

## **Política de Privacidade**

Como parte das nossas operações diárias, necessitamos coletar dados pessoais de nossos clientes e potenciais clientes com o intuito de oferecer e fornecer os nossos produtos e serviços alinhados aos valores, interesses e ao perfil de cada investidor.

Temos como princípio respeitar a confidencialidade da informação e a privacidade das pessoas, por isso declaramos nesta Política como ocorrem as operações de tratamento de dados pessoais alinhados com as Políticas da XP Inc.

Reforçamos que a nossa Política de Privacidade é regularmente revisada para assegurar a conformidade com leis, regulamentações e novas tecnologias, que possam refletir mudanças nas nossas operações e práticas de negócio.

Esta Política de Privacidade aplica-se às atividades de tratamento de dados pessoais dos clientes, potenciais clientes e assessores de investimentos, candidatos a vagas de emprego, visitantes dos escritórios, dos nossos Sites ou sistemas utilizados para atendimento ao público (ex.: WhatsApp, E-mail, Chat Online e outros).

Reforçando que todos o sistema utilizado pela Kithera está inserido ao ambiente monitorado pela XP Inc seguindo as recomendações regulatórias da atividade de Assessoria de Investimento.

### **1. Considerações Gerais**

Kithera respeita a privacidade de todos os titulares de dados pessoais, estando, desta forma, comprometida a tomar todas as medidas possíveis para assegurar de maneira razoável a proteção dos dados pessoais coletados e usados.

Todas as informações são tratadas de acordo com as leis e regulamentações de proteção de dados aplicáveis. Procedimentos técnicos e organizacionais estão em vigor para garantir que a sua informação esteja sempre segura.

Como parte destes procedimentos, regularmente treinamos e conscientizamos todos os nossos colaboradores sobre a importância da manutenção, salvaguarda e respeito da sua informação pessoal e consideramos a violação da privacidade dos dados pessoais algo muito sério, por isso monitoramos constantemente e prevemos medidas disciplinares apropriadas para eventuais descumprimentos.

### **2. Política de Cookies**

Neste momento a Kithera não utiliza cookies ou qualquer outra forma de rastreamento de dados de navegação.

### **3. Utilização dos Dados que são coletados**

Kithera pode utilizar diferentes formas para coletar dados pessoais, tais como: formulários, questionários, e-mail, sites, correio, aplicativos, telefone, contratos, por meio da entrega de documentos pessoais, dentre outros.

Os tipos de dados pessoais coletados dependerão do canal utilizado pelo titular e da finalidade pretendida, conforme descrito a seguir:

#### **2.1 Dados coletados pelos Sites da XP Inc. incluem:**

- I. Informações do navegador de acesso do usuário;
- II. Endereço do protocolo de Internet (IP);
- III. Data e hora do acesso;
- IV. Localização do usuário;
- V. Ações do usuário no site

Esses dados coletados são utilizados para as finalidades apresentadas no tópico 3 deste documento.

#### **3.2 Dados coletados para abertura de conta**

Processo de abertura de conta é feito diretamente no Sites e Aplicativos da XP Inc. Para criação de uma conta, os seguintes dados devem ser informados:

- I. Nome completo, E-mail, CPF, Data de Nascimento, Telefone Celular;
- II. Número de RG e Órgão Emissor; ou
- III. CNH (Carteira Nacional de Habilitação) e Código de Segurança; ou
- IV. RNE (Registro Nacional de Estrangeiro);
- V. Data de Expedição, UF;
- VI. Gênero, Estado Civil;
- VII. Nome da mãe e nome do pai (opcional);
- VIII. Informar se:
  - a. É uma pessoa vinculada à XP Investimentos;
  - b. É uma US Person;
  - c. Possui residência fiscal em outros países;
  - d. É uma pessoa politicamente exposta;
- IX. CEP, endereço, número, complemento, Estado, Cidade, Bairro, Nacionalidade;
- X. Estado de nascimento e cidade de nascimento;

Para determinadas movimentações dos investimentos, é preciso fornecer as seguintes informações:

- I. Banco, tipo de conta, agência, conta corrente;
- II. Renda mensal, aplicações financeiras, outros rendimentos;
- III. Bens imóveis e bens móveis;



- IV. Informar se possui plano de previdência privada em seu nome;
- V. Informar qual a origem dos recursos que vai investir (Rendimentos oriundos da ocupação profissional, herança, doação, partilha de bens (divórcio), aposentadoria, aluguel de propriedades ou outros);
- VI. Informar quais recursos você pretende adquirir na XP (Investimentos em Renda Fixa, Investimentos em Renda Variável, Derivativos, Fundos de Investimentos, Câmbio, Seguros, Previdência privada ou outros);
- VII. Ocupação Profissional, e caso esteja trabalhando, informar: a. Nome da empresa, CEP, Endereço Comercial, Número, Bairro, Estado e Cidade.
- VIII. Em situações específicas, se faz necessário o envio de foto de rosto junto a um documento de identificação para seguir com o processo de cadastramento.

### **3.3 Dados coletados dos usuários interessados em ser um Assessor de Investimentos**

- I. Nome completo, idade, CPF;
- II. Celular, E-mail;
- III. Informar se já teve experiência profissional no mercado financeiro;
- IV. Informar a Profissão/Área de atuação e Formação Acadêmica;
- V. Cidade e Estado;
- VI. Descrever sobre a trajetória profissional e seus planos;
- VII. Escolaridade.

Podemos solicitar informação pessoal adicional se assim considerarmos necessário para o recrutamento.

### **4. Finalidades para utilização dos seus dados pessoais**

Kithera e XP Inc podem utilizar a sua informação pessoal para as seguintes finalidades:

- I. Para criação da conta em nossa plataforma: Necessitamos verificar a sua identidade de forma a validá-lo como cliente, e isso pode incluir verificações de crédito ou identidade por entidades terceiras. O uso da sua informação pessoal é necessário para identificarmos quem é você, já que temos a obrigação legal de estar em concordância com o "Know your customer - Conheça o seu Cliente" e com as demais obrigações regulamentares.
- II. Para execução dos serviços contratados: Após abertura de conta na plataforma XP Inc, será necessário utilizar os seus dados pessoais para desempenhar os nossos serviços e cumprir com as nossas obrigações. Utilizaremos as informações para executar o processamento de ordens e compra/venda de produtos (Ex.: Renda Fixa, Renda Variável, Previdência, Seguros, Assets, Fundos de Investimentos, etc.) de acordo com o que for solicitado e com base no relacionamento contratual com nossos clientes, cumprindo assim com as nossas obrigações contratuais.
- III. Para cumprimento de uma obrigação legal: Existe uma variedade de obrigações legais provenientes das legislações aplicáveis às quais estamos sujeitos (ex: legislação de



serviços financeiros, leis tributárias, etc.). Também existem várias autoridades supervisoras a cujas leis e regulamentações estamos sujeitos. Tais obrigações e normas obrigam-nos a executar atividades de processamento de dados pessoais para verificações de crédito, verificação de identidade, cumprimento de ordens judiciais, leis tributárias e outras obrigações.

IV. Para envio de comunicados e pesquisas de satisfação: Ocasionalmente, XP Inc pode enviar-lhe comunicados transacionais, tanto para fins de continuidade do processo de abertura de conta e processo cadastral que já tinha sido iniciado por você, quanto para fins de operações diárias, além de pesquisas de satisfação como parte do nosso processo de feedback do cliente. É do legítimo interesse, tanto XP Inc como Kithera, obter tais opiniões para assegurar que os serviços/produtos estão sendo prestados no mais alto nível.

V. Para utilização dos canais de atendimento XP Inc: Para atender e responder a solicitações, dúvidas e reclamações, pode ser necessário o uso de dados pessoais para garantir a identificação e registro do atendimento em nossos canais (ex.: WhatsApp, E-mail, Chat Online e outros). Desta forma, garantimos suprir às necessidades de nossos clientes de forma direcionada, e atendemos às obrigações exigidas por Órgãos Reguladores.

VI. Para análise de comportamento em nossos Sites: O nosso Site pode conter ferramentas de análise de dados que nos permitam analisar comportamentos para garantir a qualidade das plataformas e proporcionar a melhor experiência ao usuário. As informações coletadas não são consideradas como pessoais de acordo com os termos da Lei Geral de Proteção de Dados, pois são utilizadas de forma a não se vincular a qualquer usuário, sendo estas informações anonimizadas.

VII. Para publicidade: Podemos utilizar os seus dados pessoais com o objetivo de garantir que você fique sempre bem-informado para realizar seus investimentos com segurança. Desta forma, podemos compartilhar com os titulares de dados conteúdos relevantes sobre produtos e serviços oferecidos que possam ser de seu interesse, de forma a promover nossas atividades, através de e-mail, SMS, WhatsApp ou por outros canais disponibilizados.

VIII. Para garantia da segurança patrimonial e da integridade física: Caso venha visitar nossas instalações, podemos gravar a sua imagem através do nosso sistema de monitoramento por razões de segurança. Serão coletadas também informações pessoais para providenciar as suas credenciais de acesso, de forma a manter um ambiente de trabalho seguro.

IX. Para credenciamento interno dos Assessores de Investimentos: Caso queira ser um de nossos Assessores de Investimentos, necessitamos coletar seus dados pessoais para que possamos executar o processo de credenciamento internamente e realizar validações exigidas por Órgãos Reguladores.

X. Para proporcionar garantia de prevenção a fraudes e segurança dos titulares: Necessitamos tratar dados pessoais e dados pessoais sensíveis (como dados biométricos) com objetivo de aprimorar nossos controles de prevenção a fraudes e medidas protetivas dos dados dos titulares, prevenindo contra potenciais crimes, medidas contra invasão, e segurança de ativos.

XI. Para salvaguarda dos legítimos interesses: Processamos dados pessoais para salvaguardar nossos legítimos interesses, respeitando os princípios da finalidade e necessidade. Alguns exemplos de tais atividades incluem:

- a. Dar início a reivindicações legais e preparação da nossa defesa em casos de litígio;
- b. Realizar análise de movimentações financeiras para elaboração de relatório estratégicos;
- c. Estabelecer sistemas de monitoramento das nossas instalações, por razões de segurança;
- d. Medidas de gestão de negócio, otimização de desempenho da plataforma, e desenvolvimento de produtos e serviços;
- e. Partilhar os seus dados pessoais com as empresas da XP Inc. com intuito de atualizar/verificar as suas informações pessoais de acordo com o enquadramento relativo à lavagem de dinheiro.
- f. Aprimorar nossos serviços a fim de melhorar a experiência de nossos clientes e proporcionar ofertas e canais customizados, com produtos condizentes ao seu perfil

#### **4.1 Obtendo o seu Consentimento**

Caso a finalidade da coleta para qualquer tratamento de dados pessoais necessite do seu consentimento, este será solicitado por meio Sites e Aplicativo da XP Inc. Caso queira revogar o consentimento para que não façamos mais o envio de comunicados e e-mails de marketing, o mesmo poderá ser realizado por meio da opção de cancelamento presente no rodapé dos e-mails.

#### **4.2 Tratamento de Dados de Crianças e Adolescentes**

O tratamento de dados pessoais de crianças e adolescentes está limitado ao necessário para execução de nossos serviços, considerando que o processo de abertura de conta, através dos sistemas XP Inc, nestes casos segue um fluxo específico, garantindo que as adequações previstas na LGPD.

Quando a solicitação de abertura de conta para menores de idade é identificada em portal da XP Inc, realizamos o direcionamento para um fluxo específico em que é exigido o preenchimento e assinatura de um termo de consentimento por um dos pais ou responsável legal.

Somente com o cumprimento deste requisito, e após validação interna, a abertura da conta é finalizada e os dados da criança ou adolescente são utilizados conforme o

contrato de intermediação estabelecido com o responsável legal e respeitando as finalidades de tratamento dos dados estabelecidas neste documento.

## **5. Compartilhamento de dados pessoais**

Observados os critérios definidos nesta Política, alinhada com Política da XP Inc, não divulgará dados pessoais dos seus clientes a uma terceira parte, exceto:

- a. para atendimento à medida necessária dentro dos termos das leis, regras ou regulações aplicáveis;
- b. perante a existência de obrigação de divulgação;
- c. por legítimo interesse que exija a divulgação; ou
- d. a pedido do cliente, mediante o seu consentimento.

As entidades terceiras para as quais são compartilhadas informações pessoais de forma a desempenhar os serviços contratados, devem executar o processamento de forma a garantir o cumprimento com as obrigações legais. Ainda assim, exigimos que as organizações fora do Grupo XP que manuseiam ou obtêm esses dados pessoais, reconheçam a criticidade desta informação, assumam respeitar todos os direitos individuais de privacidade e cumpram com todas as leis relevantes de proteção de dados.

Como parte do uso dos seus dados para os fins acima mencionados, podemos eventualmente divulgar a sua informação pessoal a:

- a. Demais empresas do Grupo XP Inc., nos limites das finalidades estabelecidas nesta política;
- b. Entidades terceiras tais como prestadores de serviços comerciais, parceiros de negócio e consultores especializados contratados para serviços administrativos, financeiros, legais, segurança, pesquisa e outros serviços;
- c. Entidades terceiras que estejam realizando trabalhos de Auditoria;
- d. Partes empresariais, fornecedores de crédito, tribunais, órgãos controladores e autoridades reguladoras;
- e. Prestadores de serviços de pagamento e/ou instituições bancárias, para geração e controle de pagamentos;
- f. Na eventualidade de divulgarmos os seus dados pessoais a partes empresariais, tais como empresas de pagamentos, de forma a desempenhar os serviços solicitados pelos clientes, as referidas partes podem armazenar a sua informação de forma a cumprir com as suas obrigações legais;
- g. Qualquer pessoa ou empresa desde que tenhamos o seu consentimento;
- h. Os clientes aceitam e consentem que podemos ocasionalmente analisar os dados recolhidos quando visita Sites e Aplicativos da XP Inc ou Kithera ou por outros meios, como questionários, para fins estatísticos de forma a melhorar e aprimorar os nossos serviços.

## **6. Transferência internacional dos dados**

Estamos aderentes à Política da XP Inc que trata as suas informações pessoais em território nacional e em países que possuem legislações semelhantes e equivalentes.



Além disso, mantém cláusulas específicas para assegurar o correto tratamento, alinhadas com as leis e regulamentações brasileiras.

## **7. Segurança e privacidade dos dados pessoais**

Estamos aderentes à Política da XP Inc que tem como compromisso zelar e tratar as informações de nossos clientes e demais titulares de dados utilizando medidas que visam garantir a proteção, a manutenção da privacidade, integridade, disponibilidade e confidencialidade dos dados pessoais tratados em nosso ambiente. Além de implementar medidas para prevenir, detectar e reduzir a vulnerabilidade a incidentes em nossos ambientes tecnológicos. Por exemplo, criptografamos ou anonimizamos certas informações pessoais confidenciais, também exigimos que nossos fornecedores protejam tais informações contra acesso, uso e divulgação não autorizados. Para mais informações, visite nossa Política de Segurança Cibernética disponível em nosso site.

## **8. Armazenamento de informação pessoal e período de retenção**

Estamos aderentes à Política da XP Inc que deverá manter suas informações pessoais durante o tempo necessário para cumprir com os fins para os quais as informações são tratadas ou por outros motivos válidos para reter suas informações pessoais, como por exemplo o cumprimento de obrigações legais.

Caso deseje que a XP não utilize mais os seus dados pessoais, entre em contato via portal, na seção “Dados Cadastrais”.

## **9. Direitos do Titular**

A LGPD estabelece que você, enquanto titular de dados pessoais, está no controle de suas informações. Por isso a Lei lhe garante alguns direitos, que podem ser solicitados à XP por meio dos seguintes canais:

### **9.1 Acesso a seus Dados Pessoais**

Se desejar realizar a consulta dos seus dados pessoais que são tratados em nosso ambiente, acesse a Central de Ajuda disponível na área logada e não logada do Portal XP (canto direito inferior ou no menu de atendimento) e clique no ícone “LGPD” para realizar sua solicitação. Após o processamento das informações, seu relatório será enviado diretamente para o e-mail que está cadastrado em nosso sistema.

### **9.2 Atualização ou correção de seus Dados Pessoais**

A atualização dos dados cadastrais é feita exclusivamente através da área logada no site da XP.

### **9.3 Cancelamento do tratamento dos seus Dados Pessoais**



Se desejar que não realizemos mais o processamento da sua informação pessoal, acesse a área logada do site e solicite o encerramento de sua conta. Vale ressaltar que mesmo após a solicitação de encerramento da conta, precisamos manter os seus dados pessoais armazenados com a finalidade de cumprimento de obrigações regulatórias, em caso de solicitações de acesso aos dados provenientes de órgão reguladores, tais como Banco Central ou CVM. Se você for nosso cliente e deseja que não realizemos mais o processamento da sua informação pessoal, acesse a área logada do site e solicite o encerramento de sua conta. Vale ressaltar que, mesmo após o encerramento da conta, precisaremos manter os seus dados pessoais armazenados com a finalidade de cumprimento de obrigações regulatórias, pelo período determinado pelos órgãos reguladores, tais como Banco Central ou CVM.

#### **9.4 Eliminação de seus Dados Pessoais**

Reforçamos que, caso sua conta na XP já tenha sido encerrada, você não precisa solicitar a eliminação de seus dados pessoais. Após o término do prazo legal de armazenamento, os seus dados serão excluídos com uso de métodos de descarte seguro, ou utilizados de forma anonimizada para fins estatísticos. Caso você tenha se candidatado à alguma vaga de emprego na XP e não deseje que mantenhamos suas informações armazenadas em nosso banco de dados, você pode enviar uma solicitação para o endereço [lgpdrecrutamento@xpi.com.br](mailto:lgpdrecrutamento@xpi.com.br).

#### **9.5 Cancelamento do envio de ofertas direcionadas de produtos e serviços da XP**

Caso não deseje mais receber comunicações relacionadas a produtos ou serviços oferecidos pela XP, você poderá sinalizar sua preferência por meio do próprio canal de recebimento (e-mail, WhatsApp, SMS, entre outros). Você será automaticamente direcionado à uma Central de Preferências, onde poderá registrar a sua escolha.

### **10. Contatos**

Em caso de qualquer dúvida, reclamação ou sugestão relacionada aos termos desta Política de Privacidade ou com relação ao tratamento dos seus dados pessoais, entre em contato conosco

- Encarregada pelo Tratamento de Dados Pessoais: Alexandre Hirai
- Contato: [contato@kithera.com.br](mailto:contato@kithera.com.br)

### **11. Aviso Legal**

Kithera não é responsável pelo uso indevido ou perda dos dados pessoais a que não tem acesso ou controle. Ficamos também isentos de responsabilidade diante do uso ilegal e não autorizado dessa informação como consequência de uso indevido ou desvio das suas credenciais de acesso, conduta negligente ou maliciosa como consequência de atos ou omissões da sua parte ou de alguém autorizado em seu nome.



