

## Política de Privacidade

Como parte das nossas operações diárias, necessitamos coletar dados pessoais 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 na XP Inc., suas subsidiárias e afiliadas ('XP').

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. É importante que você acesse regularmente esta política, e que observe a data de atualização informada abaixo.

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

### **1. Considerações Gerais**

A XP respeita a privacidade de todos os titulares de dados pessoais, e compromete-se 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, incluindo a Lei nº 13.709/2018 (a "LGPD").

Procedimentos técnicos e organizacionais estão em vigor para garantir que seus dados pessoais estejam sempre seguros. Como parte destes procedimentos, regularmente treinamos e conscientizamos todos os nossos colaboradores sobre a importância da manutenção, salvaguarda e respeito da sua informação pessoal. Consideramos a violação da privacidade dos dados pessoais algo muito sério, por isso monitoramos constantemente e prevemos medidas disciplinares apropriadas para eventuais descumprimentos.

### **2. Como os Dados são Coletados e Usados pela XP**

A XP 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 dependem do canal utilizado pelo titular e da finalidade pretendida, conforme descrito a seguir:

## 2.1 Dados coletados pelos Sites e Aplicativos

Informações coletadas de usuários ao utilizar os Sites 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.

Informações coletadas de usuários ao utilizar o Aplicativo incluem:

- I. Modelo do dispositivo móvel e o sistema operacional utilizado para o acesso;
- II. Endereço do protocolo de Internet (IP);
- III. Data e hora do acesso,
- IV. Versão do aplicativo;
- V. Provedor de conexão do usuário;
- VI. Dados de geolocalização do usuário (quando autorizado e habilitado via dispositivo móvel);
- VII. As ações do usuário no Aplicativo.
- VIII. Biometria facial

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

## 2.2 Dados coletados para abertura de conta e prestação de serviço

Ao optar por criar uma conta em nosso site, é necessário que os seguintes dados sejam informados:

- I. Nome Completo;
- II. E-mail;
- III. Cargo;
- IV. Telefone;
- V. Nome da Empresa;

- VI. Área de Atuação da Empresa;
- VII. CNPJ, CEP, Endereço Comercial, Número, Bairro, Estado e Cidade);
- VIII. Faturamento Anual da Empresa em reais (<15MM a >800MM).

### 3. Finalidades para utilização dos seus dados pessoais

A XP pode 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 em nossa plataforma, 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, podemos 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 nosso legítimo interesse obter tais opiniões para assegurar que os nossos serviços/produtos estão sendo prestados no mais alto nível.

#### **V. Para utilização dos nossos canais de atendimento e melhoria contínua**

Para atender e responder a solicitações, dúvidas, reclamações e fazer os devidos direcionamentos durante o atendimento dos clientes, 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, buscando melhorar cada vez mais nossos serviços, aumentando a qualidade e benefício direto aos titulares, e atendendo, inclusive, às obrigações exigidas por Órgãos Reguladores.

#### **VI. Para análise de comportamento em nossos Sites, Aplicativos e Atendimento**

Os nossos Sites, Aplicativos e atendimento podem conter ferramentas de análise de dados que nos permitam analisar comportamentos para garantir a qualidade das plataformas e proporcionar a melhor experiência ao usuário. Em alguns casos, tais informações podem ser coletadas de forma anonimizada, não sendo 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. Informaremos você a respeito de qualquer coleta de informações comportamentais não anonimizadas. Você também pode consultar nossa [Política de Cookies](#).

#### **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. Os ambientes internos das empresas do Grupo XP Inc. possuem controles de acesso por reconhecimento facial. Neste sentido, todos os funcionários, terceiros e prestadores de serviços devem ser previamente cadastrados em cada uma das dependências controladas, para que seu acesso seja liberado.

#### **IX. 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 garantir e aprimorar nossos controles de prevenção a fraudes e medidas protetivas dos dados dos titulares, prevenindo contra potenciais crimes e atividades fraudulentas, e implementando medidas contra invasão de contas e segurança de ativos.

Para o acesso a determinadas funcionalidades e/ou produtos e serviços por meio do aplicativo, poderá ser coletada a Biometria Facial. A biometria utilizada, tanto para autenticação no aplicativo, quanto para as finalidades supracitadas, é coletada com a

finalidade de prevenir a ocorrência de situações de fraude contra nossos clientes e para validação de seus dados. Estas informações podem ser armazenadas no próprio dispositivo móvel, por método correspondente a tecnologia específica de cada dispositivo móvel, e/ou em ambientes da XP ou de prestador de serviço homologado para viabilizar este serviço.

#### **X. 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 relatórios 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. Compartilhar 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.

#### **XI. Para fins de *Open Finance***

Podemos ainda realizar a coleta de dados por meio do *Open Finance*, conforme as finalidades e dentro dos termos e condições apresentados para você no momento da coleta de seu consentimento, sendo certo que tais dados poderão ser utilizados e tratados pelas empresas do Grupo XP Inc., para o atendimento de tais finalidades, na forma desta Política de Privacidade.

### **3.1 Obtendo o seu Consentimento**

Caso o tratamento de qualquer dado pessoal e/ou sensível necessite do seu consentimento, você será comunicado de forma clara e explícita no momento da coleta do dado e sua autorização será coletada por meio de um termo de consentimento (físico ou digital).

O consentimento poderá ser revogado a qualquer tempo por meio de nosso canal de atendimento. Clique [aqui](#) para registrar a sua solicitação ou acesse o site <https://atendimento.xpi.com.br/#formulario>. Em seguida, no campo “Sobre qual tema deseja atendimento?” selecione *LGPD > Revogação de Consentimento*.

## 3.2 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 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 nosso portal, 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.

## 4. Compartilhamento de dados pessoais

Observados os critérios definidos nesta Política, a XP 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. para viabilizar a prestação de nossos serviços e/ou oferta de produtos do portfólio das sociedades do Grupo XP Inc.;
- d. para a otimizar os nossos produtos e serviços;
- e. para a prestação de serviço;
- f. para cumprimento de obrigações legais e/ou regulatórias
- g. por legítimo interesse que exija a divulgação; ou
- h. 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:

- I. Demais empresas do Grupo XP Inc., nos limites das finalidades estabelecidas nesta política;
- II. 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;
- III. Entidades terceiras que estejam realizando trabalhos de Auditoria;

- IV. Partes empresariais, fornecedores de crédito, tribunais, órgãos controladores e autoridades reguladoras;
- V. Prestadores de serviços de pagamento e/ou instituições bancárias, para geração e controle de pagamentos;
- VI. 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;
- VII. Quando aplicável, a pessoas ou empresas específicas quando houver a coleta do seu consentimento;
- VIII. Para entidades participantes, inclusive aquelas pertencentes ao Grupo XP Inc., no ecossistema do *Open Finance*, conforme autorizadas por você mediante aceite dos termos e condições do *Open Finance* constante da sua jornada do aplicativo.

Podemos também utilizar seus dados pessoais para consultas com dados de acesso público, a fim de complementar das informações pessoais tratadas no âmbito desta Política de Privacidade e do Contrato de Intermediação, respeitando os princípios da finalidade, legítimo interesse e a razoabilidade prevista na Lei nº 13.709/2018 (“LGPD”), com o foco de proporcionar melhores ofertas de serviços e produtos a você.

## 5. Transferência internacional dos dados

A XP realiza a transferência internacional de suas informações pessoais, especialmente para hospedagem das bases de dados necessárias para a realização das finalidades elencadas no item “3. Finalidades para utilização dos seus dados pessoais”, assim como no disposto nos termos de serviços aderidos pelo titular. A transferência para outros países é realizada prezando sempre que possível por aqueles que possuam legislações semelhantes, ou na forma prevista na própria LGPD, e equivalentes, tais quais podemos destacar, mas não se limitam à Países da União Europeia, Reino Unido (UK), Japão, Israel e EUA (Estados Unidos).

A transferência internacional será realizada quando for segura, por meios homologados pela XP e em consonância com as melhores práticas de segurança da informação, bem como somente pelo tempo estritamente necessário para o alcance das finalidades informadas ao titular, enquanto houver uma hipótese legal, tais como, mas não se limitando o cumprimento de obrigações legais e/ou regulatórias durante os prazos prescricionais aplicáveis pelos órgãos de fiscalização e controle, aos quais a XP está submetida.

Além disso, a XP pode transferir dados pessoais para terceiros somente quando comprovada a conformidade com as leis de proteção de dados aplicáveis, estabelecendo cláusulas específicas para garantir o tratamento adequado, em conformidade com a legislação brasileira, e somente para cumprimento das finalidades informadas aos titulares, por qualquer meio que seja.

## 6. Segurança e privacidade dos dados pessoais

A XP 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.

## 7. Armazenamento de informação pessoal e período de retenção

A XP deverá manter as 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.

## 8. 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 clicando [aqui](#):

### 8.1 Acesso a seus Dados Pessoais

Se desejar realizar a consulta dos seus dados pessoais que são tratados em nosso ambiente, você pode enviar uma solicitação clicando [aqui](#) ou acessando o site <https://atendimento.xpi.com.br/#formulario>. Em seguida, no campo "Sobre qual tema deseja atendimento?" selecione *LGPD > Consulta e acesso a dados pessoais*.

### 8.2 Atualização ou correção de seus Dados Pessoais

A atualização dos dados cadastrais é feita exclusivamente por meio da área logada no site ou aplicativo da XP. Saiba mais clicando [aqui](#).

Importante destacar que o cadastro de clientes do Grupo XP é unificado, portanto caso o titular possua relacionamento com mais de uma empresa do Grupo (Rico, Clear, XP, outras), qualquer alteração cadastral solicitada a uma das empresas será replicada para as demais.

## 8.3 Cancelamento do tratamento dos seus Dados Pessoais

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 e legais, pelo período determinado pelos órgãos reguladores, tais como Banco Central ou CVM.

Se você ainda não for nosso cliente e deseja que não realizemos mais o processamento da sua informação pessoal, clique [aqui](#) ou acesse nosso Formulário por meio do site [https://atendimento.xpi.com.br/] e selecione a opção: “Envio de Formulário” no campo “Sobre qual tema deseja atendimento?” selecione LGPD > Descadastramento de comunicações de marketing / LGPD > Eliminação de Dados Pessoais.

## 8.4 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.

Para outras situações não listadas acima, você pode enviar uma solicitação clicando [aqui](#) ou acessando o site <https://atendimento.xpi.com.br/#formulario>. Em seguida, no campo “Sobre qual tema deseja atendimento?” selecione LGPD > Eliminação de dados pessoais.

## 8.5 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.

## 9. 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, clique [aqui](#) para registrar a sua solicitação ou acesse o site <https://atendimento.xpi.com.br/#formulario>. Em seguida, no campo “Sobre qual tema deseja atendimento?” selecione LGPD e o assunto que deseja tratar.

Além do detalhamento da solicitação, o titular deverá informar seu nome, CPF e endereço de e-mail. Estas informações são necessárias para identificação do solicitante e posterior envio da resposta.

- Encarregada pelo Tratamento de Dados Pessoais: **Fernanda Rodrigues**

- Canal: <https://atendimento.xpi.com.br/#formulario>

## 10. Aviso Legal

A XP 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.