

## 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 nossos produtos e serviços, sempre 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 Rico.

Reforçamos que esta Política de Privacidade é regularmente revisada e atualizada para assegurar a conformidade com as 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 e potenciais clientes, 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 Rico 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. Como os Dados são Coletados e Usados pela Rico**

A Rico utiliza 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 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

Para cadastro em nossos Sites e Aplicativos, e posterior 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. Dados Biométricos (fotografia do rosto ou uso de *fingerprint*, conforme possível em cada dispositivo móvel)
- IX. 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.

## 2.3 Dados coletados para candidatura a vagas de emprego

- I. Nome completo, RG, CPF;
- II. Gênero, Data de Nascimento, Estado Civil;
- III. Cidade, Estado, País, CEP, Endereço;
- IV. Telefone, e-mail;
- V. LinkedIn, Facebook, Instagram;
- VI. Remuneração anual;

- VII. Informar se possui filho(a);
- VIII. Certificações;
- IX. Descrever como ficou sabendo da vaga;
- X. Informações sobre a Graduação: Data de término/previsão, instituição, tipo de curso;
- XI. Informações sobre a Instituição: Nome, Cidade, Estado, data de conclusão;
- XII. Informar se é Pessoa com Deficiência (PCD);
- XIII. Informações sobre trabalhos anteriores: Nome da empresa, data de início, término e cargo ocupado;
- XIV. Escolaridade.

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

## 2.4 Dados que podem ser coletados para eventos organizados pela Rico

- I. Nome completo, CPF;
- II. Cidade, Estado, País, CEP, Endereço;
- III. Telefone, e-mail;
- IV. Faixa de investimento (patrimônio líquido declarado);
- V. Dados de imagem (Fotografia e/ou Filmagem).

## 3. Finalidades para utilização dos seus dados pessoais

A Rico 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 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**

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, Formulário de Atendimento 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 e Aplicativos**

Os nossos Sites e Aplicativos 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. 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 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 homologado e contratado para o cumprimento das finalidades supracitadas.

#### **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 Rico não divulgará dados pessoais dos seus clientes a uma terceira parte, exceto:

- I. para atendimento à medida necessária dentro dos termos das leis, regras ou regulações aplicáveis;
- II. perante a existência de obrigação de divulgação;
- III. para viabilizar a prestação de nossos serviços e/ou oferta de produtos do portfólio das sociedades do Grupo XP;
- IV. por legítimo interesse que exija a divulgação; ou

V. 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 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. Qualquer pessoa ou empresa desde que tenhamos o seu consentimento;
- VIII. Para entidades participantes, inclusive aquelas pertencentes ao Grupo XP, no ecossistema do *Open Finance*, conforme autorizadas por você mediante aceite do termos e condições do *Open Finance* constante da sua jornada do aplicativo;
- IX. Os clientes aceitam e consentem que podemos ocasionalmente analisar os dados recolhidos quando visita os nossos Sites e Aplicativos ou por outros meios, como questionários, para fins estatísticos de forma a melhorar e aprimorar os nossos serviços.

## 5. Transferência internacional dos dados

A Rico 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.

## 6. Segurança e privacidade dos dados pessoais

A Rico 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.

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

A Rico 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 Rico por meio dos canais descritos a seguir.

### 8.1 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 Rico (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.

### 8.2 Atualização ou correção de seus Dados Pessoais

A atualização dos dados cadastrais é feita exclusivamente através da área logada no site ou aplicativo da Rico. 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...), qualquer alteração cadastral solicitada a uma das empresas será replicada para as demais.

### 8.3 Cancelamento do tratamento de 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, pelo período determinado pelos órgãos reguladores, tais como Banco Central ou CVM.

### 8.4 Eliminação de seus Dados Pessoais

Reforçamos que, caso sua conta na Rico 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 Rico 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).

Para outras situações não listadas acima, você pode enviar uma solicitação clicando [aqui](#) ou acessando o site <https://atendimento.rico.com.vc/#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 Rico

Caso não deseje mais receber comunicações relacionadas a produtos ou serviços oferecidos pela Rico, 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.rico.com.vc/#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**

## 10. Aviso Legal

A Rico 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.