



DIVULGAÇÃO SEGURANÇA DE ATIVOS DE CLIENTES

A Empresa está totalmente comprometida com os princípios de segurança e solidez. A Empresa conduz seu negócio com uma estrutura de capital sólida e implementou medidas adequadas para garantir que você fique tranquilo sobre a segurança de suas contas. A Empresa leva a proteção de seus ativos muito a sério e deseja informá-lo sobre as medidas que a Empresa vem tomando para proteger suas contas e informações.

Seus Ativos Pertencem a Você

Em cumprimento com a Norma de Proteção do Cliente da SEC, os títulos do cliente, como ações e títulos integralizados ou com valor superior à margem deverão ser separados dos títulos da corretora. Essa é uma exigência legal para todas as corretoras. No improvável caso de uma corretora ficar insolvente, esses ativos em separado não ficarão disponíveis para credores em geral, não sujeitos às suas reivindicações. As autoridades reguladoras governamentais implementaram exigências de declaração e auditoria para auxiliar todas as corretoras a cumprirem com essa norma. A Empresa cumpre integralmente com tais exigências de segregação para clientes.

Proteção de Conta SIPC

Em 1970, o Securities Investor Protection Act (Lei de Proteção ao Investidor em Títulos) foi promulgado para proteger os investimentos e aumentar a confiança dos investidores. A Securities Investor Protection Corporation (SIPC) é uma corporação sem fins lucrativos criada por um estatuto federal. A inscrição da Empresa na SIPC proteger os clientes caso ela tenha problemas financeiros.

Em caso de tais problemas, a SIPC geralmente solicita a um tribunal federal que nomeie um Agente Fiduciário para liquidar a empresa e proteger seus clientes. Após os clientes receberem os títulos registrados em seus nomes, o agente fiduciário distribuirá os ativos remanescentes, as propriedades dos clientes, de volta a todos eles e de forma proporcional. O agente fiduciário e a SIPC geralmente providenciarão para que as contas de clientes sejam transferidas para outra empresa de corretagem. Os clientes passarão então a ter a opção de permanecer na nova empresa ou escolherem uma nova empresa. Como membro da SIPC, os fundos poderão ser utilizados para atender aos clientes até o limite de \$500 mil, incluindo o valor máximo de \$250 mil para pagamento à vista.

A SIPC não cobre alguns tipos de investimentos, como contratos de futuros de commodities, contratos de anuidade fixa e em moeda estrangeira ou variações no valor de mercado dos títulos. 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 da cobertura SIPC, a Empresa providenciou cobertura acima dos limites de SIPC. Para mais informações nesse sentido, entre em contato diretamente com sua Corretora.

Cobertura FDIC

A Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) é uma agência federal dos EUA que te protege contra a perda de suas contas de depósito (como conta corrente e poupança) caso o banco segurado pela FDIC passe por problemas financeiros. Para obter mais informações acerca da cobertura da FDIC, acesse www.fdic.gov.

O valor do seguro básico da FDIC é de \$250 mil por titular de conta e por banco segurado e \$250 mil para determinadas contas de aposentadoria depositadas em um banco segurado. Esses valores incluem o valor do principal e os juros.

A FDIC não cobre com apólice valores investidos em ações, títulos, fundos mútuos, apólices de seguro de vida, anuidades ou títulos municipais, mesmo que tais investimentos tenham sido adquiridos em um banco segurado. O limite do seguro da FDIC se aplica a cada titular de conta em cada banco segurado pela FDIC. Segue informação sobre como a FDIC define a cobertura de diferentes titulares de conta com base em um tipo de "titularidade" comum:

- Contas individuais e de depósito (por exemplo, conta corrente, poupança) de titularidade de uma pessoa. O seguro da FDIC cobre até \$250 mil por titular para todas as contas individuais em cada banco
- Contas conjuntas são contas de depósito de titularidade de duas ou mais pessoas. O seguro da FDIC cobre até \$250 mil por titular para todas as contas conjuntas em cada banco
- Algumas contas de aposentadoria se encaixam na categoria de IRAs e planos de contribuição de benefícios definidos diretamente pelo cliente.

*Seguro da FDIC cobre até \$250 mil para todos os depósitos em contas de aposentadoria em cada banco

Na qualidade de corretora de depósito, a Empresa poderá realizar depósitos em bancos segurados pela FDIC em seu favor. Com isso, o seguro da FDIC para o banco passa para você. Os depósitos segurados pela FDIC estão disponíveis por meio da sua conta de corretagem mantida na Empresa caso o método de caixa aplicado em sua conta seja o Sweep Bancário. Com esse método, o saldo de caixa é automaticamente tornado em depósito em bancos segurados pela FDIC. Esteja ciente de que todos os depósitos que você tem são agrupados com o fim de determinar o valor total da cobertura do seguro da FDIC para eles.

Caso tenha alguma dúvida ou precise de ajuda para tratar da sua conta na Empresa, entre em contato com sua corretora.

Produtos de corretagem: Não Assegurados pela FDIC • Sem Garantia Bancária • Podem Depreciar