



APEX CLEARING CORPORATION
FORMULÁRIO CRS - RESUMO DE RELACIONAMENTO COM O CLIENTE
1º de fevereiro de 2024

Informações importantes prestadas neste instrumento sobre a Apex Clearing Corporation (“Apex”) com o objetivo de cumprir com as leis federais de valores mobiliários. O presente documento não cria e nem modifica qualquer acordo, relação ou obrigação entre a Apex e você. Favor consultar o contrato referente à sua conta para verificar os termos e condições que regem seu relacionamento com a Apex.

A Apex é uma corretora registrada na Comissão de Valores Mobiliários dos EUA (SEC), membro da Autoridade Regulatória do Mercado Financeiro (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) e da Securities Investor Protection Corporation (SIPC). A Apex realiza a custódia de ativos e contas de corretagem para investidores por meio de investidores (sic) corretora de apresentação ou um consultor de investimentos. A Apex não presta quaisquer serviços de consultoria nem dá conselhos sobre investimentos. Corretagem e consultoria de serviços de investimento são coisas diferentes e é importante você entender as diferenças.

A SEC desenvolveu ferramentas gratuita para que você possa pesquisar empresas e profissionais da área de finanças. Para isso, acesse [Investor.gov/CRS](https://www.investor.gov/crs). O site dispõe de materiais educativos sobre corretoras, consultores de investimentos e formas de investir.

O presente documento oferece um resumo dos tipos de serviços que a Apex presta, além de tratar das taxas relacionadas com tais serviços. Normalmente a Apex atua apenas como uma empresa de compensação, prestando serviço às contas que nos são apresentadas por uma corretora ou consultor de investimento primário. A Apex nunca atua como consultora de investimento e nem irá lhe dar quaisquer conselhos sobre investimentos. Os consultores de investimento prestam serviços de consultoria nesse sentido, discricionários ou não. Se você possuir 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. Com uma conta de corretagem, exceto caso acordado de outro modo por escrito, você fica unicamente responsável por decidir como deseja investir, monitorar sua conta e realizar transações.

Relacionamentos e Serviços. Quais serviços de investimento e de consultoria vocês podem prestar para mim?

- 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.
- Caso você tenha um consultor de investimento, ele poderá lhe apresentar recomendações e



realizar transações na sua conta de acordo com os termos do contrato que você houver assinado com ele.

- A Apex apresentará declarações de conta para você mensal ou trimestralmente, impressas ou por meio eletrônico, dependendo das atividades na sua conta e das suas preferências de comunicação.

Taxas e Custos. As taxas e custos afetam o valor da sua conta ao longo do tempo. Peça ao seu profissional financeiro por 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.
- A Apex poderá cobrar taxas adicionais, como taxas de manutenção de conta e de inatividade da conta, de você ou da sua firma de apresentação.
- 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 discricção 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 presta 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. Apex, sua corretora e seu consultor de investimento podem se 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 Apex não faz recomendações. A forma como a Apex e, caso aplicável, sua corretora de apresentação ou seu consultor de investimento obtém seus rendimentos podem levar a alguns conflitos com seus interesses.
- 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. A Apex encoraja você a procurar por informações adicionais sobre todos os consultores financeiros.

- Para mais informações sobre os serviços da Apex, acesse Investor.gov, BrokerCheck - FINRA (BrokerCheck.Finra.org), o site da Apex (apexfintechsolutions.com), e confira o contrato da sua conta.
- Para relatar um problema à SEC, acesse Investor.gov ou ligue para a linha gratuita de assistência ao investidor da SEC em (800) 732-0330.



Perguntas-Chave a Serem Feitas. Faça as perguntas-chave abaixo sobre os nossos serviços de investimento e contas aos profissionais da área financeira da Apex, à sua corretora e/ou ao consultor de investimento primário.

Dada a minha situação financeira, devo escolher uma conta de corretagem? Sim ou não? E por quê?

Contas de corretagem oferecerem uma flexibilidade muito maior. Você pode depositar quanto dinheiro quiser em uma conta de corretagem e investir em quaisquer dos ativos ou títulos oferecidos pela sua corretora. Os profissionais financeiros da Apex, sua corretora de apresentação e/ou o consultor de investimentos poderão repassar suas opções e ajudá-lo a decidir o melhor tipo de conta ou serviço em vista da sua situação financeira.

Qual é a sua experiência pertinente ao serviço, incluindo licenças, educação e outras qualificações? O que essas qualificações significam?

Nem todos que trabalham com consultoria financeira tem os mesmos conhecimentos, históricos ou habilidades. Os consultores financeiros são regulamentados com base no tipo de serviço que prestam, seja ele informações de investimento ou planejamento financeiro. Há normas estritas em vigor para limitar quem pode profissionalmente prestar consultoria financeira. É uma forma de evitar que as pessoas sejam vítimas de orientação financeira antiética ou mal informada. Ao escolher uma pessoa para prestar consultoria financeira para você, procure saber das qualificações da sua corretora de apresentação e/ou consultor de investimentos antes de utilizar seus serviços.

Como seus conflitos de interesse podem me afetar e como vocês os resolverão? Quais são os conflitos de interesse mais comuns nas suas contas de corretagem?

Conflitos de interesse podem surgir de diversos lugares e pôr em xeque a imparcialidade das ações ou a capacidade de decisão de um profissional da área financeira. A FINRA e a SEC implementaram várias normas e regulamentos para tratar de conflitos de interesse, identificando quais os eventos que constituem um conflito, além de exigir que profissionais da área financeira e quaisquer firmas que prestem serviços financeiros sejam transparente sobre relações comerciais e atividades que possam se mostrar enviesados. Procure tratar dos conflitos de interesse mais comuns que pode haver com profissionais da área financeira da Apex, sua corretora de apresentação e/ou o consultor financeiro e conferir como eles abordam tais pontos com seus clientes.

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 com relação à minha conta?

Você pode abrir uma conta de corretagem em um número diverso de empresas, desde corretoras full-service com um menu completo de serviços financeiros a consultores automatizados e corretoras online. Taxas e exigências variam. Pode ser exigido que você mantenha um saldo mínimo para abrir uma conta. Algumas podem cobrar taxas de administração e até comissões de negociação na compra ou venda de determinados ativos. Procure entender os diferentes serviços e opções oferecidos pela sua corretora de apresentação e/ou consultor financeiro, além das taxas e custos relacionados com tais serviços.

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 com relação aos meus investimentos?

Sua corretora e/ou consultor de investimentos definirá as comissões e taxas relacionadas aos serviços que prestam. Sua responsabilidade é conferir e aceitar quaisquer taxas relacionadas aos serviços financeiros prestados para você. Apex A Empresa (sic) se reserva o direito de cobrar juros: (1) sobre pagamentos realizados a você antes da data de liquidação dos títulos vendidos; (2) sobre pagamentos realizados a você por títulos vendidos caso não tenha havido uma entrega adequada dos títulos; e (3) quando não recebermos seu pagamento até a data de liquidação dos títulos adquiridos.

A Empresa também poderá cobrar uma taxa anual de manutenção e demais taxas conforme acordado com sua corretora ou de forma independente por nós.

Você ou sua empresa tem histórico disciplinar? Por qual tipo de conduta?

Sim, a Apex tem um histórico de eventos legais e disciplinares passados. Acesse [BrokerCheck.FINRA.com](https://www.brokercheck.finra.org) ou [Investor.gov](https://www.investor.gov) para conferir mais detalhes sobre tais eventos. Estes recursos gratuitos permitem a você pesquisar pessoas físicas ou empresas de investimento, fornecendo informações sobre histórico e qualificação profissionais, atos disciplinares, antecedentes criminais sentenças civis (sic) e sentenças arbitrais. A FINRA recomenda que você verifique o máximo possível as informações sobre profissionais e empresas de investimento antes de trabalhar com eles.

Quem é o contato principal da minha conta? Quais as obrigações legais dele/a comigo?

Se eu tiver dúvidas sobre como esta pessoa está me tratando, com quem posso falar?

Ao abrir uma conta, você receberá informações sobre como e quem contatar sobre ela. A Apex é obrigada a atuar de acordo com o melhor interesse para você, colocando seu interesse acima do dela. Entenda que conflitos de interesse podem surgir. Encorajamos você a fazer perguntas sobre tais conflitos e como eles podem impactar os serviços que lhe prestamos. Caso você tenha dúvidas sobre as informações que recebe ou com a forma como está sendo tratado, entre em contato com os supervisores e gerentes do seu contato conforme seja necessário. O site [FINRA.org](https://www.finra.org) dispõe de mais informações sobre reclamações.