

Item 1. Introdução:

A Northbound Securities LLC (denominada "Northbound", "nós", "nos" ou "nosso") está registrada na Comissão de Valores Mobiliários dos EUA como corretora e é membro da [FINRA](#) e da [SIPC](#). Os serviços e taxas de corretagem e de consultoria de investimentos são diferentes, e é importante que você entenda essas diferenças. Ferramentas simples e gratuitas estão disponíveis para empresas de pesquisa e profissionais financeiros em <https://www.investor.gov/CRS>, que também fornece materiais educacionais sobre corretoras, consultores de investimentos e investimentos. Este resumo do relacionamento fornece informações que o ajudarão a tomar uma decisão informada sobre a abertura de uma conta conosco.

Item 2. Relacionamentos e serviços

Que serviços de investimento e consultoria vocês podem me oferecer?

A Northbound oferece um serviço de corretagem móvel por meio do aplicativo "Vest", que oferece negociação baseada em comissão para investidores de varejo. Oferecemos aos clientes a possibilidade de negociar ações e fundos negociados em bolsa. Além disso, oferecemos negociação de ações fracionárias em uma lista limitada de títulos de capital, permitindo que os clientes comprem em dólares e vendam em ações. Todas as contas de clientes são autogeridas, o que significa que todas as negociações ficam a seu critério e não fazemos recomendações a você. Não monitoramos sua conta ou investimentos individuais. Não temos um mínimo de conta.

Nós compramos e vendemos com base nas suas instruções, a não ser que seja necessário liquidar certos investimentos. Os motivos para a liquidação podem incluir um déficit no saldo da conta, ou a DriveWealth LLC ("DriveWealth"), nossa corretora de compensação, pode exigir isso. Oferecemos cotações atrasadas e em tempo real e notícias limitadas para fins informativos. Somos uma corretora de introdução. Seus fundos e valores mobiliários serão custodiados pela DriveWealth, que presta serviços à sua conta por meio de: (i) execução, compensação e liquidação de suas negociações; e (ii) preparação e distribuição de seus extratos de conta e confirmações de negociação. Os extratos de conta são fornecidos eletronicamente, no mínimo, trimestralmente.

Informações adicionais detalhadas sobre nossos serviços de corretagem podem ser encontradas em nosso site: <https://www.vest.investments> ou na Disclosure Library no aplicativo.

- ❖ Questões para discussão: Encontre respostas para essas perguntas em: <https://www.vest.investments> ou na Disclosure Library no aplicativo.
- *Considerando minha situação financeira, eu deveria escolher um serviço de corretagem? Por que sim ou por que não?*
- *Como você escolherá os investimentos a serem recomendados para mim?*
- *Qual é a sua experiência relevante, incluindo suas licenças, formação e outras qualificações? O que significam essas qualificações?*

Item 3. Taxas, custos, conflitos e padrão de conduta

Quais taxas eu pagarei?

A Northbound cobra comissões baseadas em transações e também pode cobrar uma taxa mensal de manutenção para contas ativas. Todos os valores mobiliários são negociados em uma base autogerida e são cobradas comissões sobre cada transação. Além disso, como cliente, você paga taxas geradas pelo usuário por serviços não padronizados ou pela rescisão de serviços, como taxas de insuficiência de fundos, taxas de transferência de contas ou ações ou outras taxas de serviços especiais que são taxas de repasse da DriveWealth e não são receita para nós. Para obter mais informações sobre taxas, consulte nossa Tabela de Taxas em nosso site: <https://www.vest.investments> ou na Disclosure Library no aplicativo. Mais informações e divulgações adicionais também podem ser encontradas lá.

Você pagará taxas e custos independentemente de ganhar ou perder dinheiro com seus investimentos. As taxas e os custos reduzirão qualquer quantia de dinheiro que você ganhar com seus investimentos ao longo do tempo. Tenha certeza de entender quais taxas e custos você está pagando.

- ❖ Questões para discussão. Encontre uma resposta a essa pergunta em: <https://www.vest.investments> ou na Disclosure Library no aplicativo.
- *Me ajude a entender como essas taxas e custos podem afetar meus investimentos. Se eu lhe der US\$10.000 para investir, quanto será destinado a taxas e custos e quanto será investido para mim?*

Quais são suas obrigações legais para comigo ao fornecer recomendações? De que outra forma sua empresa ganha dinheiro e que conflitos de interesse vocês têm?

Nós não fornecemos recomendações. A forma como ganhamos dinheiro cria alguns conflitos com seus interesses. Você deve entender e nos perguntar sobre esses conflitos, pois eles podem afetá-lo. Aqui estão alguns exemplos para ajudá-lo a entender o que isso significa:

- Somos pagos quando você conclui uma transação, o que significa que temos um incentivo para encorajá-lo a fazer investimentos maiores e negociar com mais frequência, conforme mencionado acima.
 - Recebemos remuneração pelo direcionamento de ordens quando você compra ou vende títulos de parte ou de todas as suas transações.
 - Nossa firma de compensação compartilha conosco as receitas de juros sobre o saldo em dinheiro em sua conta e os pagamentos que recebem dos locais de execução de negociação quando enviam suas ordens a esses locais para execução.
- ❖ Questões para discussão. Encontre uma resposta a essa pergunta em: <https://www.vest.investments> ou na Disclosure Library no aplicativo.
 - *Como seus conflitos de interesse podem me afetar e como vocês os resolverão?*

Como seus profissionais financeiros ganham dinheiro?

Recebemos pagamento da DriveWealth por saldos de um dia para o outro e pagamento por fluxo de ordens de centros de mercado para ordens direcionadas pela DriveWealth. Nossos profissionais financeiros são remunerados com um salário e podem receber um bônus sem relação às suas transações de valores mobiliários. Não temos concursos de vendas, cotas de vendas ou remuneração não monetária que se baseie na venda de títulos específicos ou tipos específicos de títulos.

Item 4. Histórico de sanções

A Northbound ou seus funcionários têm algum histórico legal ou disciplinar? Por qual tipo de conduta?

Não, não temos histórico legal ou disciplinar a relatar. Se desejar obter mais informações sobre nossa empresa e/ou nossos profissionais financeiros, acesse <https://www.investor.gov/CRS> para obter uma ferramenta de busca simples e gratuita para pesquisar informações adicionais. Informações sobre a Northbound também podem ser encontradas no Relatório de [Verificação de Corretores da Northbound](https://brokercheck.finra.org/) no site da FINRA BrokerCheck em <https://brokercheck.finra.org/>.

Item 5. Informações adicionais

Informações adicionais

Informações adicionais sobre nós e nossos serviços de corretagem podem ser encontradas em nosso site: <https://www.vest.investments> ou na Biblioteca de Divulgação no aplicativo. Você também pode acessar o banco de dados BrokerCheck da FINRA ([aqui](#)) e pesquisar pelo nosso nome ou pelo nosso CRD# **314549**. Você também pode entrar em contato conosco pelo e-mail ajuda@mivest.io ou pelo telefone 1-512-686-6519 para solicitar uma cópia desse resumo do relacionamento.

- ❖ Questões para discussão. Encontre uma resposta a essa pergunta em: <https://www.vest.investments> ou na Disclosure Library no aplicativo.
- *Quem é a minha principal pessoa de contato?*
- *Ele ou ela é representante de um consultor de investimentos ou de uma corretora?*
- *Para quem posso escrever se tiver preocupações sobre como essa pessoa está me tratando?*