

Item 1. Introduction:

Northbound Securities LLC (referred to as “Northbound”, “we” or “us” or “our”) is registered with the U.S. Securities and Exchange Commission as a broker-dealer and is a member of [FINRA and SIPC](#). Brokerage and investment advisory services and fees differ, and it is important for you to understand these differences. Free and simple tools are available to research firms and financial professionals at <https://www.investor.gov/CRS> which also provides you with educational materials about broker-dealers, investments advisers, and investing. This relationship summary provides information that helps you make an informed decision about whether to open an account with us.

Item 2. Relationships and Services

What investment services and advice can you provide me?

Northbound offers a mobile brokerage service via the “SproutFi” App, which provides commission-free trading to retail investors. We offer customers the ability to trade stocks and exchange-traded funds. Additionally, we offer trading in fractional shares on a limited list of equity securities, allowing customers to buy in dollars and sell in shares. All customer accounts are self-directed, meaning all trading is at your discretion and we do not make recommendations to you. We do not monitor your account or individual investments. We do not have an account minimum.

We buy and sell based on your directions unless we are required to liquidate certain investments. Reasons for liquidating may include an account balance deficit, or DriveWealth LLC (“DriveWealth”), our clearing broker, may require it. We offer delayed and real-time quotes and limited news for informational purposes. We are an introducing broker-dealer. Your funds and securities will be custodied by DriveWealth, which services your account by: (i) executing, clearing and settling your trades; and (ii) preparing and distributing your account statements and trade

Item 1. Introdução:

A Northbound Securities LLC (denominado “Northbound”, “nós” ou “nosso”) está registrada com a “U.S. Securities and Exchange Commission” como uma corretora e é membro da FINRA e SIPC. Taxas e serviços de corretagem e aconselhamento financeiro variam, portanto, é importante entender essas variações. Ferramentas gratuitas e simples estão disponíveis para pesquisar sobre firmas e agentes financeiros em <https://www.investor.gov/CRS> quem também disponibiliza materiais educacionais sobre corretoras, consultores de investimentos e investir de modo geral. Esse resumo oferece informações que lhe ajudam a tomar uma decisão consciente sobre abrir uma conta conosco.

Item 2. Relacionamentos e Serviços

Quais serviços e conselhos de investimentos são oferecidos?

A Northbound oferece um serviço de corretagem móvel por meio do App “SproutFi”, que oferece transações sem taxa de comissão para pequenos investidores. Nós proporcionamos aos clientes a habilidade de negociar ações e fundos negociados em bolsa. Além disso, oferecemos negociações de ações fracionárias em uma lista limitada de participações societárias, permitindo aos clientes comprar em dólares e vender em ações. Todas as contas dos clientes são autogeridas, o que significa que todas as negociações são feitas a seu critério. Não monitoramos sua conta ou investimentos individuais. Não temos um valor mínimo para contas.

Nós compramos e vendemos com base nas suas instruções, a não ser que seja necessário liquidar certos investimentos. Motivos para liquidação podem incluir um déficit no saldo da conta, ou o DriveWealth LLC (“DriveWealth”), nosso agente de liquidação, pode exigir a liquidação. Seus recursos e títulos estarão sob a custódia do DriveWealth, que presta serviços a sua conta: (i) executando, liquidando e saldando suas negociações; e (ii) preparando e distribuindo seus extratos da conta e

confirmations. Account statements are provided electronically no less than quarterly.

Additional detailed information about our brokerage services can be found on our website at: <https://www.northboundsecurities.com> or in the Disclosure Library on the App.

Conversation Starters: Find

responses to these questions at: <https://www.northboundsecurities.com> or in the Disclosure Library on the App.

- *Given my financial situation, should I choose a brokerage service? Why or why not?*
- *How will you choose investments to recommend to me?*
- *What is your relevant experience, including your licenses, education, and other qualifications? What do those qualifications mean?*

Item 3. Fees, Costs, Conflicts, and Standard of Conduct

What fees will I pay?

Northbound does not charge transaction fees such as commissions. As the customer, you pay user generated fees for non-standard services or termination of services such as insufficient funds fees, account or stock transfers fees, or other special service fees which are pass-through fees from DriveWealth, and not revenue for us. For more information on fees, please see our Fee Schedule on our website at: <https://www.northboundsecurities.com> or in the Disclosure Library on the App. More information and additional disclosures can also be found there.

You will pay fees and costs whether you make or lose money on your investments. Fees and costs will reduce any amount of money you make on your investments over time. Please make sure you understand what fees and costs you are paying.

confirmações de negociação. Os extratos de conta são disponibilizados eletronicamente ao menos uma vez a cada trimestre.

Informações adicionais detalhadas sobre o nosso serviço de corretagem podem ser encontradas no nosso site: <https://www.northboundsecurities.com> ou na Disclosure Library do App.

Questões para Discussão: Encontre

respostas para essas perguntas em: <https://www.northboundsecurities.com> ou na Disclosure Library do App.

- *Dada a minha situação financeira, eu deveria escolher um serviço de corretagem? Por que ou por que não?*
- *Como irá escolher investimentos para me recomendar?*
- *Qual é a sua experiência relevante, incluindo licenças, educação e outras qualificações? O que essas qualificações representam?*

Item 3. Taxas, Custos, Conflitos e Padrão de Conduta

Quais taxas eu pagarei?

A Northbound não cobra taxas de transações tais como taxa de comissão. Como cliente, pagará taxas geradas pelo usuário por serviços fora do padrão ou rescisão de serviços como taxas de fundos insuficientes, taxas de transferência de conta ou ações, ou outras taxas de serviços especiais que são taxas de repasse do DriveWealth, e não são lucros nossos. Para maiores informações sobre taxas, por favor acesse nossa Tabela de Taxas no nosso site: <https://www.northboundsecurities.com> ou na Disclosure Library do App.

Você pagará taxas e custos seja ganhando ou perdendo dinheiro com os seus investimentos. Taxas e custos diminuirão qualquer valor monetário que ganhar com os seus investimentos ao longo do tempo. Tenha certeza que entende quais são as taxas e custos que está pagando.

Conversation Starter: Find a response to this question at: <https://www.northboundsecurities.com> or in the Disclosure Library on the App.

- *Help me understand how these fees and costs might affect my investments. If I give you \$10,000 to invest, how much will go to fees and costs and how much will be invested for me?*

What are your legal obligations to me when providing recommendations? How else does your firm make money and what conflicts of interest do you have?

We do not provide recommendations. The way we make money creates some conflicts with your interests. You should understand and ask us about these conflicts because they can affect you. Here are some examples to help you understand what this means:

- We are paid when you complete a transaction, which means we have an incentive to encourage you to make larger investments and trade more frequently, as noted above.
- We receive compensation for directing orders when you buy or sell securities from part or all of your transactions.

Conversation Starter: Find a response to this question at: <https://www.northboundsecurities.com> or in the Disclosure Library on the App.

- *How might your conflicts of interest affect me, and how will you address them?*

How do your financial professionals make money?

We receive payment from DriveWealth for overnight balances and payment for order flow from market centers for orders directed by DriveWealth. Our financial professionals are compensated with a salary and may

Questão para Discussão: Encontre

respostas para essas perguntas em: <https://www.northboundsecurities.com> ou na Disclosure Library do App.

- *Me ajude a entender como essas taxas e custos podem afetar meus investimentos. Se eu te der \$10,000 para investir, quanto será destinado a taxas e custos, e quanto será investido?*

Quais são as suas obrigações legais comigo quando oferecer recomendações? Como a sua firma ganha dinheiro e quais são os seus conflitos de interesse?

Nós não oferecemos recomendações. A forma pela qual ganhamos dinheiro cria alguns conflitos com os seus interesses. Você deve entender e perguntar a nós sobre esses conflitos pois eles podem lhe afetar. Aqui estão alguns exemplos para ajudar a entender o que isso significa:

- Somos pagos quando você completa uma transação, o que significa que temos um incentivo para te encorajar a fazer investimentos maiores e transações mais frequentes, como indicado acima.
- Recebemos compensação por direcionar ordens quando você compra ou vende títulos de parte ou de todas as suas transações

Questão para Discussão: Encontre

respostas para essas perguntas em <https://www.northboundsecurities.com> ou na Disclosure Library do App.

- *Como os seus conflitos de interesse podem me afetar e como irá lidar com eles?*

Como os seus agentes financeiros ganham dinheiro?

Nós recebemos pagamento pelo DriveWealth por saldos de um dia para o outro e “payment for order flow” (PFOFs - ou pagamento por

receive a bonus unrelated to your securities transactions. We do not have sales contests, sales quotas or non-cash compensation that are based on the sale of specific securities or specific types of securities.

Item 4. Disciplinary History

Do you or your staff have any legal or disciplinary history? For what type of conduct?

No, we have no legal or disciplinary history to report. If you would like more information about our firm and/or our financial professionals, you may visit <https://www.investor.gov/CRS> for a free and simple search tool to research additional information. Information about Northbound can also be found in [Northbound's BrokerCheck Report](#) on FINRA's BrokerCheck website at <https://brokercheck.finra.org/>.

Item 5. Additional information

Additional Information

Additional information about us and our brokerage services can be found on our website:

<https://www.northboundsecurities.com> or in the Disclosure Library on the App. You can also visit FINRA's BrokerCheck database ([here](#)) and searching by our name or by our CRD#314549. You can also contact us via email at support@sproutfi.com or 1-305-567-3369 to request a copy of this relationship summary.

Conversation Starters: Find responses

to these questions at:

<https://www.northboundsecurities.com> or in the Disclosure Library on the App.

- *Who is my primary contact person?*
- *Is he or she a representative of an investment advisor or a broker-dealer?*
- *Who can I write to if I have concerns about how this person is treating me?*

fluxo de ordens, em tradução livre) de centros de mercado por ordens direcionadas pelo DriveWealth. Nossos agentes financeiros são compensados com um salário e podem receber um bônus sem relação com transações de títulos feitas por você. Não temos competições de vendas, quota de vendas ou compensação não-monetárias com base na venda de títulos específicos ou tipos específicos de títulos.

Item 4. Histórico de Sanções

A Northbound ou seus funcionários têm qualquer histórico legal ou de sanções? Por qual tipo de conduta?

Não, não temos um histórico legal ou de sanções para apresentar. Se você gostaria de mais informações sobre a nossa firma e/ou nossos agentes financeiros, você pode visitar <https://www.investor.gov/CRS> para utilizar uma ferramenta gratuita e simples para pesquisar maiores detalhes. Informações sobre a Northbound também podem ser encontradas no in [Northbound's BrokerCheck Report](#) no site BrokerCheck da FINRA <https://brokercheck.finra.org/>.

Item 5. Maiores informações

Maiores Informações

Maiores informações sobre a Northbound e nossos serviços de corretagem podem ser encontrados no nosso site:

<https://www.northboundsecurities.com> ou na Disclosure Library no App. Você também pode visitar o banco de dados BrokerCheck da FINRA ([aqui](#)) e procurar pelo nosso nome ou pelo CRD#314549. Você também pode entrar em contato pelo e-mail support@sproutfi.com ou pelo número 1-305-567-3369 para solicitar uma cópia do seu resumo de relacionamento.

Questão para Discussão: Encontre

respostas para essas perguntas em <https://www.northboundsecurities.com> ou na Disclosure Library do App.

- *Quem será o meu contato principal?*
- *Seria ele(a) um(a) representante de um consultor de investimentos ou de*

Translation

This document has been translated from English for the convenience of our customers. Although all care has been taken with respect to the translation, in the event of any conflict or inconsistency between the versions, the English language version of the document shall prevail.

uma corretora?

- *Quem eu posso contatar caso tenha problemas com o jeito pelo qual sou tratada por essa pessoa?*

Tradução

Este documento foi traduzido do inglês para a conveniência de nossos clientes. Embora todos os cuidados tenham sido tomados com relação à tradução, no caso de qualquer conflito ou inconsistência entre as versões, a versão em inglês do documento deverá prevalecer.