perda de acesso ao mercado, guerra, ato de terrorismo ou quaisquer outras circunstâncias que não possam ser controladas.

X. CUMPRIMENTO DO PROCESSO LEGAL

A Apex, seu(s) agente(s) e os Bancos do Programa poderão cumprir, sem qualquer notificação enviada a você, com qualquer mandado de segurança, execução, hipoteca, ordem de restrição, citação, garantia, solicitação regulatória ou governamental, ou qualquer outro processo legal que o destinatário acredite ser válido. Você concorda em indenizar e proteger a Apex, seu(s) agente(s) e os Bancos do Programa de todas as ações, processos, obrigações, perdas, custos, honorários advocatícios e danos que possam ser associados ao cumprimento de qualquer processo legal de acordo com esta seção e você concorda que estes poderão cumprir com qualquer processo legal recebido, ainda que o destinatário não tenha sido adequadamente notificado de acordo com todas as exigências legais, contanto que tal objeção não seja realizada de má-fé.

XI. AUSÊNCIA DE GARANTIAS

EXCETO SE ESPECIFICAMENTE DEFINIDO NESTES TERMOS E CONDIÇÕES, NENHUMA DECLARAÇÃO OU GARANTIA (VERBAL OU POR ESCRITO, EXPRESSA, IMPLÍCITA OU DE OUTRA FORMA) FOI APRESENTADA A VOCÊ COM RELAÇÃO AO PROGRAMA, INCLUINDO, MAS NÃO SE LIMITANDO A, COMERCIALIZAÇÃO, ADEQUAÇÃO PARA QUALQUER PROPÓSITO, CONFORMIDADE COM QUALQUER DESCRIÇÃO OU DECLARAÇÃO, AUSÊNCIA DE INTERFERÊNCIA OU NÃO VIOLAÇÃO. A CORRETORA, O CONSULTOR DE INVESTIMENTO, O REPRESENTANTE REGISTRADO OU QUALQUER OUTRA PESSOA OU ENTIDADE NÃO ESTÁ AUTORIZADA A FORNECER, OU PROVIDENCIAR O FORNECIMENTO, DE QUAISQUER DECLARAÇÕES OU INFORMAÇÕES EM NOME DE SUAS RESPECTIVAS AFILIADAS OU AGENTES EM CONEXÃO COM O PROGRAMA.

XII. AUSÊNCIA DE GARANTIA DOS BANCOS DO PROGRAMA

Sua participação no programa representa uma obrigação direta do(s) Banco(s) do Programa perante você. A Apex não assume qualquer obrigação e não garante a situação financeira de qualquer Banco do Programa. De acordo com as regulamentações bancárias federais, um Banco do Programa poderá exercer seu direito de exigir uma notificação prévia de até sete dias antes de autorizar a transferência de seu saldo de caixa excedente. Em caso de falha de um Banco do Programa, você poderá não conseguir ter acesso aos seus fundos por um determinado período. Os juros na conta junto ao Banco do Programa não são transferíveis.

XIII. CONSIDERAÇÕES ADICIONAIS

A. Status Corporativo. A Apex é uma corretora devidamente registrada e membro da Autoridade Regulatória do Mercado Financeiro. A Apex não é um banco ou uma consultora de investimento. A Apex e os Bancos do Programa não oferecem assessoria se o Programa é benéfico ou apropriado para você e sua Conta Apex.

B. Aceitação de Termos e Condições. Ao manter sua Conta Apex e participar do Programa, você concorda com os termos e as condições, bem como aceita estar legalmente vinculado a quaisquer novos termos e condições.

C. Obrigação de Revisão de Declarações. De acordo com os documentos de abertura de conta com a Apex, você deverá examinar cuidadosamente a declaração da Conta Apex assim que recebida. Caso tenha identificado qualquer possível erro, notifique a Apex imediatamente. A falha no envio dessa notificação poderá impedi-lo de contestar qualquer erro envolvendo suas contas com qualquer Banco do Programa. Consulte seus documentos de abertura de Conta Apex para obter informações mais detalhadas e cronogramas.

D. Devolução. Em determinadas circunstâncias, a Apex e os Bancos do Programa poderão ser solicitados, conforme previsto na lei aplicável, a confiscar uma parte ou a totalidade do saldo de caixa excedente e da Conta Apex por conta da inatividade da conta por um determinado período, de acordo com a lei estadual aplicável. Caso os fundos sejam confiscados para um estado, você deverá instaurar uma ação para recuperar os fundos.

E. Cessão. Você não deverá transferir os termos e as condições ou sua participação no Programa, exceto mediante uma cessão da Conta Apex de forma integral. A Apex poderá transferir seus direitos e obrigações de acordo com o Programa, bem como os termos e as condições sem notificação prévia e sem o seu consentimento.

F. Compensação. De acordo com os termos dos contratos de conta celebrados com a Apex, a Apex poderá cobrar ou liquidar os ativos de sua Conta Apex contra quaisquer obrigações ou dívidas devidas à Apex. Tal direito será também aplicável a quaisquer saldos de caixa excedente transferidos para um Banco do Programa, de forma que os fundos transferidos não estarão sujeitos a qualquer proteção adicional unicamente por estarem depositados em um Banco do Programa.

G. Ausência de Renúncia. A Apex não renunciará quaisquer termos e condições, exceto se tal renúncia tiver sido apresentada por escrito e assinada pela Apex. Nenhuma falha ou atraso por parte da Apex, de seu agente ou de qualquer Banco do Programa em exercer tal direito, poder ou privilégio representará uma renúncia ou de outra forma o exercício parcial poderá excluir qualquer exercício adicional ou integral de qualquer direito, poder ou privilégio.

H. Independência das Cláusulas. Caso qualquer termo, disposição, garantia e/ou restrição relacionados a esses termos e condições sejam considerados inválidos, nulos ou

inexequíveis, o restante permanecerá em pleno vigor e efeito, não sendo, em qualquer circunstância, na extensão máxima permitida pela lei aplicável, de qualquer forma afetados, prejudicados ou invalidados.

I. Totalidade do Acordo. Os termos e as condições do presente instrumento, quaisquer documentos adicionais fornecidos a você pela Apex, por seu agente ou por qualquer Banco do Programa em conexão com o Programa, bem como os contratos de abertura de conta celebrados com a Apex constituem o contrato integral celebrado com você com relação ao Programa e substituem todos os contratos anteriores, verbais ou por escrito, com relação ao objetivo aqui previsto. Tais termos e condições deverão ser lidos em conjunto, e não de forma independente, com o seu Contrato de Conta de Cliente celebrado com a Apex. Para todos os fins, sua participação no Programa será realizada por meio de sua Conta Apex, de acordo com todos os termos previstos em seu Contrato de Conta de Cliente celebrado com a Apex, bem como quaisquer outros contratos de abertura de conta celebrados com a Apex.

J. Documento de Controle. Em caso de qualquer inconsistência entre os termos e as condições e qualquer disposição prevista em qualquer outro documento fornecido a você em conexão com o Programa, os termos e as condições do presente instrumento prevalecerão.

K. Lei Aplicável e Arbitragem. Os termos e as condições aplicáveis deverão ser interpretados e regidos de acordo com as leis do Estado do Texas. De acordo com os seus contratos de abertura de conta com a Apex, quaisquer disputas relacionadas ao Programa ou à sua Conta Apex estarão sujeitas e serão controladas pelo Contrato de Arbitragem, conforme definido em seu Contrato de Conta de Cliente celebrado com a Apex.

L. Títulos e Interpretação. Os títulos foram incluídos somente para fins de conveniência e não serão considerados na interpretação dos respectivos termos e condições. Quaisquer termos no singular incluirão sua forma no plural e vice-versa. O uso do termo “inclui” ou quaisquer termos derivados ou sinônimos deverão ser lidos como se seguidos da expressão “mas não se limitando a”. As referências a qualquer contrato ou documento fornecido a você deverão incluir tal contrato ou documento conforme aditado, modificado, complementado ou substituído de tempos em tempos. Qualquer interpretação desses termos e dessas condições não deverá ser contrária à parte responsável pela definição de tais termos e condições.

ESTES TERMOS E CONDIÇÕES ESTÃO SUJEITOS À CLÁUSULA DE ARBITRAGEM CONTIDA NO CONTRATO DE CONTA DE CLIENTE QUE REGE SUA CONTA APEX. REVISE CUIDADOSAMENTE ESSA CLÁUSULA DE ARBITRAGEM.