



## **PRIVACY POLICY**

[Privacy Policy \(English\)](#)

[Política de Privacidade \(Português\)](#)

[Política de Privacidad \(Español\)](#)



# Privacy Policy

**Effective Date:** November 17, 2023.

At Vest, we take privacy and security seriously. This Privacy Policy outlines how Vest Inc., its subsidiaries, and affiliates (including Northbound Securities LLC) (collectively, “**Vest**,” “**we**,” “**our**,” or “**us**”) process the information we collect about you through our website, mobile app, and other online services (collectively, the “**Services**”) and when you otherwise interact with us, such as through our customer service channels.

## Information We Collect and How We Collect It

### *Information You Provide*

We collect the information you provide when you use our Services or otherwise engage or communicate with us as described below.

- Identity Data, such as your name, date of birth, marital status, social security number, biometric identifiers, and other data on government-issued identification documents;
- Contact Data, such as your email address, mailing address, and telephone number;
- Financial Data, such as your bank account and payment card details, and information about your income, account balances, financial transaction history, credit history, tax information, and credit scores;
- Profile Data, such as your username and password, your knowledge assessment results, your interests, preferences, feedback, and survey responses;
- Stored Content, such as photos from your mobile phone gallery or contacts stored in your mobile device or email accounts. We only collect this information with your permission; and
- Additional Data You Provide, such as via focus groups, survey responses, contests/sweepstakes, customer support, or other means.

### *Information We Collect Automatically*

As is true of many digital platforms, we also collect certain information about you automatically when you use our Services, as described below.

- Usage Information. We collect information about your activity on our Services, which includes device identifiers (like IP address or mobile device identifiers), pages or features you use, time and date of access, and other similar usage information.
- Transactional Information. When you receive, submit, or complete a transaction via the Services, we collect information about the transaction, such as transaction amount, type and nature of the transaction, and time and date of the transaction.
- Location Data. We may collect the GPS location of your mobile device in accordance with your device permissions. You can stop the collection of this precise location information at any time (see the Your Control section below for details). We also approximate your location by your IP address.



- **Information Collected Through Tracking Technologies.** We and our service providers also use technologies, including cookies and web beacons, to automatically collect certain types of usage and device information when you use our Services or interact with our emails. The information collected through these technologies includes your IP address, browser type, Internet service provider, platform type, device type, operating system, date and time stamp, a unique device or account ID, usage information, and other similar information. For information about how to disable cookies, please see the Your Controls section below.

### *Information We Collect from Other Sources*

We also obtain information about you from other sources, as described below.

- **Vendors and Business Partners.** We collect information about you from companies that we do business with, such as name, contact data, inferences about your preferences and attributes, as well as inferred fraud risk, from identity verification and fraud prevention partners.
- **Connected Services.** If you link, connect, or log in to your Vest Account with a third-party service (e.g., Google, or Apple), the third-party service may send us information such as your profile information from that service. This information varies and is controlled by that service or as authorized by you via your privacy settings at that service.
- **Publicly Available Data.** Includes contact information, your interactions with our social media platforms, and other information from publicly available sources, such as public websites.
- **Advertising Data.** We collect information in connection with our ad campaigns that surfaced on other platforms, such as the ads you clicked on and other interactions with our ads.
- **Data from Other Users.** If you are in another user's contact list and they choose to share that list with us, then we will collect the contact information and your association with that user.

### **How We Use your Information**

We use the information we collect for purposes described below or as otherwise described to you at the point of collection:

- Maintain and provide the Services, including processing account applications, authenticating your identity, repairing our Services, support, and handling billing and account management;
- Send you transactional or relationship information, including confirmations, invoices, technical notices, customer support responses, software updates, security alerts, support and administrative messages, and information about your transactions;
- Communicate with you about offers and other things we think you will be interested in, such as newsletters, product announcements, partner offerings, surveys, contests or sweepstakes, events or announcements;
- Personalize our Services, such as by suggesting content or customizing content or ads we show you;
- Monitor and improve our Services, including analyzing usage, research, and development;
- Facilitate contests, sweepstakes, and promotions and process and deliver entries and rewards;



- Help protect the safety and security of our Services, business, and users, such as by investigating and helping prevent fraud or other unlawful activity;
- Protect or exercise our legal rights or defend against legal claims, including enforcing and carry out contracts and agreements; and
- Comply with applicable laws and legal obligations, such as compliance obligations associated with being a regulated entity.

## **Disclosures of Information**

We are committed to maintaining your trust, and we want you to understand when and with whom we share information about you. We share information about you in the instances described below.

- Authorized third-party vendors and service providers. We share information about you with third-party vendors and service providers who perform services for us, such as identification verification, fraud prevention, advertising, mailing services, tax and accounting services, contest fulfillment, web hosting, and analytics services. We use an identification verification service provider to determine whether a selfie you take matches the photo in your government-issued identification. With your consent, we may record your voice and send this data to our third-party partner to authenticate you and to help prevent fraud. The information collected from your photo and your voice by our third-party vendors may include biometric data.
- Companies in which you hold securities. Vest may provide your name, address, email address, and securities positions to requesting companies in which you hold securities.
- Vest affiliates. Where appropriate, we share information about you with other companies owned, controlled, or affiliated with Vest. These companies will process any information shared in the same manner as described under this Privacy Policy.
- Substantial corporate transactions. We may share information about you in connection with a substantial corporate transaction, a merger, consolidation, reorganization, financing, change in control or acquisition of all or a portion of our business by a third party, or in the unlikely event of a bankruptcy or similar proceeding.
- Legal purposes. We disclose information about you if we believe that disclosure is in accordance with, or required by, any applicable law or legal process or to protect and defend the rights, interests, safety, and security of Vest, our users, or the public.
- With your consent. We share information about you for any other purposes disclosed to you with your consent.

We share information with others in an aggregated or otherwise de-identified form that does not reasonably identify you.

## **Third-Party Tracking and Online Advertising**

We use third-party advertising and analytics services to better understand your online activity and serve you targeted advertisements. These third-parties collect information about your use of our Services and other websites and online services over time through cookies, device identifiers, or other tracking technologies.

The information collected includes your IP address, web browser, mobile network information, pages viewed, time spent, links clicked, and conversion information. We and our third-party



partners use this information to, among other things, analyze and track data, determine the popularity of content, and deliver advertisements targeted to your interests on our Services and other platforms, as well as to provide advertising-related services to us such as reporting, attribution, analytics, and market research.

You should also review your mobile device settings and controls for features that allow you to opt out or opt in to having certain information collected for behavioral advertising purposes. Please note we do not advertise on behalf of specific securities or investment options on our Services.

## **Your Controls**

**Account profile.** You may update certain account profile information by logging into your account.  
**Access to your device data.** You may disconnect our mobile app's access to certain stored device information through your device's settings. For instance, you can withdraw permission for the app to access your contact list or photo gallery.

**How to control your communications preferences.** You can stop receiving promotional emails from us by clicking the "unsubscribe" link in those emails. We may still send you service-related or other non-promotional communications, such as account notifications, receipts, security notices and other transactional or relationship messages.

**Disabling certain data sharing.** You can limit how we share your data with our marketing partners to more effectively market our Services to you across sites and apps. When disabled, we will no longer share personal information with these partners for these purposes.

**Cookie controls.** Many web browsers are set to accept cookies and similar tracking technologies by default. If you prefer, you can set your browser to delete or reject these technologies. If you choose to delete or reject these technologies, this could affect certain features of our Services. Furthermore, if you use a different device, change browsers, or delete the opt-out cookies that contain your preferences, you may need to perform the opt-out task again.

## **Notice to California Residents**

This section provides additional details about the personal information we collect about California residents and the rights afforded to them under the California Consumer Privacy Act ("**CCPA**"). Please note that the CCPA does not apply to what is referred to as nonpublic personal information collected by financial institutions (like Vest), as that information is subject instead to other financial privacy laws. As a result, the CCPA does not apply to most of the information that Vest collects.

Subject to certain limitations and exceptions, the CCPA provides California residents the right to request more details about the categories and specific elements of personal information we collect, to delete their personal information, to opt out of any "sales" that may be occurring, and to not be discriminated against for exercising these rights. We do not sell information about you to third parties. In order to help Vest deliver advertising and marketing on other platforms, we do allow third parties to collect information through our Services. Please see the "Third-Party Tracking and Online Advertising" section above for more details, including choices available to you.



In the last 12 months, we collected the following categories of personal information: identifiers (such as name, email address and IP address) and Internet or other electronic network activity information (such as engagement with promotional messages and ads). For more details about the information we collect and the categories of sources of this information, please see the “Information We Collect and How We Collect It” section above. We share this information with the categories of third parties described in the “Disclosures of Information” section above.

California residents may make a consumer rights request to access or delete certain personal information not otherwise exempt from such requests under applicable law. A request may be made requesting assistance by sending an email to [support@mivest.io](mailto:support@mivest.io). We may verify the request by asking you to provide information that matches information we have on file about you. You can also designate an authorized agent to exercise these rights on your behalf, but we will require proof that the person is authorized to act on your behalf and may also still ask you to verify your identity with us directly.

### **Notice to Mexican Residents**

If you are a Mexican resident, you shall also review our [“Privacy Notice for Mexican Residents”](#) for a summary of our practices regarding the personally identifiable financial information we collect about you.

### **Privacy Notice for Vest Account Holders**

If you have a Vest account, or have taken steps to register for an account, you shall also review our “Privacy Notice for Vest Account Holders” for a summary of our practices regarding the personally identifiable financial information we collect about you.

### **Children**

We do not knowingly collect or solicit any information from anyone under the age of 13 on these Services. In the event we learn that we have inadvertently collected personal information from a child under age 13, we will take reasonable steps to delete that information. If you believe that we might have any information from a child under 13, please contact us at [support@mivest.io](mailto:support@mivest.io).

### **Changes to this Policy**

This Privacy Policy will evolve with time, and when we update it, we will revise the "Effective Date" above and post the new Policy and, in some cases, we provide additional notice (such as adding a statement to our website or sending you a notification). To stay informed of our privacy practices, we recommend you review the Policy on a regular basis as you continue to use our Services.

### **How to Contact Us**

If you have any questions about this Privacy Policy, please contact us at [support@mivest.io](mailto:support@mivest.io).



## Política de Privacidade

**Data efetiva:** 17 de novembro de 2023.

No Vest, levamos a sério a privacidade e a segurança. Esta Política de Privacidade descreve como a Vest Inc., suas subsidiárias e afiliadas (incluindo a Northbound Securities LLC) (coletivamente, “ **Vest** ”, “ **nós** ”, “ **nosso** ” ou “ **nós** ”) processam as informações que coletamos sobre você por meio de nosso site, aplicativo móvel e outros serviços online (coletivamente, os “ **Serviços** ”) e quando você interage conosco, como por meio de nossos canais de atendimento ao cliente.

### Informações que coletamos e como as coletamos

#### *Informações que você fornece*

Coletamos as informações que você fornece quando usa nossos Serviços ou se envolve ou se comunica conosco conforme descrito abaixo.

- Dados de identidade, como seu nome, data de nascimento, estado civil, número do seguro social, identificadores biométricos e outros dados em documentos de identificação emitidos pelo governo;
- Dados de contato, como seu endereço de e-mail, endereço de correspondência e número de telefone;
- Dados financeiros, como sua conta bancária e detalhes do cartão de pagamento e informações sobre sua renda, saldos de contas, histórico de transações financeiras, histórico de crédito, informações fiscais e pontuação de crédito;
- Dados de perfil, como seu nome de usuário e senha, seus resultados de avaliação de conhecimento, seus interesses, preferências, comentários e respostas de pesquisas;
- Conteúdo armazenado, como fotos da galeria do seu celular ou contatos armazenados em seu dispositivo móvel ou contas de e-mail. Só coletamos essas informações com sua permissão; e
- Dados adicionais que você fornece, como por meio de grupos focais, respostas a pesquisas, concursos/sorteios, suporte ao cliente ou outros meios.

#### *Informações que coletamos automaticamente*

Como acontece com muitas plataformas digitais, também coletamos certas informações sobre você automaticamente quando você usa nossos Serviços, conforme descrito abaixo.

- Informações de uso. Coletamos informações sobre sua atividade em nossos Serviços, que incluem identificadores de dispositivos (como endereço IP ou identificadores de dispositivos móveis), páginas ou recursos que você usa, hora e data de acesso e outras informações de uso semelhantes.
- Informações Transacionais. Quando você recebe, envia ou conclui uma transação por meio dos Serviços, coletamos informações sobre a transação, como valor da transação, tipo e natureza da transação e hora e data da transação.
- Dados de localização. Podemos coletar a localização GPS do seu dispositivo móvel de acordo com as permissões do seu dispositivo. Você pode interromper a coleta dessas

informações precisas de localização a qualquer momento (consulte a seção Seu controle abaixo para obter detalhes). Também aproximamos sua localização pelo seu endereço IP.

- Informações coletadas por meio de tecnologias de rastreamento. Nós e nossos provedores de serviços também usamos tecnologias, incluindo cookies e web beacons, para coletar automaticamente certos tipos de uso e informações do dispositivo quando você usa nossos Serviços ou interage com nossos e-mails. As informações coletadas por meio dessas tecnologias incluem seu endereço IP, tipo de navegador, provedor de serviços de Internet, tipo de plataforma, tipo de dispositivo, sistema operacional, carimbo de data e hora, um dispositivo exclusivo ou ID de conta, informações de uso e outras informações semelhantes. Para obter informações sobre como desativar os cookies, consulte a seção Seus controles abaixo.

#### *Informações que coletamos de outras fontes*

Também obtemos informações sobre você de outras fontes, conforme descrito abaixo.

- Fornecedores e parceiros de negócios. Coletamos informações sobre você de empresas com as quais fazemos negócios, como nome, dados de contato, inferências sobre suas preferências e atributos, bem como risco de fraude inferido, de verificação de identidade e parceiros de prevenção de fraude.
- Serviços Conectados. Se você vincular, conectar ou fazer login em sua conta Vest com um serviço de terceiros (por exemplo, Google ou Apple), o serviço de terceiros pode nos enviar informações como informações de seu perfil desse serviço. Essas informações variam e são controladas por esse serviço ou conforme autorizado por você por meio de suas configurações de privacidade nesse serviço.
- Dados disponíveis publicamente. Inclui informações de contato, suas interações com nossas plataformas de mídia social e outras informações de fontes disponíveis publicamente, como sites públicos.
- Dados de Publicidade. Coletamos informações relacionadas às nossas campanhas publicitárias que surgiram em outras plataformas, como os anúncios em que você clicou e outras interações com nossos anúncios.
- Dados de outros usuários. Se você estiver na lista de contatos de outro usuário e ele optar por compartilhar essa lista conosco, coletaremos as informações de contato e sua associação com esse usuário.

#### **Como usamos suas informações**

Usamos as informações que coletamos para os fins descritos abaixo ou conforme descrito a você no ponto de coleta:

- Manter e fornecer os Serviços, incluindo o processamento de solicitações de conta, autenticação de sua identidade, reparo de nossos Serviços, suporte e tratamento de faturamento e gerenciamento de contas;
- Enviar a você informações transacionais ou de relacionamento, incluindo confirmações, faturas, avisos técnicos, respostas de suporte ao cliente, atualizações de software, alertas de segurança, mensagens administrativas e de suporte e informações sobre suas transações;
- Comunicar com você sobre ofertas e outras coisas que acreditamos ser do seu interesse, como boletins informativos, anúncios de produtos, ofertas de parceiros, pesquisas, concursos ou sorteios, eventos ou anúncios;

- Personalizar nossos Serviços, como sugerir conteúdo ou personalizar conteúdo ou anúncios que mostramos a você;
- Monitorar e melhorar nossos Serviços, incluindo análise de uso, pesquisa e desenvolvimento;
- Facilitar concursos, sorteios e promoções e processar e entregar inscrições e recompensas;
- Ajudar a proteger a segurança de nossos Serviços, empresas e usuários, por exemplo, investigando e ajudando a prevenir fraudes ou outras atividades ilegais;
- Proteger ou exercer nossos direitos legais ou defender-se contra reivindicações legais, incluindo fazer cumprir e cumprir contratos e acordos; e
- Cumpra as leis e obrigações legais aplicáveis, como obrigações de conformidade associadas a ser uma entidade regulamentada.

### **Divulgações de Informações**

Estamos comprometidos em manter sua confiança e queremos que você entenda quando e com quem compartilhamos informações sobre você. Compartilhamos informações sobre você nas instâncias descritas abaixo.

- Fornecedores terceirizados e provedores de serviços autorizados. Compartilhamos informações sobre você com fornecedores terceirizados e prestadores de serviços que prestam serviços para nós, como verificação de identificação, prevenção de fraudes, publicidade, serviços de correspondência, serviços fiscais e contábeis, realização de concursos, hospedagem na web e serviços analíticos. Usamos um provedor de serviços de verificação de identidade para determinar se uma selfie que você tira corresponde à foto em sua identificação emitida pelo governo. Com seu consentimento, podemos gravar sua voz e enviar esses dados para nosso parceiro terceirizado para autenticá-lo e ajudar a prevenir fraudes. As informações coletadas de sua foto e sua voz por nossos fornecedores terceirizados podem incluir dados biométricos.
- Empresas nas quais você detém valores mobiliários. Vest pode fornecer seu nome, endereço, endereço de e-mail e posições de valores mobiliários para solicitar empresas nas quais você possui valores mobiliários.
- Afiliados da Vest. Quando apropriado, compartilhamos informações sobre você com outras empresas pertencentes, controladas ou afiliadas à Vest. Essas empresas processarão qualquer informação compartilhada da mesma maneira descrita nesta Política de Privacidade.
- Transações corporativas substanciais. Podemos compartilhar informações sobre você em conexão com uma transação corporativa substancial, uma fusão, consolidação, reorganização, financiamento, mudança no controle ou aquisição de todo ou parte de nosso negócio por um terceiro, ou no caso improvável de falência ou procedimento semelhante.
- Fins legais. Divulgamos informações sobre você se acreditarmos que a divulgação está de acordo ou exigida por qualquer lei aplicável ou processo legal ou para proteger e defender os direitos, interesses, segurança e proteção da Vest, de nossos usuários ou do público.
- Com o seu consentimento. Compartilhamos informações sobre você para quaisquer outros fins divulgados a você com o seu consentimento.

Compartilhamos informações com outras pessoas de forma agregada ou desidentificada de outra forma que não o identifica razoavelmente.

## **Rastreamento de terceiros e publicidade on-line**

Usamos serviços de publicidade e análise de terceiros para entender melhor sua atividade online e veicular anúncios direcionados. Esses terceiros coletam informações sobre seu uso de nossos Serviços e outros sites e serviços online ao longo do tempo por meio de cookies, identificadores de dispositivos ou outras tecnologias de rastreamento. As informações coletadas incluem seu endereço IP, navegador da web, informações de rede móvel, páginas visualizadas, tempo gasto, links clicados e informações de conversão. Nós e nossos parceiros terceirizados usamos essas informações para, entre outras coisas, analisar e rastrear dados, determinar a popularidade do conteúdo e fornecer anúncios direcionados aos seus interesses em nossos Serviços e outras plataformas, bem como para fornecer serviços relacionados a publicidade para nós, como relatórios, atribuição, análise e pesquisa de mercado.

Você também deve revisar as configurações e os controles do seu dispositivo móvel para recursos que permitem que você opte por não receber ou aceitar determinadas informações coletadas para fins de publicidade comportamental. Observe que não anunciamos em nome de títulos específicos ou opções de investimento em nossos Serviços.

## **Seus controles**

**Perfil da conta.** Você pode atualizar certas informações do perfil da conta fazendo login na sua conta.

**Acesso aos dados do seu dispositivo.** Você pode desconectar o acesso do nosso aplicativo móvel a determinadas informações armazenadas do dispositivo por meio das configurações do seu dispositivo. Por exemplo, você pode retirar a permissão do aplicativo para acessar sua lista de contatos ou galeria de fotos.

**Como controlar suas preferências de comunicação.** Você pode parar de receber nossos e-mails promocionais clicando no link “cancelar inscrição” nesses e-mails. Ainda podemos enviar a você comunicações relacionadas a serviços ou outras não promocionais, como notificações de conta, recibos, avisos de segurança e outras mensagens transacionais ou de relacionamento.

**Desativando determinados compartilhamentos de dados.** Você pode limitar como compartilhamos seus dados com nossos parceiros de marketing para comercializar nossos Serviços com mais eficiência em sites e aplicativos. Quando desativado, não compartilharemos mais informações pessoais com esses parceiros para esses fins.

**Controles de cookies.** Muitos navegadores da web são configurados para aceitar cookies e tecnologias de rastreamento semelhantes por padrão. Se preferir, você pode configurar seu navegador para excluir ou rejeitar essas tecnologias. Se você optar por excluir ou rejeitar essas tecnologias, isso poderá afetar alguns recursos de nossos Serviços. Além disso, se você usar um dispositivo diferente, mudar de navegador ou excluir os cookies de desativação que contêm suas preferências, talvez seja necessário executar a tarefa de desativação novamente.

## **Aviso aos residentes da Califórnia**



Esta seção fornece detalhes adicionais sobre as informações pessoais que coletamos sobre os residentes da Califórnia e os direitos concedidos a eles pela Lei de Privacidade do Consumidor da Califórnia (“CCPA”). Observe que a CCPA não se aplica ao que é conhecido como informações pessoais não públicas coletadas por instituições financeiras (como Vest), pois essas informações estão sujeitas a outras leis de privacidade financeira. Como resultado, o CCPA não se aplica à maioria das informações coletadas pelo Vest.

Sujeito a certas limitações e exceções, o CCPA fornece aos residentes da Califórnia o direito de solicitar mais detalhes sobre as categorias e elementos específicos de informações pessoais que coletamos, excluir suas informações pessoais, optar por não participar de quaisquer “vendas” que possam estar ocorrendo e não ser discriminado por exercer esses direitos. Não vendemos informações sobre você a terceiros. Para ajudar a Vest a fornecer publicidade e marketing em outras plataformas, permitimos que terceiros colem informações por meio de nossos Serviços. Consulte a seção “Rastreamento de terceiros e publicidade on-line” acima para obter mais detalhes, incluindo opções disponíveis para você.

Nos últimos 12 meses, coletamos as seguintes categorias de informações pessoais: identificadores (como nome, endereço de e-mail e endereço IP) e Internet ou outras informações de atividade de rede eletrônica (como envolvimento com mensagens promocionais e anúncios). Para obter mais detalhes sobre as informações que coletamos e as categorias de fontes dessas informações, consulte a seção “Informações que coletamos e como as coletamos” acima. Compartilhamos essas informações com as categorias de terceiros descritas na seção “Divulgações de informações” acima.

Os residentes da Califórnia podem fazer uma solicitação de direitos do consumidor para acessar ou excluir determinadas informações pessoais não isentas de tais solicitações de acordo com a lei aplicável. Uma solicitação pode ser feita solicitando assistência enviando um e-mail para [ajuda@mivest.io](mailto:ajuda@mivest.io). Podemos verificar a solicitação solicitando que você forneça informações que correspondam às informações que temos arquivadas sobre você. Você também pode designar um agente autorizado para exercer esses direitos em seu nome, mas exigiremos uma prova de que a pessoa está autorizada a agir em seu nome e também podemos solicitar que você verifique sua identidade diretamente conosco.

### **Aviso aos residentes mexicanos**

Se você for um residente mexicano, você também deve revisar nosso [“Aviso de Privacidade para Residentes Mexicanos”](#) para obter um resumo de nossas práticas com relação às informações financeiras de identificação pessoal que coletamos sobre você.

### **Aviso de privacidade para titulares de contas Vest**

Se você tem uma conta Vest ou tomou medidas para se registrar para uma conta, você também deve revisar nosso “Aviso de Privacidade para Titulares de Conta Vest” para obter um resumo de nossas práticas em relação às informações financeiras de identificação pessoal que coletamos sobre você.

### **Crianças**



Não coletamos nem solicitamos intencionalmente nenhuma informação de menores de 13 anos nesses Serviços. No caso de descobirmos que coletamos inadvertidamente informações pessoais de uma criança menor de 13 anos, tomaremos as medidas razoáveis para excluir essas informações. Se você acredita que podemos ter qualquer informação de uma criança menor de 13 anos, entre em contato conosco em [ajuda@mivest.io](mailto:ajuda@mivest.io).

### **Alterações a esta Política**

Esta Política de Privacidade evoluirá com o tempo e, quando a atualizarmos, revisaremos a "Data Efetiva" acima e publicaremos a nova Política e, em alguns casos, forneceremos aviso adicional (como adicionar uma declaração ao nosso site ou enviar a você uma notificação). Para se manter informado sobre nossas práticas de privacidade, recomendamos que você reveja a Política regularmente enquanto continua a usar nossos Serviços.

### **Como entrar em contato conosco**

Se você tiver alguma dúvida sobre esta Política de Privacidade, entre em contato conosco em [ajuda@mivest.io](mailto:ajuda@mivest.io).

V.02 11/17/2023



# Política de Privacidad

**Última Actualización:** 17 de noviembre de 2023.

En Vest, nos tomamos muy en serio tu privacidad y seguridad. Esta Política de Privacidad describe cómo Vest Inc., sus subsidiarias y sus afiliadas (incluyendo Northbound Securities LLC) (colectivamente, "**Vest**", "**nosotros**", "**nuestro**" o "**nos**") procesan la información que recopilamos a través de nuestro sitio web, aplicación móvil y otros servicios en línea (colectivamente, los "**Servicios**") y/o por otros medios mediante los cuales interactúas con nosotros, como por ejemplo, a través de nuestro canal de atención al cliente.

## Información que Recolectamos y cómo la Recolectamos

### *Información que nos proporcionas*

Recolectamos la información que nos proporcionas al momento de utilizar nuestros Servicios o te pones en contacto con nosotros de alguna otra manera, tal y como se describe a continuación:

- Datos de identificación, como tu nombre, fecha de nacimiento, estado civil, número de seguridad social, biométricos y otros datos de los documentos oficiales de identificación.
- Datos de contacto, como tu dirección de correo electrónico, dirección postal y número de teléfono;
- Datos financieros, como los detalles de tu cuenta bancaria y tarjeta de pago, e información sobre tus ingresos, cuentas, historial de operaciones financieras, historial crediticio, información fiscal y puntuaciones de crédito;
- Datos de tu perfil, como tu nombre de usuario y contraseña, los resultados de tu evaluación de conocimientos, tus intereses, preferencias, opiniones y respuestas a encuestas;
- Contenido almacenado, como fotos de la galería de tu teléfono móvil o contactos almacenados en tu dispositivo móvil o cuentas de correo electrónico. Sólo recolectamos este tipo de información con tu autorización; y
- Datos adicionales que nos proporcionas, como por ejemplo, a través de grupos de discusión, respuestas a encuestas, concursos/sorteos, atención al cliente u otros medios.

### *Información que recolectamos automáticamente*

Al igual que muchas otras plataformas digitales, también recolectamos cierta información de forma automática cuando utilizas nuestros Servicios, tal y como se describe a continuación.

- Información de uso. Recolectamos información sobre tu actividad en nuestros Servicios, la cual incluye identificadores de dispositivos (como la dirección IP o identificadores de dispositivos móviles), páginas o funciones que utilizas, hora y fecha de acceso y otra información similar.
- Información sobre operaciones. Cuando recibes, envías o completas una operación a través de nuestros Servicios, recopilamos información sobre dicha operación, tal como el importe de la misma, el tipo y la naturaleza de la operación, y la hora y la fecha de la misma.

- Datos de localización. Podemos recopilar la geolocalización de tu dispositivo móvil, según los permisos de tu dispositivo. Puedes impedir que recolectemos este tipo de información en cualquier momento (consulta la sección “Tus Controles” para obtener más detalles). También podemos detectar tu ubicación por medio de tu dirección IP.
- Información recopilada a través de tecnologías de rastreo. Nosotros y nuestros proveedores de servicios utilizamos tecnologías como *cookies* y *web beacons* para recopilar automáticamente cierto tipo de información sobre tu uso y tu dispositivo electrónico cuando utilizas nuestros Servicios o interactúas con nuestros correos electrónicos. La información recopilada a través de estas tecnologías incluye tu dirección IP, el tipo de navegador, el proveedor de servicios de Internet, el tipo de plataforma, el tipo de dispositivo, el sistema operativo, la fecha y la hora, un identificador único del dispositivo o de la cuenta, información de uso y otra información similar. Para obtener información sobre cómo desactivar las *cookies*, consulta la sección “Tus Controles” de este documento.

### *Información que recolectamos de otras fuentes*

También obtenemos información de otras fuentes, de la siguiente manera:

- Proveedores y socios comerciales. Recolectamos información tuya de las empresas con las que hacemos negocios, como el nombre, los datos de contacto, inferencias sobre tus preferencias y atributos, así como el riesgo de fraude inferido, de los socios de verificación de identidad y prevención del fraude.
- Servicios vinculados. Si vinculas, conectas o inicias sesión en tu cuenta de Vest mediante terceros (por ejemplo, Google, Apple), dichos terceros pueden enviarnos información como la de tu perfil. Esta información varía y es controlada por ese tercero o según lo autorices a través de tu configuración de privacidad dentro de ese servicio de terceros.
- Datos disponibles públicamente. Incluye información de contacto, tus interacciones con nuestras plataformas de medios sociales y otra información de fuentes disponibles públicamente, como sitios web públicos.
- Datos publicitarios. Recolectamos información en relación con nuestras campañas publicitarias que aparecen en otras plataformas, como los anuncios en los que has hecho clic y otras interacciones con nuestros anuncios.
- Datos de otros usuarios. Si estás en la lista de contactos de otro usuario y éste decide compartir esa lista con nosotros, podremos recopilar la información de tu contacto y tu relación con ese usuario.

### **¿Cómo Utilizamos tu Información?**

Utilizamos la información que recopilamos para los fines que se describen a continuación o como se te indique en el momento de la recopilación:

- Mantener y proporcionar los Servicios, incluso para procesar las solicitudes de cuenta, autenticar tu identidad, reparar nuestros Servicios, prestar asistencia y gestionar la facturación y la cuenta;
- Enviarte información sobre operaciones, incluyendo confirmaciones, facturas, avisos técnicos, respuestas de asistencia al cliente, actualizaciones de software, alertas de seguridad, mensajes de asistencia y administrativos, e información sobre tus operaciones;



- Comunicarnos contigo sobre ofertas y otras cosas que creemos que podrían interesarte, como boletines de noticias, anuncios de productos, ofertas de socios, encuestas, concursos o sorteos, eventos o anuncios;
- Personalizar nuestros Servicios, por ejemplo, sugiriendo contenido o personalizando el contenido o los anuncios que te mostramos;
- Supervisar y mejorar nuestros Servicios, incluyendo el análisis del uso, la investigación y el desarrollo;
- Facilitar los concursos, sorteos y promociones y procesar y entregar las entradas y los premios;
- Ayudar a proteger la seguridad de nuestros Servicios, negocios y usuarios, como por ejemplo, para investigar y ayudar a prevenir el fraude u otra actividad ilegal;
- Proteger o ejercer nuestros derechos legales o defendernos de reclamaciones legales, incluso para hacer cumplir y ejecutar contratos y acuerdos; y
- Cumplir con las leyes y obligaciones legales aplicables, como las obligaciones de cumplimiento asociadas a ser una entidad regulada.

### **Divulgación de Información**

Nos comprometemos a mantener tu confianza y queremos que entiendas cuándo y con quién compartimos tu información. Compartimos tu información en los casos que se enlistan a continuación:

- Proveedores autorizados y proveedores de servicios. Compartimos información tuya con proveedores de servicios que nos prestan servicios, como la verificación de la identidad, la prevención del fraude, la publicidad, los servicios de correo, los servicios fiscales y contables, la realización de concursos, el alojamiento web y los servicios de análisis. Utilizamos un proveedor de servicios de verificación de la identificación para determinar si la fotografía *selfie* que tu se toma coincide con la foto de tu identificación oficial. Si nos otorgas tu consentimiento, también podemos grabar tu voz y enviar estos datos a nuestro proveedor para poder autenticarlo y ayudar a prevenir cualquier fraude. La información recopilada de tu foto y tu voz por nuestros proveedores externos puede incluir datos biométricos.
- Empresas en las que tienes valores. Vest puede proporcionar tu nombre, dirección, dirección de correo electrónico y posiciones de valores a las empresas solicitantes en las que tienes valores.
- Afiliadas de Vest. En su caso, compartimos información tuya con otras empresas que son propiedad, están controladas o están afiliadas a Vest. Estas empresas procesarán cualquier información compartida de la misma manera que se describe en esta Política de Privacidad.
- Operaciones corporativas sustanciales. Podemos compartir tu información en relación con una operación corporativa, una fusión, consolidación, reorganización, financiación, cambio de control o adquisición de todo o parte de nuestro negocio por parte de un tercero, o en el improbable caso de una quiebra o procedimiento similar.
- Fines legales. Compartiremos tu información si creemos que la misma es requerida por cualquier ley o procedimiento legal o para proteger y defender los derechos, intereses, seguridad y protección de Vest, nuestros usuarios o el público.
- En general. Con tu consentimiento compartimos tu información para cualquier otro fin que se te comunique

## Rastreo de Terceros y Publicidad en Línea

Utilizamos servicios de publicidad y análisis de terceros para comprender mejor tu actividad en línea y ofrecerte anuncios personalizados. Estos terceros recopilan información sobre el uso de nuestros Servicios y otros sitios web y servicios en línea a lo largo del tiempo, a través de *cookies*, identificadores de dispositivos u otras tecnologías de rastreo. La información recopilada incluye tu dirección IP, el navegador web, la información de la red móvil, las páginas visitadas, el tiempo de permanencia, los enlaces pulsados y la información sobre la conversión. Nosotros y nuestros socios terceros utilizamos esta información, entre otras cosas, para analizar y rastrear datos, determinar la popularidad de los contenidos y ofrecer anuncios dirigidos a tus intereses en nuestros Servicios y otras plataformas, así como para proporcionarnos servicios relacionados con la publicidad, como informes, atribución, análisis e investigación de mercado.

Debes revisar la configuración y los controles de tu dispositivo móvil para ver si hay funciones que te permitan excluir o aceptar que se recopile determinada información con fines de publicidad basada en el comportamiento. Ten en cuenta que no hacemos publicidad en nombre de valores u opciones de inversión específicos en nuestros Servicios.

### Tus Controles

- Perfil de la cuenta. Puedes actualizar cierta información del perfil de la cuenta ingresando a tu cuenta.
- Acceso a los datos de tu dispositivo. Puedes desconectar el acceso de nuestra aplicación móvil a cierta información almacenada en el dispositivo a través de los ajustes del mismo. Por ejemplo, puedes retirar el permiso para que la aplicación acceda a tu lista de contactos o a tu galería de fotos.
- Cómo controlar tus preferencias de comunicación. Puedes dejar de recibir nuestros correos electrónicos promocionales haciendo clic en el enlace "cancelar la suscripción" que aparece en dichos correos. Podemos seguir enviando comunicaciones relacionadas con el servicio u otras no promocionales, como notificaciones de cuentas, recibos, avisos de seguridad y otros mensajes operacionales o de relación.
- Desactivación del intercambio de datos. Puedes limitar la forma en que compartimos tus datos con nuestros socios de marketing para comercializar nuestros servicios de forma más eficaz en los sitios y aplicaciones. Cuando se desactiva, dejamos de compartir información personal con estos socios para estos fines.
- Control de las *cookies*. Muchos navegadores web están configurados para aceptar *cookies* y tecnologías de seguimiento similares por defecto. Si lo prefieres, puedes configurar tu navegador para que elimine o rechace estas tecnologías. Si decide eliminar o rechazar estas tecnologías, esto podría afectar a determinadas funciones de nuestros Servicios. Además, si utilizas un dispositivo diferente, cambias de navegador o borras las *cookies* de exclusión que contienen tus preferencias, es posible que tengas que volver a realizar la tarea de exclusión.



## **Aviso a los Residentes de California**

Esta sección proporciona detalles adicionales sobre la información personal que recopilamos sobre los residentes de California y los derechos que les otorga la Ley de Privacidad del Consumidor de California ("**CCPA**"). Ten en cuenta que la CCPA no se aplica a lo que se denomina como *información personal no pública* recopilada por las instituciones financieras (como Vest), ya que esa información está sujeta a otras leyes de privacidad financiera. Por lo tanto, la CCPA no aplica a la mayoría de la información que recopila Vest.

Sujeto a ciertas limitaciones y excepciones, la CCPA proporciona a los residentes de California el derecho a solicitar más detalles sobre las categorías y los elementos específicos de la información personal que recopilamos, a eliminar tu información personal, a optar por no participar en las "ventas" que puedan producirse y a no ser discriminados por ejercer estos derechos. No vendemos información tuya a terceros. Para ayudar a Vest a ofrecer publicidad y marketing en otras plataformas, permitimos que terceros recojan información a través de nuestros Servicios. Consulta la sección "Seguimiento de terceros y publicidad en línea" para obtener más detalles, incluidas las opciones disponibles para ti.

En los últimos 12 meses, hemos recopilado las siguientes categorías de información personal: identificadores (como nombre, dirección de correo electrónico y dirección IP) e información sobre la actividad en Internet u otras redes electrónicas (como la participación en mensajes y anuncios promocionales). Para obtener más detalles sobre la información que recolectamos y las categorías de fuentes de esta información, consulta la sección "Información que recolectamos y cómo la recolectamos". Compartimos esta información con las categorías de terceros descritas en la sección "Divulgación de Información" anterior.

Los residentes en California pueden presentar una solicitud de derechos del consumidor para acceder o eliminar determinados datos personales que no estén exentos de tales solicitudes en virtud de la legislación aplicable. Se puede realizar una solicitud de asistencia enviando un correo electrónico a [soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io). Podemos verificar la solicitud pidiéndote que proporciones información que coincida con la que tenemos en nuestros archivos sobre ti. También puedes designar a un agente autorizado para que ejerza estos derechos en tu nombre, pero te pediremos una prueba de que la persona está autorizada a actuar en tu nombre y también podremos pedirte que verifiques tu identidad directamente.

## **Aviso a los Residentes Mexicanos**

Si eres un residente mexicano, también deberás revisar nuestro ["Aviso de Privacidad para Residentes Mexicanos"](#) para obtener un resumen sobre nuestras prácticas con respecto a la información financiera que recopilamos.

## **Aviso de Privacidad para los Titulares de Cuentas Vest**

Si tienes una cuenta en Vest, o has tomado medidas para abrir una cuenta, también deberás revisar nuestro "Aviso de Privacidad para Titulares de Cuentas Vest" para obtener un resumen de nuestras prácticas en relación con la información financiera de identificación personal que recopilamos.



## **Niños**

No recopilamos ni solicitamos ninguna información de menores de 13 años en estos Servicios. En caso de notar que hemos recopilado por equivocación información personal de un niño menor de 13 años, tomaremos las medidas necesarias para eliminar dicha información. Si crees que podemos tener información de un niño menor de 13 años, ponte en contacto con nosotros en [soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io).

## **Cambios a esta Política**

Esta Política de Privacidad podrá ser modificada, y cuando la actualicemos, actualizaremos la sección "Última Actualización" anterior y publicaremos la nueva Política y, en algunos casos, proporcionaremos un aviso adicional (como añadir un aviso en nuestro sitio web o enviarte una notificación). Para mantenerte informado sobre nuestra política de privacidad, te recomendamos que revises la Política de forma regular mientras sigas haciendo uso de nuestros Servicios.

## **Cómo Ponerte en Contacto con Nosotros**

Si tienes alguna pregunta sobre esta política de privacidad, ponte en contacto con nosotros en [soporte@mivest.io](mailto:soporte@mivest.io).

V.02 11/17/2023