

FOLHETO INFORMATIVO PARA CLIENTES

Este folheto informativo foi elaborado para explicar alguns dos procedimentos básicos para os clientes da Apex Clearing Corporation para a realização de determinadas funções de custódia, corretagem, execução e compensação. Neste folheto, “nós” e “nosso” referem-se à Apex Clearing Corporation.

Caso você tenha alguma dúvida sobre qualquer aspecto deste folheto, sua conta ou títulos em geral, entre em contato conosco imediatamente.

INFORMAÇÕES IMPORTANTES SOBRE PROCEDIMENTOS PARA ABERTURA DE NOVAS CONTAS:

O USA Patriot Act exige que as empresas de corretagem mantenham programas abrangentes contra lavagem de dinheiro. Utilizamos sistemas automatizados e pessoal para monitorar o cumprimento dessas normas. Para ajudar o governo no combate ao financiamento do terrorismo e às atividades de lavagem de dinheiro, a lei federal exige que todas as instituições financeiras obtenham, verifiquem e registrem as informações que identifiquem cada pessoa que abrir uma conta. O que isso significa para você: ao abrir uma conta, pediremos seu nome endereço, data de Nascimento e outras informações que nos permitirão identificá-lo. Também poderemos solicitar sua carteira de motorista ou outros documentos de identificação. Pessoas designadas pelo Escritório de Controle de Ativos Estrangeiros dos Estados Unidos (OFAC) como Cidadãos Especialmente Designados, residentes de países restritos ou funcionários de governos estrangeiros ou seus agentes não poderão abrir contas na Apex.

ABERTURA, APROVAÇÃO E MONITORAMENTO DE CONTAS DE CLIENTES:

Antes que uma conta possa ser aberta, você deve fornecer à Apex certas informações, incluindo o seu nome e endereço, número da previdência social ou número de identificação de contribuinte (ver seção sobre Retenção para Garantia de Imposto), cidadania, idade, profissão, referência bancária ou outra referência de corretagem, e uma ideia geral da sua situação financeira. Reservamos o direito de recusar a aceitação ou rejeitar, por qualquer motivo, qualquer conta ou transação em qualquer conta e encerrar qualquer conta que tenhamos aceitado anteriormente.

MANUTENÇÃO DE LIVROS E REGISTROS:

Somos responsáveis por manter registros de ações e outros registros de acordo com as práticas geralmente aceitas no setor de títulos e manteremos cópias desses registros de acordo com as diretrizes de corretoras de compensação da FINRA e da SEC para retenção de registros.

RECEBIMENTO, ENTREGA, E SALVAGUARDA DE FUNDOS E TÍTULOS:

Receberemos e entregaremos todos os fundos e títulos relativos às transações de sua conta. Somos responsáveis pela salvaguarda de todos os fundos e títulos entregues e por nós aceites, sujeitos à nossa contagem e seleção. Não nos responsabilizamos pelos fundos ou títulos entregues até que tais fundos ou títulos nos sejam fisicamente entregues em boa forma e sejam aceites por nós ou depositados em contas bancárias mantidas em nosso nome.

Sempre que formos instruídos a atuar como custodiantes dos títulos em qualquer uma de suas contas ou a mantê-los em custódia, poderemos mantê-los em seu nome ou fazer com que tais títulos sejam registrados em nosso nome, em nome de nosso representante ou em nome de representantes de qualquer depositário que utilizemos. Executaremos os serviços necessários em conexão com a atuação como custodiante dos

títulos em suas contas, tais como: (i) cobrança e pagamento de dividendos, (ii) transmissão e tratamento de ofertas públicas de aquisição e trocas de acordo com ofertas públicas de aquisição e trocas, (iii) transmissão de todos os materiais de procuração e outras comunicações do acionista; e (iv) tratamento de exercícios e expirações de direitos e bônus de subscrição ou resgates. Mediante instrução sua, faremos as transferências de títulos ou contas que forem solicitadas. Você será responsável por determinar se quaisquer títulos mantidos em suas contas são títulos restritos ou ações de controle, conforme definido pelas regras da SEC, e se as ordens executadas para tais títulos estão de acordo com as leis, normas e regulamentos aplicáveis.

CONFIRMAÇÕES E EXTRATOS: Elaboraremos e transmitiremos a você extratos de conta mensais e/ou trimestrais. O valor da conta e os totais são baseados apenas nos títulos precificados. Poderemos não conseguir precificar todos os títulos em sua conta. Para títulos municipais e alguns outros títulos, os preços são aproximados (não são ofertas reais de mercado), fornecidos apenas como um guia geral e não refletem necessariamente os preços reais de mercado. Somos responsáveis pela elaboração e transmissão das confirmações.

Você receberá uma confirmação por escrito de cada transação após a realização de seu pedido. Esta confirmação contém informações relativas à sua transação, como quantidade e nome do título, custo líquido ou recursos, comissão e quaisquer impostos e taxas, e se o negócio é transação do principal ou de agência. É importante que você se familiarize com os símbolos em sua confirmação. Caso tenha alguma dúvida sobre algum dos símbolos, não hesite em nos contactar. A confirmação contém os termos completos da negociação, e os termos são finais, a menos que uma objeção por escrito seja feita dentro de dois dias após o recebimento da confirmação. Os termos de confirmação não poderão ser alterados oralmente. Caso a confirmação seja adiada por qualquer motivo, você ainda será obrigado a cumprir seu compromisso de pagamento ou de entrega do título até a data de liquidação da transação. Você pode optar por receber seus extratos e confirmações eletronicamente. Se escolher esta opção, você poderá revogar seu consentimento para a entrega eletrônica dos documentos a qualquer momento.

Embora façamos todos os esforços para transmitir relatórios de transações com precisão, erros podem ocorrer ocasionalmente, especialmente durante períodos de alto volume. Se você encontrar um erro em uma confirmação de transação, nos notifique imediatamente para que possamos tomar as medidas corretivas. Não nos responsabilizamos pelo preço informado caso seu pedido tenha sido efetuado a um preço diferente. Além disso, não nos responsabilizamos por relatórios de transações que, de fato, não tenham ocorrido. Assim que um erro for descoberto, corrigiremos as informações relatadas a você o mais rápido possível. É importante que você guarde sua confirmação para fins de declaração de imposto de renda. Sua confirmação de venda deve ser guardada juntamente com a confirmação de compra correspondente, como comprovante do ganho ou perda referente àquela transação específica que você declarou para fins fiscais. Por fim, sua confirmação deve ser guardada para todos os títulos ao titularidade em algum momento posterior.

Além de suas confirmações, você receberá periodicamente um extrato mostrando os títulos e valores retidos em sua conta e qualquer atividade que

tenha ocorrido desde o extrato anterior. O seu extrato também reflete quaisquer dividendos ou juros que tenhamos creditado em relação aos títulos em sua conta. Se você tiver uma conta de margem conosco na qual haja um saldo devedor, os juros cobrados dessa conta também aparecerão em seu extrato. Somos obrigados por lei a declarar os dividendos e juros creditados a você à Receita Federal. Portanto, você deve guardar esses extratos para fins fiscais. Você receberá um Formulário 1099 de nós confirmando os rendimentos e os recursos de vendas declarados à Receita Federal.

ACEITE DE PEDIDOS E EXECUÇÃO DE TRANSAÇÕES: Podemos nos recusar a aceitar quaisquer pedidos se, em boa-fé, determinarmos que assim o façamos. Podemos nos recusar a efetuar qualquer transação se, em boa-fé, determinarmos que assim o façamos.

RETENÇÃO PARA GARANTIA DE IMPOSTOS: Desde 1º de janeiro de 2018, de forma geral, devemos reter 24% dos juros tributáveis, dividendos e recursos da venda de títulos caso você não nos forneça o número de identificação de contribuinte correto. Isto é conhecido como retenção para garantia de impostos. Para a maioria dos contribuintes individuais, o número de identificação do contribuinte é o seu número da previdência social. Para evitar uma retenção de garantia sobre esses pagamentos, certifique-se de ter preenchido e devolvido para nós uma **Solicitação de Nova Conta/Contrato de Conta do Cliente**, que inclui o Formulário W-9, para nos notificar sobre o número de identificação de cliente correto e para certificar adequadamente que você não está sujeito a uma retenção de garantia de acordo com a Seção 3406(a)(1)(c) do Código da Receita Federal de 1986, conforme alterado (o “Código”).

Se você não for cidadão dos EUA e estiver isento dessa retenção, deverá preencher e nos enviar um Formulário W-8 apropriado.

CONTA MOVIMENTO: O tipo de conta mais comum é a conta movimento, que chamamos de Tipo 1. Nesse tipo de conta, não há extensão de crédito em relação a nenhuma compra; você paga integralmente por qualquer título adquirido. O Regulamento T e certas regras da SEC exigem a liquidação da compra ou venda de títulos em até um dia útil após a transação (data de liquidação).

Quando um título é comprado para sua conta, devemos pagar ao corretor vendedor na data de liquidação, e quando um título é vendido para sua conta, devemos entregar o título na data de liquidação. Você é responsável pelo cumprimento do Regulamento T. Quando você compra um título, devemos receber o pagamento imediato por transferência bancária (“ACH”), cheque pessoal ou transferência bancária pagável à Apex Clearing Corporation, caso não haja fundos suficientes para adquirir o título em sua conta. Enviaremos a confirmação da transação a você após a execução do seu pedido. Como as aquisições devem ser pagas em até um dia útil, você não deve aguardar a chegada da confirmação antes do pagamento. Caso o pagamento dos títulos não seja recebido imediatamente o Regulamento T exige que seus títulos sejam liquidados. Você será responsável por qualquer deficiência ou perda resultante.

Ao vender um título, é essencial que você o entregue imediatamente, pois os recursos de uma venda não podem ser pagos a você até a data de

liquidação, e somente se tivermos recebido seu título em boas condições de entrega. Por sua vez, poderemos entregar um título totalmente negociável ao corretor do comprador. Se não recebermos os títulos que você vendeu até a data de liquidação, seremos obrigados a comprá-los no mercado aberto dentro de um prazo razoável. Novamente, você será responsável por qualquer deficiência ou perda resultante. Os recursos de uma venda serão retidos em sua conta ou, se você solicitar, poderão ser enviados a você.

Caso você esteja entregando certificados em conexão com uma venda ou para custódia, seus certificados estarão em boas condições de entrega se você:

1. Assinar seu nome no verso do certificado exatamente como aparece na frente (ambas as partes devem assinar se registradas em conjunto); ou
2. Assinar um formulário de transferência de ações.

Não endosse o próprio certificado ao utilizar um formulário de transferência de ações. A vantagem de um formulário de transferência de ações é que ele pode ser enviada pelo correio ou entregue separadamente do certificado, oferecendo proteção adicional em caso de extravio do certificado.

A menos que você dê instruções em contrário, manteremos os títulos em sua conta no nome nela indicado.

JUROS SOBRE SALDOS EM CONTAS DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO. De tempos em tempos você pode ter um saldo em em sua conta de livre movimentação. Poderemos, a nosso critério, pagar juros sobre saldos mantidos em sua conta de livre movimentação. Os impostos pagos sobre saldos mantidos nessas contas são baseados nas taxas de contas de livre movimentação fornecidas por nós.

SEGREGAÇÃO EM MASSA E TÍTULOS RESGATÁVEIS: Os títulos são mantidos sob nossa custódia para seu benefício, sob um método conhecido como segregação em massa. Segundo esse método, os títulos não são atribuídos especificamente a cada conta de títulos, mas são mantidos em massa para todas as posições de clientes. Você desfruta de todos os direitos e privilégios de um beneficiário legal sob o sistema de segregação em massa e pode solicitar a posse de seus títulos a qualquer momento. Vale ressaltar também que somos membros de diversas instituições de compensação, como a NSCC/DTCC, e partes dos títulos mantidos em custódia por nós estão depositados em forma de segregação em massa junto a esses depositários.

Certos títulos e ações (“títulos resgatáveis”) sob o controle da Apex são recuperáveis pelo emissor para resgate após uma determinada data. De acordo com os termos de emissão, o emissor poderá, por vezes, solicitar apenas uma parte de uma determinada remessa. No caso de resgate parcial antecipado de títulos resgatáveis, escolheremos os títulos a serem resgatados de forma justa e imparcial. Especificamente, a alocação será feita através de um método de seleção aleatória. Portanto, é possível que um cliente proprietário de tal emissão tenha todo, parte ou nenhum dos ativos do cliente resgatados. Você tem o direito de retirar de nós títulos totalmente pagos a qualquer momento antes de uma chamada parcial e também de retirar títulos com margem excedente, desde que sua conta não esteja sujeita a uma restrição sob regulamentações federais e desde que tal retirada não faça com que sua conta fique com margem insuficiente. Para

sua referência, os detalhes do nosso procedimento de alocação foram publicados em nosso website em <http://www.apexclearing.com> e também podem ser obtidos em cópia impressa mediante solicitação.

SALVAGUARDA DE SEUS TÍTULOS: Se você deixar seus títulos em depósito conosco, eles serão mantidos em um cofre ou depositados junto à NSCC DTCC ou outro banco aprovado ou agência de compensação. Mantemos cobertura de seguro para proteger seus títulos de qualquer forma de perda.

COBERTURA SIPC: Como membro da Securities Investor Protection Corporation ("SIPC"), os fundos estão disponíveis para atender às reivindicações de clientes no limite de até \$500.000, considerando o limite máximo de \$250.000 para pagamentos à vista. Para obter informações adicionais acerca da cobertura SIPC, incluindo um folheto informativo, entre em contato com a SIPC em (202) 371-8300 ou acesse www.sipc.org. Além disso, a Apex conseguiu uma cobertura acima dos limites da SIPC. O seguro adicional não protege contra perda de valor de mercado dos títulos.

PLANO DE CONTINUIDADE DO NEGÓCIO: Como corretora, desenvolvemos um Plano de Recuperação de Desastres ("D/R") para garantir uma continuidade razoável do negócio. Para obter a continuidade do negócio, estabelecemos um Site de D/R independente remotamente como um componente importante do nosso Plano D/R. Este Site possui os recursos disponíveis para operar e manter processos críticos de negócios no caso de nossos escritórios não poderem ser ocupados devido, por exemplo, a um desastre natural ou a um ataque terrorista, quer tal evento afete apenas a nós ou seja de escopo regional. O Plano D/R inclui recuperação de processos críticos em 24 horas. As especificações do nosso Plano D/R estão sujeitas à modificação. Para obter uma cópia do Plano D/R mais recente acesse o link do nosso site em: <https://apexfintechsolutions.com/legal/disclosures/apex-clearing-business-continuity-plan/>

JUROS E OUTRAS TAXAS: Reservamo-nos o direito de cobrar juros: (1) sobre pagamentos a você antes da data de liquidação dos títulos vendidos; (2) sobre pagamentos a você por títulos vendidos onde a boa entrega dos títulos não foi feita; e (3) quando o pagamento não tiver sido recebido de você até a data de liquidação dos títulos adquiridos. Também poderemos cobrar uma taxa anual de manutenção e outras taxas estabelecidas por nós. Todas as taxas acima referidas estão sujeitas a alterações sem aviso prévio.

TRANSAÇÕES DE AGÊNCIA E DE PRINCIPAL: Muitas ações e títulos não são negociados no que é conhecido como mercado de balcão ("OTC"), não em uma bolsa de títulos. Quando você negocia um título nesse mercado, podemos atuar como agente ou como principal. A confirmação que você receber de nós indicará se atuamos como principal ou agente. Quando atuamos como principal, estamos vendendo a você títulos que possuímos ou esperamos comprar em breve ou estamos comprando títulos de você por nossa conta, e somente o custo líquido ou os recursos são mostrados em sua confirmação. Quando atuamos como agência para você na compra ou venda de títulos no mercado de balcão, estamos operando em seu nome com outra corretora ou cliente dela.

POLÍTICA DE PRIVACIDADE: Entendemos que a privacidade é uma questão importante para clientes de nossas corretoras de apresentação. Nossa política é respeitar a privacidade de todas as contas

que mantemos na qualidade de corretores de compensação e proteger a segurança e sigilo dos dados pessoais não disponibilizados ao público e relacionados a essas contas. Nossa política é respeitar a privacidade de todas as contas que mantemos na qualidade das corretores de compensação e proteger a segurança e o sigilo dos dados pessoais não disponibilizados ao público e relacionados a essas contas. Observe que esta política se aplica a clientes antigos, bem como a clientes atuais. Para sua referência, esta política foi publicada em nosso website em www.apexclearing.com. Para mais informações relacionadas à nossa política de privacidade, entre em contato com Apex Clearing Corporation em 350 N. St. Paul, Suite 1300 Dallas, TX 75201 Aos cuidados de: Departamento de Compliance.

FINRA: A FINRA possui jurisdição basicamente sobre todas as empresas de corretagem e seus funcionários. Para solicitar mais informações, tirar dúvidas de sua empresa ou registrar uma denúncia, acesse www.finra.org ou ligue para (301) 590-6500.

CONCLUSÃO: A discussão neste folheto não abrange todos os fatos de sua conta. Caso você tenha alguma dúvida, solicitamos que consulte sua corretora, bem como seu contador, advogado e demais consultores sobre suas contas e títulos em geral.