

Segurança dos Ativos do Cliente na Apex Clearing Corporation

A Apex Clearing Corporation (Apex) está totalmente comprometida com os princípios de segurança e confiança. Conduzimos o nosso negócio com uma estrutura de capital sólida e implementamos as ações apropriadas para garantir a segurança de suas contas. Consideramos a proteção de seus ativos muito cuidadosamente e gostaríamos de informar as medidas que nossa empresa está tomando para proteger suas contas e informações.

Seus Ativos Pertencem a Você

De acordo com a Norma de Proteção do Cliente da SEC, os valores mobiliários do cliente, como ações e títulos integralmente pagos ou os valores mobiliários de margem excedente deverão ser separados dos valores mobiliários da corretora. Trata-se de uma exigência legal para todas as corretoras. Considerando a situação improvável de insolvência de uma corretora, esses ativos separados não serão disponibilizados aos credores gerais e serão protegidos contra ações de credores. Exigências de reporte e auditoria foram definidas pelos reguladores governamentais para auxiliar as corretoras a cumprirem com essa norma. A Apex cumpre integralmente com essas exigências de separação de clientes.

Proteção de Conta SIPC

Em 1970, o Securities Investor Protection Act foi promulgado para proteger os investimentos e aumentar a confiança dos investidores. O Securities Investor Protection Corporation (SIPC) é uma corporação sem fins lucrativos criada por um estatuto federal. A participação da Apex como membro da SIPC protege os clientes em caso de problemas financeiros da empresa.

Caso a empresa enfrente problemas financeiros, a SIPC solicitará a um tribunal federal que nomeie um agente fiduciário para liquidar a empresa e proteger seus clientes. Depois de os clientes terem recebido os valores mobiliários registrados em seus respectivos nomes, o agente fiduciário distribuirá os ativos remanescentes, reconhecidos como propriedade dos clientes, proporcionalmente. O agente fiduciário e a SIPC geralmente providenciarão para que as contas de clientes sejam transferidas para outra corretora. Os clientes terão a opção de permanecer na nova empresa ou escolherem uma nova empresa. Como membro da SIPC, os fundos estarão disponíveis para atender as ações instauradas pelos clientes no valor de até \$500.000, considerando o valor máximo de \$250.000 para ações à vista.

A SIPC não cobre determinados tipos de investimentos, como contratos de futuros de commodities, contratos de anuidade fixa e denominados em moeda estrangeira ou variações no valor de mercado dos valores mobiliários. Para obter mais informações acerca da cobertura da SIPC, incluindo um manual, entre em contato com a SIPC por telefone (202) 371-8300 ou acesse www.sipc.org.

Além da cobertura da SIPC, a Apex contratou uma cobertura acima dos limites da SIPC; para obter mais informações, entre em contato com sua corretora diretamente.

Cobertura da FDIC

A Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) é uma agência federal dos Estados Unidos que protege você contra a perda de suas contas de depósito (como transações com cheques e poupanças) caso o banco segurado decrete falência. Para obter mais informações acerca da cobertura da FDIC, acesse www.fdic.gov.

O valor do seguro básico da FDIC é \$250.000 por titular de conta e por banco segurado e \$250.000 para determinadas contas de aposentadoria depositadas em um banco segurado. Esses valores incluem o valor do principal e os juros.

A FDIC não garante qualquer valor investido em ações, títulos, fundos mútuos, apólices de seguro de vida, anuidades ou valores mobiliários municipais, ainda que tais investimentos tenham sido transferidos de um banco segurado. O limite do seguro da FDIC será aplicável a cada titular de conta em cada banco segurado. É assim que a FDIC define a cobertura de diferentes titulares de conta com base em um tipo de “titularidade” comum.

Contas individuais e contas de depósito (por exemplo, como transações com cheques e poupanças) são movimentadas por uma pessoa. O seguro da FDIC cobre até o limite de \$250.000 por titular para todas as contas simples em cada banco.

Contas conjuntas são contas de depósito movimentadas por duas ou mais pessoas. O seguro da FDIC cobre até o limite de \$250,000 por titular de todas as contas conjuntas em cada banco.

Determinadas contas de aposentadoria são contas como IRAs e planos de contribuição de benefícios definidos diretamente. O seguro da FDIC cobre até o limite de \$250.000 para todos os depósitos em tais contas de aposentadoria de cada banco.

Como uma corretora de depósito, a Apex poderá realizar os depósitos em bancos segurados em seu nome. Nesse caso, o seguro da FDIC disponível do banco é concedido a você. Os depósitos garantidos da FDIC são disponibilizados por meio da conta de corretagem da Apex caso o método de caixa aplicado em sua conta seja o Banco Sweep. Com esse recurso, os saldos de caixa são automaticamente convertidos em depósitos nos bancos segurados da FDIC. Todos os depósitos são agrupados para determinar o valor total da cobertura do seguro da FDIC para seus depósitos.

Caso tenha dúvidas adicionais ou precise de qualquer suporte com relação a sua conta com a Apex, entre em contato com sua corretora.

Produtos de corretagem: não garantidos pela FDIC • Sem garantia de banco • Sujeito a perda de valor