

# POLÍTICA DE PRIVACIDADE E SEGURANÇA

A presente Política de Privacidade e Segurança tem como fundamento a legislação brasileira, especialmente a Lei 13.709/2018 – Lei Geral de Proteção de Dados. De acordo com a LGPD, dados pessoais são informações de uma pessoa física que a identifiquem ou que a tornem identificável. Logo, informações como CPF, RG, localização, endereço, endereço IP, idade, dentre outras, são consideradas como dados pessoais. Sendo assim, tal Política visa demonstrar o comprometimento do **GUIAINVEST** em:

- Proteger os direitos de nossos colaboradores, clientes e parceiros;
- Adotar processos e regras que assegurem o cumprimento, de forma abrangente, de normas e boas práticas relativas à proteção de dados pessoais;
- Promover a transparência sobre a forma pela qual o **GUIAINVEST** trata os dados pessoais; e
- Adotar medidas de proteção em relação ao risco de incidente de segurança que envolva dados pessoais.

Para prestarmos os nossos Serviços, alguns dados pessoais poderão ser coletados, acessados, armazenados e, eventualmente, compartilhados com parceiros. Assim, cumprindo com nosso compromisso de manter uma relação de transparência com você, neste espaço disponibilizamos as regras que norteiam a nossa política de tratamento de dados.

Ao realizar seu cadastro em nossa plataforma e/ou contratar nossos Serviços, entendemos que você concorda com as condições indicadas a seguir. Por isso, é importante que você leia, compreenda e em caso de qualquer dúvida entre em contato. Isso fará com que sua experiência com nossos Serviços seja muito mais tranquila.

## 1. DEFINIÇÕES

Na presente Política, entendemos as expressões abaixo de acordo com as seguintes definições:

**GUIAINVEST:** Grupo econômico composto por um conglomerado de empresas, abaixo identificadas, que oferece produtos, serviços e soluções do mercado financeiro.

- **GUIAINVEST PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS S.A.**, sociedade anônima fechada, inscrita no CNPJ sob nº 37.638.534/0001-58, com sede na Av. Carlos Gomes, nº 400, sala 604, bairro Boa Vista, na cidade de Porto Alegre/RS, CEP 90.480-000;
- **GUIAINVEST GESTÃO DE PARTICIPAÇÕES LTDA.**, sociedade empresária limitada, inscrita no CNPJ sob nº 44.383.890/0001-33, com sede na Rua Samuel Heusi, nº 463, sala 402, Box 280, bairro Centro, na cidade de Itajaí/SC, CEP 88.301-320;
- **GUIAINVEST CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS LTDA**, sociedade empresária limitada, inscrita no CNPJ sob nº 03.271.868/0001-14, com sede na Av. Pref. Osmar Cunha, 416, Ed. Koerich Empresarial Rio Branco, sala 1108, bairro Centro, na cidade de Florianópolis/SC, CEP 88.015-100;

- **GUIAINVEST SERVIÇOS FINANCEIROS LTDA.**, sociedade empresária limitada, inscrita no CNPJ sob nº 44.625.405/0001-90, com sede na Rua Uruguai, nº 122, sala 03, box 136, bairro Centro, na cidade de Itajaí/SC, CEP 88.302-200.
- **GUIAINVEST PARTNERS S.A.**, sociedade anônima fechada, inscrita no CNPJ sob nº 49.647.568/0001-98, com sede na Av. Carlos Gomes, nº 222, andar 8, bairro Boa Vista, na cidade de Porto Alegre/RS, CEP 90.480-000.

**PLATAFORMA:** sistema web com acesso restrito a assinantes, que está disponível no endereço eletrônico [site.guiainvest.com.br](http://site.guiainvest.com.br).

**USUÁRIO/USUÁRIOS:** pessoa(s) física(s) que acesse(m) e/ou utilize(m) os serviços oferecidos na **PLATAFORMA**.

**DADO PESSOAL:** Informação relacionada a pessoa natural identificada ou identificável.

**TRATAMENTO DE DADOS:** Toda operação realizada pelo **GUIAINVEST** com dados pessoais dos **USUÁRIOS**, como as que se referem a coleta, produção, recepção, classificação, utilização, acesso, reprodução, transmissão, distribuição, processamento, arquivamento, armazenamento, eliminação, avaliação ou controle da informação, modificação, comunicação, transferência, difusão ou extração.

## 2. ESCOPO

Esta Política aplica-se a todos os produtos, serviços e soluções oferecidos pelo **GUIAINVEST** (“Serviços”) e se aplicam a todos que de alguma forma possuem contato com os Serviços, sejam clientes, fornecedores, usuários de sites, apps ou outros recursos de **GUIAINVEST**. Todos esses indivíduos serão denominados a seguir como “Usuários”.

## 3. FUNDAMENTOS LEGAIS PARA O TRATAMENTO DOS DADOS PESSOAIS

Os Usuários deverão fornecer ao **GUIAINVEST** determinados dados pessoais para utilização de nossos Serviços, que são informações tratadas em caráter confidencial. Em observância à legislação vigente, o **GUIAINVEST** tratará os dados pessoais dos Usuários com base nas seguintes hipóteses:

- Através do consentimento do titular do dado pessoal quanto à concessão de acessos à plataforma ou disponibilização de materiais, campanhas e conteúdos de marketing, lançamentos e benefícios;
- Mediante legítimo interesse do **GUIAINVEST** para o devido oferecimento e entrega de nossos Serviços, incluindo para a gravação de reuniões, além do eficaz funcionamento dos negócios;
- Para o cumprimento de obrigação legal ou regulatória aplicável, que exija a coleta, o armazenamento e o compartilhamento de dados pessoais dos Usuários;
- No exercício regular de direitos do **GUIAINVEST** em processos judiciais, administrativos ou arbitrais;
- Para a proteção da vida ou da incolumidade física do titular do dado pessoal ou de terceiro e/ou tutela da sua saúde;
- Para a proteção do crédito, conforme o disposto na legislação vigente.

#### 4. QUAIS DADOS NÓS TRATAMOS?

Para cumprir com a entrega de nossos Serviços, precisamos tratar algumas informações pessoais, que serão detalhadas a seguir.

##### 4.1. DADOS DOS USUÁRIOS

Os Serviços oferecidos pelo **GUIAINVEST** estão disponíveis para pessoas físicas absolutamente capazes. Para os Usuários realizarem o seu cadastro ou firmarem contrato com a empresa, deverão fornecer ao **GUIAINVEST**, quando assim requerido, bem como permitir o tratamento, dos seguintes dados: nome, sobrenome, CPF, RG, endereço, e-mail e telefone. Os Usuários poderão enviar informações e dados pessoais para registrar sugestões, reclamações, solucionar dúvidas ou receber atendimento junto aos Canais de SAC do **GUIAINVEST** (antes, durante ou depois da utilização dos Serviços). O **GUIAINVEST** também poderá solicitar imagens dos titulares clientes ou vinculados aos clientes para fins promocionais, coletas de depoimentos, campanhas e pesquisas de opinião.

##### 4.2. DADOS COLETADOS EM REUNIÕES

O **GUIAINVEST** irá gravar eventuais reuniões realizadas com os Usuários, sendo que ao participar da reunião, será coletado o nome de cadastro, voz e imagem do Usuário. Você será informado e estará ciente da gravação das reuniões.

A gravação das reuniões possui a finalidade de melhoria nos procedimentos internos e garantia de segurança na prestação de serviços do **GUIAINVEST**, utilizando-se da base legal do legítimo interesse para tanto.

##### 4.3. DADOS COLETADOS AUTOMATICAMENTE COMO COOKIES E TECNOLOGIAS SIMILARES

Ao utilizar os Serviços do **GUIAINVEST**, nós poderemos coletar informações pessoais sobre o que você utiliza e como você utiliza. Essas informações são necessárias para a execução adequada dos Serviços, bem como para proceder com melhorias contínuas nas funcionalidades das aplicações.

- **Informações de Geolocalização:** Ao utilizar os Serviços do **GUIAINVEST**, nós poderemos coletar informações sobre sua localização, identificada a partir de dados como seu endereço IP ou o GPS do seu dispositivo móvel, para lhe oferecer uma experiência do usuário otimizada. A maioria dos dispositivos móveis permite que você controle ou desabilite o uso dos Serviços de localização de aplicativos no menu de configurações do dispositivo.
- **Formas de Uso:** Nós poderemos coletar informações sobre a forma que você utiliza os Serviços do **GUIAINVEST**, como as funcionalidades mais utilizadas, alterações realizadas, tempo de uso, etc.
- **Dados de Log:** Nós poderemos coletar dados de log e informações do dispositivo automaticamente quando você acessa e utiliza os Serviços do **GUIAINVEST**, ainda que você não seja um cliente.

Poderemos ainda utilizar tecnologias para armazenar informações temporárias de navegação com a finalidade de aprimorar e melhorar sua experiência na utilização de nosso produto. As principais ferramentas tecnológicas que tornam isso possível são os cookies. Com isso, poderemos saber, por exemplo, quais sites que você visitou, seu Protocolo de Internet (IP), a versão de seu navegador, dentre outras informações. Porém você poderá configurar seu dispositivo para administrar o uso de cookies ou para alertá-lo quando estão ativos. Alguns cookies podem ser

necessários para a navegação e sua desativação não é permitida, pois pode prejudicar algumas funcionalidades de nossos Serviços.

#### 4.4. COOKIES DE TERCEIROS

O **GUIAINVEST** trabalha com uma série de parceiros e fornecedores (“Terceiros”) que podem configurar cookies em seu dispositivo quando você visita ou interage em nossas páginas, a fim de permitir que eles executem os serviços que estão fornecendo. Mais informações sobre esses cookies podem ser encontradas nos sites dos Terceiros. Em caso de dúvidas, entre em contato através dos nossos canais de atendimento.

#### 5. COMO UTILIZAMOS OS DADOS COLETADOS?

O Usuário sempre será informado em relação à finalidade da coleta de seus dados pessoais, ficando a seu exclusivo critério fornecê-los ou não. Nesse caso, será avisado das consequências do não fornecimento. De modo geral, os dados coletados serão utilizados para as seguintes finalidades:

- Conceder acesso às funcionalidades dos Serviços do **GUIAINVEST** (para maiores informações acerca de cada funcionalidade, o Usuário deve entrar em contato pelos nossos canais de atendimento), como:
  - Emissão de notas fiscais;
  - Serviços financeiros, integração, pagamentos e recebimentos;
  - Relatórios;
  - Gestão financeira da empresa;
  - Gestão de folha de pagamento;
  - Rotinas fiscais integradas aos clientes.
- Oferecer material educativo, como cursos, guias, infográficos, planilhas, apostilas, webinars, e-books e outros;
- Entrar em contato para enviar comunicações, como alertas de segurança, atualizações, apresentação de nossos Serviços e operações de marketing;
- Entrar em contato para oferecer apoio e suporte e solucionar problemas;
- Operar, proteger, realizar testes de funcionalidade, manutenção e melhorias contínuas nos Serviços, melhorando a experiência dos Usuários;
- Manter a segurança e integridade de nossos Serviços e Usuários, realizar confirmações de identidade, prevenção a fraudes, investigações internas, investigar e prevenir violações legais, regulatórias e contratuais;
- Realizar pesquisa de desenvolvimento;
- Consultar e editar cadastros, acessar a conta do Usuário para realização de alterações por ele solicitadas e prestar auxílio na utilização das funcionalidades;
- Realizar estornos ou cobranças e emitir notas fiscais.

Para tornar sua experiência ainda melhor, eventualmente nós também poderemos realizar o tratamento dos dados pessoais para outras finalidades a seguir listadas:

- Análises estatísticas, melhorias dos Serviços e produtos:
  - Os dados (inclusive aqueles coletados pelos cookies) também poderão ser utilizados para finalidades estatísticas, a fim de que possamos entender melhor o perfil de nossos clientes,

aprimorar continuamente nossos Serviços e para fins de direcionamento de conteúdo específico. Nesse caso, você não será identificado, sendo que seus dados irão apenas compor estatísticas sobre o uso de nosso produto, como, por exemplo, qual o percentual de clientes que se encontra em determinada região, preferências dos Usuários, perfil de clientes. Os próprios dados e os resultados estatísticos também poderão ser utilizados para direcionar questões administrativas, comerciais e financeiras do **GUIAINVEST**, inclusive mediante direcionamento de campanhas de marketing.

- Divulgação de campanhas, promoções e similares:
  - Os dados poderão ser utilizados pelo **GUIAINVEST** ou terceiros por ela contratados para o envio de informações, campanhas publicitárias, questionários, convites para eventos, pesquisas de satisfação, etc. A qualquer momento você poderá cancelar o recebimento dessas informações enviando uma solicitação para [dpo@guiainvest.com.br](mailto:dpo@guiainvest.com.br).
- Para fins legais e obrigatórios:
  - O **GUIAINVEST** poderá tratar dados de Usuários para o cumprimento de obrigações legais ou regulatórias, compartilhando dados pessoais com autoridades públicas. Alguns exemplos, não exaustivos, desse tipo de tratamento são:
    - Emissão de notas fiscais, compartilhamento com a Receita Federal: Nome, CPF, CNPJ, endereço, telefone, e-mail, razão social, inscrição municipal/estadual, dados da venda;
    - Preenchimento de livro de Serviços tomados, livro de Serviços prestados, integração fiscal, preenchimento do DAS – compartilhamento com a Receita Federal: CPF informado na Nota Fiscal;
    - Credenciamento junto à Receita Federal – nome e CPF do sócio;
    - Emissão de DRE, balancete, livro razão, livro diário ou relatório de imobilizado – compartilhamento com a Receita Federal – nome;
    - Preenchimento de SEFIP, GRRF, CAGED, DIRF, RAIS e demais obrigações trabalhistas – compartilhamento com o Ministério do Trabalho e Emprego.

Além disso, eventualmente os dados pessoais poderão ser tratados para auditorias internas e externas, para validações de questões de segurança da informação, buscando-se na medida do possível o sigilo e anonimização desses dados, e para atender solicitações legais de autoridades públicas.

## 6. COMPARTILHAMENTO

O **GUIAINVEST** tem como prática não transmitir dados para organizações e/ou indivíduos externos, exceto mediante consentimento livre do Usuário, informado e inequívoco, ou quando o consentimento for dispensável no escopo das hipóteses legítimas de tratamento de dados pessoais previstas na legislação vigente.

São hipóteses de compartilhamento:

- Quando permitido, nos termos da lei aplicável, poderemos tratar determinados dados pessoais, como endereço de e-mail, para compartilhá-los com plataformas de mídia social, gerar leads e direcionar tráfego para nosso site ou de outra forma promover nossos Serviços. Essas atividades de tratamento

baseiam-se em nosso interesse legítimo em realizar atividades de marketing para oferecer Serviços que possam ser de seu interesse;

- Baseado em seu legítimo interesse de prestar um excelente serviço aos Usuários, e desde que necessário à execução de suas atividades comerciais, está permitido o compartilhamento de dados pessoais com empresas contratadas pelo **GUIAINVEST**;
- O **GUIAINVEST** poderá compartilhar os dados dos Usuários com autoridades públicas, tais como autoridades fiscais, fazendárias, judiciárias e policiais, ou terceiros autorizados, se/e na medida necessária ou permitida para atender a lei, em situações como:
  - Para cumprir com obrigações legais;
  - Para cumprir com uma solicitação legal válida e responder a alegações feitas contra o **GUIAINVEST**;
  - Para promover ou se defender em ações judiciais;
  - Para responder a uma solicitação legal válida relacionada a investigações criminais, suspeitas de atividade ilegal ou qualquer outra atividade que possa expor o **GUIAINVEST** e os Usuários a responsabilização legal;
  - Para aplicar e administrar nossos Termos e Condições Gerais;
  - Para realizar a segurança física e cibernética do **GUIAINVEST**, em todos seus ativos, e de seus Usuários.
- Para execução dos Serviços, o **GUIAINVEST** poderá compartilhar dados dos Usuários com prestadores de serviço terceirizados, que atuam em diversos processos, tais como:
  - Armazenamento de informações em nuvem;
  - Auditoria de processos;
  - Verificação da identidade dos Usuários para prevenção a fraudes e avaliação de risco de crédito;
  - Verificação de informações em comparação com bancos de dados públicos;
  - Pesquisa, desenvolvimento e manutenção de aplicações;
  - Fornecimento dos Serviços do **GUIAINVEST** por meio de plataformas de terceiros e ferramentas de software (por exemplo, por meio da integração com APIs);
  - Atendimento ao Usuário;
  - Promoção de marketing, inclusive serviços de publicidade em redes sociais, prospecção de leads e análise de dados;
  - Prestação de serviços de consultoria, advocacia, contabilidade e outros prestadores de serviços profissionais;
  - Processamento e garantia da segurança de pagamentos;
  - Em processos de seleção de candidatos a vagas de emprego, poderemos compartilhar dados com empresas terceirizadas para o tratamento de dados sob instruções e em nome do **GUIAINVEST**. Nesse caso, asseguramos que os terceirizados ofereçam garantias suficientes, pautadas em medidas técnicas adequadas, de forma que o tratamento satisfaça os requisitos legais, em total observância aos direitos dos titulares dos dados.

Os prestadores de serviços têm acesso limitado aos dados dos Usuários para realizar tarefas específicas e estão contratualmente obrigados a proteger as informações, empregando-as somente para as finalidades contratadas e sob a supervisão do **GUIAINVEST**.

## **7. SEGURANÇA DE SUAS INFORMAÇÕES**

O **GUIAINVEST** adota medidas técnicas e administrativas para a proteção da privacidade dos dados dos clientes, utilizando todos os esforços para manter a estrita confidencialidade, integridade e disponibilidade restrita às pessoas autorizadas. Tanto nosso site, por meio do qual você acessa o produto **GUIAINVEST**, quanto o backup de nossos dados estão na Amazon Web Services, o maior e mais confiável datacenter do mundo. Além disso, utilizamos as melhores práticas de segurança do mercado, além de controles de acesso físico e digital, criptografia, medidas contra a destruição ou uso ilegal, gestão de vulnerabilidades, tratamento de incidentes e acessos não autorizados ou em desconformidade com a presente Política ou Termos de Uso e Serviços.

## **8. RESPONSABILIDADE DOS USUÁRIOS**

Sem prejuízo às demais obrigações previstas nesta Política ou nos Termos de Uso e Serviços, para a adequada utilização dos Serviços fornecidos pelo **GUIAINVEST** é preciso que você se comprometa a:

- Ser o único responsável pela guarda e confidencialidade do login e senha, não podendo fornecê-los a terceiros;
- Fornecer informações de cartão de crédito e senhas de qualquer natureza utilizando os recursos existentes em nossa aplicação;
- Nos comunicar sobre toda e qualquer suspeita ou constatação de violação aos Termos de Uso e Serviços ou à Política de Privacidade e Segurança, inclusive acessos não autorizados à sua conta, movimentações suspeitas, boletos que você desconhece, etc.;
- Nos consultar, por meio dos canais de contato, sempre que receber informações ou comunicados sobre promoções, campanhas e pesquisas recebidas por e-mail para verificação de sua veracidade;
- Prestar informações verídicas, honestas e completas, responsabilizando-se por toda e qualquer informação incorreta ou falsa;
- Nos comunicar sobre toda e qualquer alteração de seus dados, de modo que para todos os fins legais os últimos dados fornecidos serão considerados como corretos, autênticos e suficientes para o cumprimento desta Política e dos Termos de Uso e Serviços.

Por questões de segurança, nos reservamos no direito de suspender ou cancelar a conta do Usuário em caso de suspeita ou descumprimento dos Termos de Uso e Serviços ou da Política de Privacidade e Segurança, sem prejuízo de demais medidas judiciais e administrativas.

## **9. MANUTENÇÃO DOS DADOS**

Consideradas as situações, conservaremos os dados dos Usuários pelo prazo de retenção necessário, considerada a finalidade do tratamento:

- se para cumprimento de obrigação legal ou regulatória, pelo prazo indicado na norma em questão;
- se para o cumprimento de contrato, até o alcance dos objetivos da relação contratual;

- se fundado no legítimo interesse, que sempre será precedido de uma análise de impacto de privacidade e realizado dentro dos limites da finalidade que o justifica, até que este cesse.

Poderemos ainda conservar seus dados pessoais, independente do seu pedido de eliminação e consentimento, conforme artigo 16 da Lei Geral de Proteção de Dados, nas seguintes situações e respeitadas as seguintes finalidades:

- Estudo por órgão de pesquisa, garantida, sempre que possível, a anonimização;
- Transferência a terceiro, respeitados os direitos do titular e previsão nas leis de proteção de dados e privacidade;
- Nosso uso exclusivo, desde que vedado acesso por terceiro e anonimizados os dados.

## 10. DIREITOS DOS USUÁRIOS

Os Usuários poderão gerenciar o uso de seus dados, podendo para tanto:

- Pedir a exclusão de seus dados, ressalvado impeditivo legal;
- Pedir a alteração ou correção de seus dados;
- Pedir informações sobre o compartilhamento de seus dados;
- Restringir, na medida do possível, o uso de seus dados, inclusive no que diz respeito ao recebimento de campanhas publicitárias e utilização de cookies;
- Descadastrar-se de nossa base de e-mail marketing, cessando o recebimento de campanhas publicitárias e de comunicações sobre o assunto de desinteresse;
- Solicitar cópia de seus dados em formato legal e adequado;
- Revogar o consentimento para o tratamento de seus dados, sendo avisado neste caso sobre as consequências;

O **GUIAINVEST** atenderá aos pleitos dos Usuários, respeitando os direitos que lhes são assegurados pela legislação, ressalvadas hipóteses de conservação previstas no artigo 16 da Lei Geral de Proteção de Dados, conforme previsto no item 7 desta Política. Nessas situações, prestará os esclarecimentos e justificativas necessárias.

## 11. TRANSFERÊNCIA INTERNACIONAL DE DADOS

O **GUIAINVEST** trata as suas informações pessoais em território nacional e mantém cláusulas específicas para assegurar o correto tratamento de acordo com as leis e regulamentações brasileiras em vigência.

## 12. CONTATO E RELATOS DE INCIDENTES

Para o exercício de seus direitos ou qualquer comunicação necessária com o **GUIAINVEST** em razão da utilização dos Serviços ou por conta da presente Política de Privacidade e Segurança, você poderá utilizar o seguinte canal de comunicação: [dpo@guiainvest.com.br](mailto:dpo@guiainvest.com.br).

## 13. RESPONSÁVEL PELO PROGRAMA DE PRIVACIDADE

O responsável pelo Programa de Privacidade e Segurança do **GUIAINVEST** é o Encarregado pela Proteção de Dados (DPO ou Data Protection Officer), identificado abaixo:



- Nome: Tiago Leite Machado
- E-mail: dpo@guiainvest.com.br

As principais atribuições do Encarregado envolvem, sem prejuízo de demais atividades estabelecidas em políticas e procedimentos específicos que compõem o Programa de Privacidade:

- Gestão do Programa de Privacidade;
- Desenvolvimento, manutenção e propositura de revisão de procedimentos e políticas de privacidade da organização, inclusive desta Política;
- Fiscalização do cumprimento de procedimentos e políticas do Programa de Privacidade;
- Monitoramento do nível de conformidade da organização por meio de análises de diagnóstico recorrentes, com a definição de planos de ação para melhorar o treinamento e a clareza dos documentos que integram o Programa de Privacidade;
- Atuação como ponto de contato para a ANPD e os Titulares;
- Recebimento de requisições dos Titulares, e
- Preparo dos Relatórios de Impacto à Proteção de Dados Pessoais com apuração e revisão dos riscos das atividades.

Por fim, o Encarregado deve auxiliar os colaboradores do **GUIAINVEST** e esclarecer-lhes qualquer dúvida sobre o Programa de Privacidade e a forma correta de Tratamento de Dados Pessoais a ser adotada durante a execução de suas atividades.

#### **14. REVISÃO DA POLÍTICA**

Esta Política poderá sofrer alterações, sendo os clientes previamente comunicados. A versão atual foi publicada em 25 de maio de 2023. Os documentos que compõem o Programa de Privacidade do **GUIAINVEST** somente poderão ser alterados mediante aprovação do responsável pelo programa de privacidade.

#### **15. FORO**

Nossa Política de Privacidade e Segurança está em conformidade com a legislação da República Federativa do Brasil. Qualquer questão decorrente do relacionamento entre o cliente e o **GUIAINVEST** serão tratadas com o Foro de **GUIAINVEST**.