

Termos de Uso – Plataforma de Consultoria em Valores Mobiliários

Dafer Technology Consultoria em Valores Mobiliários Ltda.

CNPJ: 62.003.419/0001-54

Endereço: Avenida Coronel Jorge Vieira, 535, Sala 02, Areado – MG, 37140-000

E-mail: daniel@daferai.com.br

Destinado **exclusivamente** a investidores profissionais, nos termos da Resolução CVM 19/2021. A rentabilidade passada **não** representa garantia de rentabilidade futura. Investir em renda variável envolve riscos e pode resultar em perdas superiores ao capital investido.

1. Aceitação e objeto

- Estes Termos de Uso (“**Termos**”) regulam o acesso e a utilização da plataforma de consultoria em valores mobiliários (“**Plataforma**”) disponibilizada pela **Dafer Technology**.
- O serviço possui natureza de **consultoria de valores mobiliários**, nos termos da Resolução CVM 19/2021. A Plataforma gera recomendações de investimento a partir da carteira informada pelo cliente. A **decisão de adotar ou não** essas recomendações é **exclusiva do cliente** e a Dafer **não executa ordens de negociação**.
- A aceitação destes Termos é **condição indispensável** para acesso à Plataforma. Ao se cadastrar e utilizar o serviço, o cliente declara que **leu, compreendeu e concorda** integralmente com todas as cláusulas, reconhecendo que o instrumento que trata da remuneração e demais condições comerciais é o **Contrato de Prestação de Serviços**, celebrado separadamente.

2. Descrição do serviço

- A Plataforma utiliza **algoritmos avançados de aprendizado de máquina**, desenvolvidos pela Dafer, para analisar dados de mercado públicos e a composição de ativos informada pelo cliente.
- São geradas periodicamente **recomendações personalizadas** de alocação, compra, venda ou manutenção de ativos já existentes na carteira. Os algoritmos **não selecionam ativos fora** da carteira inserida.
- As recomendações têm caráter **opinativo** e **não constituem promessa de rentabilidade nem garantia de performance**. Cabe ao cliente avaliar a pertinência, a adequação às regras do fundo e **adotar, ou não, as sugestões**.
- A Dafer **não executa ordens de negociação**. O cliente é o único responsável por inserir e atualizar os dados da carteira, avaliar as recomendações e decidir soberanamente sobre a execução, o volume e o momento das ordens.
- O serviço é **independente**: a Dafer **não recebe remuneração** de corretoras, distribuidoras, emissores ou quaisquer terceiros e **não repassa comissões**. A remuneração da Dafer decorre exclusivamente do contrato celebrado com o cliente.

3. Cadastro, credenciais e elegibilidade

- O acesso à Plataforma é restrito a representantes legais de fundos de investimento **qualificados como investidores profissionais**. O cliente deverá comprovar tal condição e fornecer informações **verídicas e completas** sobre o fundo e seus representantes.
- Somente pessoas **maiores e plenamente capazes**, com poderes para representar o fundo, podem aceitar estes Termos.
- O cliente é responsável por **manter a confidencialidade** de seu login e senha e por todas as ações realizadas com suas credenciais. O compartilhamento ou cessão das credenciais a terceiros é **proibido**.
- A Dafer poderá **suspender ou cancelar o acesso** em caso de uso indevido, inconsistências cadastrais ou suspeita de fraude.

4. Licença e restrições de uso

- A Dafer concede ao cliente uma **licença limitada, não exclusiva, intransferível e revogável** para acessar e utilizar a Plataforma durante a vigência do Contrato de Prestação de Serviços. A propriedade intelectual do software e dos algoritmos permanece **integralmente com a Dafer**.
- É **vedado** ao cliente:
 - **Sublicenciar, vender, ceder, arrendar, emprestar** ou disponibilizar a Plataforma a terceiros;
 - **Modificar, adaptar, descompilar** ou realizar engenharia reversa;
 - **Copiar, reproduzir ou distribuir** os conteúdos gerados sem autorização;
 - Utilizar bots, scrapers ou dispositivos de **extração de dados**;
 - Usar o serviço para fins **ilícitos, fraudulentos** ou em desacordo com normas da CVM.

5. Responsabilidades

Do cliente

- **Avaliar a adequação** das recomendações às políticas de investimento, objetivos, limites e restrições previstas no regulamento do fundo e demais normas aplicáveis.
- **Inserir corretamente** os ativos e respectivas quantidades na Plataforma, **mantendo as informações atualizadas**.
- **Decidir soberanamente** sobre a execução, o volume e o momento das ordens, assumindo **integral responsabilidade pelos resultados**.
- **Manter infraestrutura tecnológica adequada** ao uso da Plataforma e à execução de operações no mercado.
- **Cumprir a legislação vigente**, normas da CVM, política de investimentos do fundo e **manter sigilo** sobre a estratégia e as recomendações recebidas.

Da Dafer

- **Disponibilizar a Plataforma** em padrões razoáveis de qualidade, podendo ocorrer interrupções para manutenção programada ou por motivos alheios ao seu controle.

- **Empregar os melhores esforços** para assegurar a segurança, confidencialidade e integridade dos dados fornecidos pelo cliente, adotando **medidas técnicas e administrativas adequadas**.
- **Manter independência e transparência** na formulação das recomendações, **sem receber remuneração de intermediários**.
- **Preservar registros** das recomendações, das comunicações e de quaisquer alterações de algoritmos por pelo menos **cinco anos**, observando o disposto nos arts. 22 e 23 da Resolução CVM 19. O código-fonte dos algoritmos será mantido em versão não compilada à disposição da CVM, nos termos do art. 17, parágrafo único.
- **Disponibilizar**, em área pública de seu site, os documentos obrigatórios previstos no art. 14 da Resolução CVM 19, tais como Formulário de Referência, Código de Ética, Regras e Controles Internos e Política de Negociação.

A Dafer **não é responsável** por decisões de investimento tomadas pelo cliente nem por perdas, lucros cessantes ou danos decorrentes de oscilações de mercado, falhas na inserção de dados pelo cliente, indisponibilidade de provedores de dados, falhas de corretoras ou bolsas ou outros fatores externos ao seu controle. Recomenda-se que o cliente **mantenha canais alternativos** para executar ordens e **monitore continuamente** suas posições.

6. Período de teste gratuito

- A Dafer poderá oferecer, a seu critério, um **período de teste gratuito** durante o qual o cliente terá acesso à Plataforma **sem cobrança de taxa de performance**. O prazo, os recursos disponíveis e as condições do teste serão definidos pela Dafer.
- Durante o período de teste, a Plataforma pode estar em versão beta, sujeita a **erros, interrupções ou limitações**. A Dafer **não garante disponibilidade, precisão ou continuidade** no período gratuito.
- Ao final do período, o acesso poderá ser suspenso, exigindo a celebração do **Contrato de Prestação de Serviços** para continuidade. Nenhuma taxa de performance será devida durante o período gratuito.

7. Proteção de dados pessoais

- O tratamento de dados pessoais coletados pela Dafer, incluindo aqueles fornecidos pelo cliente durante o cadastro, uso da Plataforma ou execução dos serviços, é regido pela **Política de Privacidade da Dafer**, disponível em www.daferai.com.br/politicas. Essa política é incorporada por referência a estes Termos como se aqui estivesse integralmente transcrita.
- Ao aceitar estes Termos e/ou utilizar os serviços, o cliente declara ter **lido, compreendido e concordado** integralmente com a Política de Privacidade, incluindo, sem limitação: finalidades do tratamento, bases legais (conforme a **LGPD – Lei nº 13.709/2018**), direitos dos titulares, medidas de segurança, prazos de retenção, procedimentos para incidentes, bem como as hipóteses de compartilhamento com operadores e terceiros e eventuais **transferências internacionais de dados**, nos termos da legislação aplicável.
- A Dafer poderá **atualizar** a Política de Privacidade a qualquer momento. Alterações não materiais (por exemplo, ajustes redacionais ou organizacionais) entram em vigor após a

publicação no site. Alterações **materiais** — que envolvam, por exemplo, novas finalidades ou mudanças relevantes nas bases legais — serão comunicadas com destaque na Plataforma e/ou por e-mail ao contato informado pelo cliente e, quando aplicável, sujeitas à **nova coleta de consentimento** antes de sua entrada em vigor. A continuidade de uso após a vigência das alterações indica a concordância do cliente com as novas condições.

- Em caso de conflito entre estes Termos e a Política de Privacidade, **prevalecerá a Política** para assuntos relacionados a dados pessoais. O tratamento de dados observa a LGPD e a regulamentação setorial aplicável, garantindo **confidencialidade, integridade e disponibilidade** das informações.
- **Encarregado (DPO) e canal do titular:** para exercer seus direitos como titular (acesso, correção, anonimização, portabilidade, eliminação e revisão de decisões automatizadas, entre outros) ou para esclarecimentos e solicitações sobre privacidade, o cliente poderá contatar o **Encarregado de Proteção de Dados (DPO)**:

- **Nome:** Laerte Fernandes Ferreira
- **E-mail:** compliance@daferai.com.br

Os pedidos serão tratados nos prazos e condições previstos na LGPD e normas complementares.

- **Segurança da Informação:** a Dafer adota **medidas técnicas e administrativas proporcionais** aos riscos de suas operações, tais como controles de acesso, registros de atividade (logs), mecanismos de criptografia em trânsito e, quando aplicável, em repouso, segregação de ambientes e gestão de vulnerabilidades, realizando **testes e avaliações periódicas de segurança** dos sistemas, em linha com as obrigações de governança e controles internos da regulamentação da CVM.

8. Remuneração e taxa de performance

- As condições comerciais, incluindo **taxas fixas e remuneração de performance**, serão pactuadas em contrato à parte. Qualquer taxa de performance somente poderá ser cobrada de clientes qualificados como **investidores profissionais**, observando o parágrafo único do art. 16 da Resolução CVM 19.
- A taxa de performance incidirá sobre o **resultado que exceder o índice de referência ou modelo comparativo** definido no contrato, apurada na periodicidade ajustada.

9. Limitação de responsabilidade

- A Plataforma é fornecida “**no estado em que se encontra**” (as is). A Dafer **não presta garantias de qualquer natureza**, expressas ou implícitas, incluindo, mas não se limitando, à adequação a um propósito específico, à disponibilidade contínua ou à precisão das informações.
- Ficam expressamente **excluídas** todas as responsabilidades por **danos indiretos, especiais, incidentais ou consequenciais**, incluindo lucros cessantes, perda de receita, interrupção de negócios, perda de dados, perda de oportunidades ou outros prejuízos financeiros decorrentes de:
 - Uso ou incapacidade de uso da Plataforma;

- **Decisões de investimento do cliente;**
- **Erros ou omissões em dados** fornecidos pelo cliente ou por terceiros;
- Falhas de sistemas de terceiros como corretoras, bolsas, provedores de internet ou energia;
- Eventos de **força maior** ou caso fortuito, como falhas de rede, ataques cibernéticos, desastres naturais, greves ou determinações governamentais.
- Em qualquer hipótese, a **responsabilidade total** da Dafer, caso venha a ser reconhecida, ficará limitada ao **valor total das taxas de performance efetivamente pagas** pelo cliente nos **últimos três meses** que antecederam o fato gerador do dano. Para serviços prestados gratuitamente (período de teste), a indenização total **não excederá R\$ 1,00 (um real)**.
- O cliente concorda em **indenizar e manter indene** a Dafer de quaisquer demandas, perdas ou despesas decorrentes do **uso indevido** da Plataforma ou do descumprimento destes Termos.

10. Propriedade intelectual

- Todo o conteúdo da Plataforma — programas, algoritmos, códigos, bases de dados, interfaces, relatórios, textos, gráficos, logotipos, marcas e outros elementos — é de **titularidade da Dafer** ou de seus licenciadores.
- O cliente **não adquire qualquer direito de propriedade** sobre o software ou sobre as recomendações fornecidas, comprometendo-se a utilizá-las exclusivamente para fins internos, em benefício do fundo, sendo vedada sua divulgação a terceiros.
- A Dafer poderá utilizar **dados anonimizados ou estatísticos** derivados da utilização da Plataforma para fins de **pesquisa, desenvolvimento de novos produtos, estudos ou relatórios**, desde que tais dados **não permitam a identificação** do cliente ou de seus cotistas.

11. Privacidade e confidencialidade

- Todas as **recomendações, relatórios e informações geradas** pela Plataforma são **confidenciais** e destinadas exclusivamente ao cliente, não sendo divulgadas a terceiros sem autorização expressa do cliente ou determinação legal ou regulatória.
- O cliente concorda em manter sigilo sobre as recomendações recebidas, utilizando-as unicamente para fins internos relacionados ao fundo de investimentos, **vedada sua divulgação ou compartilhamento** que possa comprometer a estratégia ou violar normas da CVM.
- Para disposições sobre o tratamento de dados pessoais, **incluindo coleta, finalidades, medidas de segurança e direitos dos titulares** conforme a LGPD, consulte o item 7 destes Termos e a Política de Privacidade disponível do site da Dafer.

12. Suspensão, rescisão e cancelamento

- A Dafer poderá **suspender ou cancelar** o acesso do cliente à Plataforma nos seguintes casos:
 - **Descumprimento** destes Termos ou do Contrato de Prestação de Serviços;
 - **Atraso ou inadimplemento** no pagamento de valores devidos;
 - **Suspeita de fraude, uso indevido** ou atividade ilegal;

- **Determinação judicial** ou exigência de órgão regulador;
- **Risco à segurança ou integridade** do sistema.
- O cliente poderá rescindir seu acesso a qualquer momento mediante comunicação por escrito, observando os prazos e condições previstos no contrato.
- A rescisão ou cancelamento **não prejudica** o direito da Dafer de **cobrar valores pendentes** ou de pleitear indenização por danos decorrentes de violações aos Termos.
- Após o encerramento, a Dafer poderá **manter os dados do cliente** pelo tempo necessário para cumprir obrigações legais e regulatórias.

13. Alterações dos Termos

- A Dafer poderá **modificar estes Termos a qualquer tempo** para refletir alterações legislativas, evoluções tecnológicas, ajustes no modelo de negócio ou melhorias no serviço. Novas versões serão publicadas na Plataforma e, quando houver **mudanças materiais**, a Dafer comunicará o cliente com antecedência mínima de **10 dias**.
- Caso o cliente **não concorde** com as alterações, poderá rescindir o acesso sem qualquer penalidade durante o período de 10 dias contados da ciência das novas condições. A permanência no uso após esse prazo significará **aceitação integral** das modificações.

14. Lei aplicável e foro

- Estes Termos e qualquer disputa decorrente ou relacionada a eles serão regidos pelas **leis da República Federativa do Brasil**, em especial pela Lei nº 6.385/1976, pela Resolução CVM 19/2021, pela **LGPD** e demais normas aplicáveis ao mercado de capitais.
 - Fica eleito o **Foro da Comarca de São Paulo/SP**, ou outro que venha a ser estipulado no Contrato de Prestação de Serviços, com renúncia a qualquer outro, por mais privilegiado que seja, para dirimir quaisquer controvérsias decorrentes destes Termos.
-

Data da última atualização: 18 de agosto de 2025