SUPERRICO

Termos de Uso e Política de Privacidade

Versão 2.0 — Setembro de 2026. Esta versão substitui integralmente a anterior, de outubro de 2023, e estende seu alcance às funcionalidades introduzidas no Workspace Comunidades.

SUPERRICO TECNOLOGIA EM PLANEJAMENTO FINANCEIRO S.A.
CNPJ 30.673.440/0001-70
Rua Cláudio Soares, nº 72, 3º andar, conjunto 320, Pinheiros
CEP 05422-030, São Paulo — SP

Parte I — Termos de Uso

Condições que regulam o acesso e a utilização do Workspace Comunidades por todos os perfis de usuário.

1. Objeto e aceitação

Estes Termos de Uso regulam o acesso e a utilização do Workspace Comunidades, plataforma de saúde financeira desenvolvida e mantida por SUPERRICO TECNOLOGIA EM PLANEJAMENTO FINANCEIRO S.A., inscrita no CNPJ sob o nº 30.673.440/0001-70, com sede em Rua Cláudio Soares, nº 72, 3º andar, conjunto 320, Pinheiros, CEP 05422-030, São Paulo — SP (doravante "SuperRico").

O Workspace Comunidades reúne, em um mesmo ambiente, os recursos de diagnóstico, planejamento e acompanhamento financeiro utilizados por três perfis distintos de usuário: a pessoa atendida, o planejador financeiro responsável pelo atendimento e, quando contratado por uma organização, a área de recursos humanos.

A criação de conta, o acesso ou a utilização de qualquer funcionalidade implica a aceitação integral destes Termos e da Política de Privacidade que os acompanha. O usuário que não concordar com qualquer disposição deve abster-se de utilizar a plataforma.

2. Definições

- **Plataforma**: o Workspace Comunidades, em todas as suas interfaces e versões.
- **Usuário**: qualquer pessoa que acesse a plataforma, em qualquer perfil.
- **Cliente**: a pessoa física atendida, titular dos dados pessoais tratados no seu ambiente.
- **Planejador**: o profissional de planejamento financeiro que utiliza a plataforma para atender clientes.
- **Integrante de equipe**: pessoa vinculada ao escritório do planejador cujo acesso tenha sido liberado pela SuperRico.
- **Organização contratante**: pessoa jurídica que contrata a plataforma para oferecê-la aos seus colaboradores.
- **Ambiente do cliente**: o conjunto de dados, cálculos e documentos referentes a um único cliente.

3. Perfis de acesso e suas atribuições

A plataforma opera com perfis distintos, cada um com escopo próprio de acesso:

3.1. Perfil de cliente. Permite consultar o próprio diagnóstico, os objetivos, a projeção patrimonial e os relatórios, além de utilizar as ferramentas de apoio, o Cofre de Documentos e os canais de contato com o planejador. O cliente acessa exclusivamente o seu próprio ambiente.

3.2. Perfil de planejador. Permite conduzir o atendimento de uma carteira de clientes, com acesso às áreas de gestão do próprio negócio — relacionamento comercial, controle financeiro do escritório e as ferramentas do Escritório. O planejador acessa apenas os ambientes dos clientes que atende.

3.3. Integrantes de equipe. O cadastro de integrantes de equipe é realizado exclusivamente pela SuperRico, que libera e revoga os acessos. Ao planejador cabe definir, para cada integrante liberado, o nível de atuação, as áreas e os módulos que ele alcança, bem como se atende toda a carteira ou apenas os clientes que lhe forem atribuídos.

O planejador é responsável por manter essas definições compatíveis com as atribuições efetivas de cada integrante e por comunicar à SuperRico, sem demora, o desligamento de qualquer pessoa cujo acesso deva ser revogado.

3.4. Perfil de recursos humanos. Quando a plataforma é contratada por uma organização, a área de recursos humanos acessa exclusivamente informações agregadas e anonimizadas do conjunto de colaboradores, jamais o ambiente individual de qualquer pessoa. As regras aplicáveis a esse tratamento estão descritas na Parte II, item 9.

4. Cadastro, credenciais e segurança da conta

O acesso depende de cadastro com informações verdadeiras, exatas e atualizadas. O usuário é responsável pela veracidade dos dados que informa e pela guarda de suas credenciais, que são pessoais e intransferíveis.

A SuperRico poderá exigir verificação em duas etapas para determinados perfis. O usuário deve comunicar imediatamente qualquer uso não autorizado de sua conta.

A SuperRico poderá suspender ou encerrar contas em caso de violação destes Termos, de uso fraudulento, de risco à segurança da plataforma ou de determinação legal ou regulatória.

5. Natureza das informações e limites de responsabilidade

A plataforma é ferramenta de organização, cálculo e apoio à decisão. As projeções, simulações e sugestões apresentadas baseiam-se nas informações fornecidas pelo usuário e em premissas econômicas parametrizadas, e constituem estimativas, não garantias de resultado.

Resultados passados não asseguram resultados futuros. Variações de mercado, mudanças legislativas e alterações na situação pessoal do usuário podem afetar significativamente qualquer projeção.

O conteúdo disponibilizado não constitui, por si só, recomendação individualizada de investimento, consultoria de valores mobiliários, aconselhamento jurídico, contábil ou tributário. Quando houver recomendação individualizada, ela é prestada pelo planejador responsável, no exercício de sua própria habilitação profissional e sob sua responsabilidade.

A exatidão dos resultados depende da exatidão e da atualidade das informações inseridas. A SuperRico não responde por decisões tomadas com base em dados incorretos, desatualizados ou incompletos fornecidos pelo usuário.

6. Relação entre a SuperRico e o planejador

O planejador é profissional independente. A disponibilização da plataforma não cria vínculo empregatício, societário ou de representação entre ele e a SuperRico, nem torna a SuperRico responsável pelo conteúdo das recomendações prestadas, pela adequação do serviço contratado ou pelo cumprimento das obrigações assumidas perante o cliente.

Cabe ao planejador manter regulares as habilitações exigidas para as atividades que exerce, notadamente quando envolverem distribuição de produtos de investimento, seguros ou previdência.

7. Uso permitido e vedações

É concedida ao usuário licença pessoal, limitada, não exclusiva, intransferível e revogável para utilizar a plataforma conforme sua finalidade. É vedado:

- compartilhar credenciais ou permitir o acesso de terceiros não autorizados;
- inserir dados pessoais de terceiros sem autorização expressa do titular;
- extrair, copiar ou reproduzir sistematicamente conteúdos, metodologias ou bases da plataforma;
- empregar meios automatizados de coleta, engenharia reversa, descompilação ou tentativa de contornar controles de segurança;
- utilizar a plataforma para finalidade ilícita, fraudulenta ou que viole direitos de terceiros;
- inserir código malicioso ou praticar ato que comprometa a integridade, a disponibilidade ou a segurança do serviço.

8. Propriedade intelectual

A plataforma, seu código, interfaces, bases de dados, marcas, metodologias e materiais são de titularidade da SuperRico ou de seus licenciantes, protegidos pela legislação aplicável. Destacam-se, entre as metodologias proprietárias, a Curva de Vitalidade Financeira® e os índices e classificações desenvolvidos pela SuperRico.

Os dados inseridos pelo usuário permanecem de sua titularidade. O usuário concede à SuperRico licença para tratá-los na medida necessária à prestação do serviço, nos termos da Política de Privacidade.

Documentos produzidos a partir da plataforma — relatórios, planos e contratos — podem ser utilizados livremente pelo usuário na relação de atendimento, preservados os direitos sobre a metodologia e sobre os elementos de identidade visual.

9. Conexão com instituições financeiras (Open Finance)

A plataforma permite ao cliente consolidar informações financeiras mediante conexão com instituições participantes do Open Finance. Essa conexão depende de consentimento específico, concedido pelo próprio titular perante a instituição detentora dos dados, com prazo e escopo definidos, e pode ser revogada a qualquer momento pelos canais da instituição ou pela própria plataforma.

A SuperRico não tem acesso a senhas bancárias. O compartilhamento observa a regulamentação do Banco Central do Brasil aplicável ao Open Finance.

10. Documentos e assinaturas

A plataforma permite o armazenamento de documentos no Cofre e a coleta de assinaturas em contratos celebrados entre planejador e cliente. O comprovante gerado registra as assinaturas colhidas, a identificação das partes, a data e um código de verificação derivado do conteúdo do documento.

O comprovante destina-se a demonstrar a integridade do conjunto e a manifestação das partes no ambiente da plataforma. A validade e a eficácia jurídica do contrato permanecem sujeitas às formalidades que a legislação aplicável exigir para o ato, incluindo, quando cabível, a assinatura eletrônica qualificada nos termos da Lei nº 14.063/2020.

11. Disponibilidade, manutenção e evolução

A SuperRico empreende esforços para manter a plataforma disponível, sem garantir funcionamento ininterrupto ou isento de falhas. Poderão ocorrer interrupções para manutenção programada, correções ou atualizações, com aviso prévio sempre que possível.

A SuperRico poderá modificar, acrescentar ou descontinuar funcionalidades. Alterações que reduzam de forma relevante o escopo contratado serão comunicadas previamente.

12. Contratação, cobrança e encerramento

As condições comerciais aplicáveis ao planejador e à organização contratante constam do respectivo instrumento de contratação. A base de apuração poderá considerar, entre outros elementos, a quantidade de clientes registrados, os acessos adicionais contratados e os integrantes de equipe liberados.

O encerramento da relação observará o instrumento contratual. Encerrada a relação, o usuário poderá exportar seus dados antes da eliminação, nos prazos e condições informados pela SuperRico, ressalvadas as hipóteses de conservação previstas na Parte II, item 8.

13. Alterações destes Termos

Estes Termos poderão ser atualizados a qualquer tempo. Alterações relevantes serão comunicadas pelos canais cadastrados com antecedência razoável. A continuidade do uso após a entrada em vigor implica aceitação da nova versão.

14. Legislação aplicável e foro

Estes Termos são regidos pela legislação brasileira. Fica eleito o foro da Comarca de São Paulo, Estado de São Paulo, para dirimir controvérsias dele decorrentes, com renúncia a qualquer outro, por mais privilegiado que seja, ressalvadas as hipóteses de competência legalmente estabelecida em favor do consumidor.

Parte II — Política de Privacidade

Como a SuperRico trata os dados pessoais dos usuários da plataforma, com que finalidade, sob qual base legal e por quanto tempo.

1. Informações gerais

Esta Política de Privacidade descreve como a SuperRico trata, total ou parcialmente, de forma automatizada ou não, os dados pessoais dos usuários do Workspace Comunidades. Seu objetivo é esclarecer quais dados são coletados, por que são coletados, com quem podem ser compartilhados e como o titular pode acessá-los, corrigi-los ou eliminá-los.

Esta Política foi elaborada em conformidade com a Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais — LGPD), com a Lei nº 12.965/2014 (Marco Civil da Internet) e, no que aplicável a titulares situados na União Europeia, com o Regulamento (UE) 2016/679 (RGPD).

2. Papéis no tratamento de dados

2.1. Controlador. O controlador dos dados pessoais tratados na plataforma é SUPERRICO TECNOLOGIA EM PLANEJAMENTO FINANCEIRO S.A., com sede em Rua Cláudio Soares, nº 72, 3º andar, conjunto 320, Pinheiros, CEP 05422-030, São Paulo — SP.

2.2. Responsável pela proteção de dados (encarregado). Nos termos do art. 41 da LGPD, a SuperRico designa Igor Basso como responsável pela proteção de dados pessoais, a quem cabe receber comunicações dos titulares e da Autoridade Nacional de Proteção de Dados, prestar esclarecimentos e orientar internamente sobre as práticas de proteção de dados.

> **Contato do responsável pela proteção de dados**
> Igor Basso — igor.basso@superrico.com.br
> Rua Cláudio Soares, nº 72, 3º andar, conjunto 320, Pinheiros, CEP 05422-030, São Paulo — SP

2.3. Posição do planejador. Na relação de atendimento, o planejador determina as finalidades do tratamento dos dados do cliente que atende, atuando como controlador quanto a esse tratamento, enquanto a SuperRico atua como operadora, tratando os dados conforme as instruções recebidas e nos limites desta Política.

Quanto aos dados da própria conta do planejador e ao funcionamento da plataforma, a SuperRico atua como controladora.

2.4. Posição da organização contratante. Quando a plataforma é contratada por uma organização, esta atua como controladora dos dados de contato que fornece para viabilizar a adesão de seus colaboradores. O conteúdo do planejamento financeiro de cada colaborador é de titularidade exclusiva dele e não é acessível pela organização.

3. Direitos do titular

A LGPD assegura ao titular, a qualquer momento e mediante requisição, os seguintes direitos:

- **Confirmação e acesso**: saber se há tratamento de seus dados e acessá-los;
- **Correção**: obter a retificação de dados incompletos, inexatos ou desatualizados;
- **Anonimização, bloqueio ou eliminação** de dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com a lei;
- **Portabilidade** a outro fornecedor de serviço, mediante requisição expressa;
- **Eliminação** dos dados tratados com consentimento, ressalvadas as hipóteses de conservação previstas em lei;
- **Informação** sobre as entidades com as quais houve uso compartilhado de dados;
- **Informação sobre a possibilidade de não consentir** e sobre as consequências da negativa;
- **Revogação do consentimento**, a qualquer momento, sem efeito retroativo sobre o tratamento anterior;
- **Oposição** a tratamento realizado com fundamento em hipótese dispensada de consentimento;
- **Revisão de decisões automatizadas** que afetem seus interesses, nos termos do art. 20 da LGPD.

O titular pode exercer seus direitos por mensagem ao responsável pela proteção de dados, no endereço indicado no item 2.2, informando o nome completo, o documento de identificação, o direito que deseja exercer e os elementos que permitam localizar o tratamento. A SuperRico responderá nos prazos legais e poderá solicitar informações adicionais para confirmar a identidade do requerente, medida destinada a proteger o próprio titular.

4. Dados coletados

4.1. Dados de cadastro e identificação. Nome, data de nascimento, documento de identificação, endereço de correio eletrônico, telefone, estado civil, regime de bens, número de dependentes, profissão e vínculo empregatício.

4.2. Dados financeiros e patrimoniais. Receitas, despesas, dívidas e respectivos custos, bens, direitos e obrigações, posições de investimento, seguros e previdência, bem como objetivos de vida com seus valores e prazos. São dados necessários à finalidade central da plataforma: organizar a vida financeira e projetar sua evolução.

4.3. Perfil de investidor. Respostas ao questionário de adequação (suitability), conhecimento sobre classes de ativos, tolerância a oscilação e horizonte de aplicação, em atendimento à regulamentação da Comissão de Valores Mobiliários. Dessas respostas resultam o perfil de risco e a classificação de postura do investidor, que orientam a alocação sugerida.

4.4. Dados sobre hábitos de vida e longevidade. Para estimar a expectativa de sobrevida e dimensionar o horizonte do planejamento, a plataforma coleta informações sobre hábitos e histórico de saúde, tais como prática de atividade física, tabagismo, qualidade do sono, acompanhamento médico e histórico familiar.

> **Dado pessoal sensível.** Essas informações qualificam-se como dados pessoais sensíveis, nos termos do art. 5º, II, da LGPD. Seu tratamento ocorre exclusivamente mediante consentimento específico e destacado do titular, é limitado à finalidade de dimensionar o horizonte do planejamento e pode ser recusado ou revogado a qualquer momento, hipótese em que a plataforma adotará a expectativa de sobrevida da tábua oficial sem ajuste por hábitos.

4.5. Dados obtidos por Open Finance. Mediante consentimento específico concedido perante a instituição detentora, a plataforma pode receber dados cadastrais, de transações e de posições de investimento. O registro de cada conexão — instituição, tipo de dado, data e situação — fica associado ao ambiente do cliente. A SuperRico não recebe nem armazena senhas bancárias.

4.6. Documentos enviados pelo usuário. Arquivos depositados no Cofre de Documentos, incluindo contratos, extratos, declarações de imposto de renda, apólices e faturas, bem como as assinaturas coletadas em contratos.

4.7. Registros de acesso e dados de navegação. Registros de acesso à aplicação, conservados por seis meses nos termos do art. 15 do Marco Civil da Internet, além de dados de dispositivo, navegador e informações coletadas por cookies, conforme o item 11.

4.8. Comunicações. Conteúdo das mensagens trocadas entre cliente e planejador nos canais da plataforma, bem como registros de reuniões e avaliações de atendimento.

5. Finalidades e bases legais

Cada tratamento realizado pela SuperRico apoia-se em uma base legal específica:

Finalidade	Base legal (LGPD)
Criar e manter a conta e viabilizar o acesso	Execução de contrato (art. 7º, V)
Elaborar diagnóstico, projeções e plano financeiro	Execução de contrato (art. 7º, V)
Tratar hábitos de vida para estimar longevidade	Consentimento específico e destacado (art. 11, I)
Apurar o perfil de investidor	Cumprimento de obrigação regulatória (art. 7º, II)
Conservar registros de acesso	Cumprimento de obrigação legal (art. 7º, II)
Prevenir fraude e garantir a segurança do titular	Legítimo interesse e proteção do crédito (art. 7º, IX e X)
Aprimorar funcionalidades com dados agregados	Legítimo interesse (art. 7º, IX)
Enviar comunicações institucionais e educativas	Consentimento (art. 7º, I), revogável a qualquer tempo
Apurar a base de cobrança da plataforma	Execução de contrato (art. 7º, V)
Produzir estatísticas agregadas para a organização contratante	Legítimo interesse, com dados anonimizados (art. 7º, IX e art. 12)

Quando o tratamento se fundamentar em legítimo interesse, a SuperRico realizará avaliação prévia de proporcionalidade e assegurará ao titular o direito de oposição.

6. Decisões automatizadas e definição de perfis

A plataforma emprega tratamento automatizado para calcular indicadores, classificar o perfil de risco e a postura do investidor, sugerir alocações de carteira e gerar alertas sobre a situação financeira do titular.

Esses resultados têm natureza informativa e de apoio à decisão. Nenhuma contratação, concessão ou recusa de produto decorre automaticamente deles: a decisão permanece com o titular e, quando houver recomendação, com o planejador responsável.

O titular tem direito de solicitar revisão de decisões tomadas exclusivamente com base em tratamento automatizado que afetem seus interesses, bem como informações claras sobre os critérios utilizados, observados o segredo comercial e industrial.

7. Compartilhamento de dados

Os dados pessoais poderão ser compartilhados, na medida necessária e com as salvaguardas adequadas, com:

- **o planejador responsável** pelo atendimento do cliente e, nos limites que ele definir, os integrantes de sua equipe cujo acesso tenha sido liberado pela SuperRico;
- **prestadores de serviço** de infraestrutura, armazenamento, comunicação e segurança, contratados como operadores e obrigados contratualmente a tratar os dados apenas conforme instruções;
- **instituições financeiras participantes do Open Finance**, quando o titular assim consentir, nos limites do consentimento concedido;
- **autoridades públicas**, quando houver obrigação legal, regulatória ou ordem judicial;
- **terceiros envolvidos em reorganização societária**, hipótese em que esta Política continuará aplicável até eventual alteração comunicada ao titular.

A SuperRico não comercializa dados pessoais.

Eventual transferência internacional observará o Capítulo V da LGPD e ocorrerá apenas para países que proporcionem grau de proteção adequado ou mediante garantias específicas, tais como cláusulas contratuais padrão.

8. Conservação e eliminação

Os dados são conservados pelo tempo necessário ao cumprimento das finalidades que motivaram sua coleta. Após esse período, são eliminados, salvo quando sua conservação for necessária para:

- cumprimento de obrigação legal ou regulatória, observados os prazos aplicáveis;
- exercício regular de direitos em processo judicial, administrativo ou arbitral;
- estudo por órgão de pesquisa, assegurada a anonimização;
- uso exclusivo da SuperRico, vedado o acesso por terceiro e desde que anonimizados.

Os registros de acesso à aplicação são conservados por seis meses, nos termos do Marco Civil da Internet. Documentos depositados no Cofre permanecem disponíveis enquanto durar a relação e podem ser eliminados pelo titular a qualquer momento.

9. Tratamento no ambiente corporativo

Quando a plataforma é contratada por uma organização para oferta aos seus colaboradores, aplicam-se salvaguardas adicionais:

- a adesão do colaborador é voluntária e o conteúdo do seu planejamento é de titularidade exclusiva dele;
- a organização recebe exclusivamente informações agregadas e anonimizadas, jamais o ambiente individual de qualquer pessoa;
- recortes por área, faixa etária ou qualquer outro critério só são apresentados quando o grupo tiver tamanho mínimo suficiente para impedir a reidentificação;
- pesquisas internas são respondidas sob pseudônimo irreversível, e as respostas são agregadas na origem;
- a organização não tem acesso a dados de dívida, patrimônio ou objetivos de qualquer colaborador identificado.

A recusa do colaborador em aderir à plataforma ou em responder a pesquisas não pode ensejar qualquer consequência em sua relação de trabalho.

10. Segurança

A SuperRico adota medidas técnicas e administrativas aptas a proteger os dados pessoais de acessos não autorizados e de situações acidentais ou ilícitas de destruição, perda, alteração, comunicação ou difusão, entre as quais:

- transmissão cifrada por certificado digital (TLS);
- controle de acesso por perfil, com verificação em duas etapas para perfis de gestão;
- segregação entre os ambientes dos diferentes clientes;
- registro das concessões e revogações de acesso de integrantes de equipe;
- rotinas de cópia de segurança e de recuperação;
- avaliação periódica de vulnerabilidades.

Nenhuma medida elimina integralmente o risco. Na hipótese de incidente de segurança que possa acarretar risco ou dano relevante aos titulares, a SuperRico comunicará a Autoridade Nacional de Proteção de Dados e os titulares afetados em prazo razoável, com as informações exigidas pelo art. 48 da LGPD.

11. Cookies e tecnologias semelhantes

Cookies são pequenos arquivos que o serviço deposita no dispositivo do usuário para permitir o funcionamento da aplicação e melhorar a experiência de uso. A plataforma utiliza:

- **cookies necessários**, indispensáveis ao funcionamento e à segurança, que não dependem de consentimento;
- **cookies de preferência**, que guardam escolhas do usuário;
- **cookies analíticos**, que medem o uso de forma agregada;
- **cookies de terceiros**, eventualmente depositados por parceiros, sujeitos às políticas de cada um.

O usuário pode gerenciar ou desativar cookies nas configurações do navegador. A desativação de cookies necessários pode comprometer o funcionamento da plataforma.

12. Dados de crianças e adolescentes

A plataforma não se destina a menores de 18 anos. O tratamento de dados de crianças e adolescentes, quando ocorrer por integrarem o núcleo familiar do titular, limita-se ao estritamente necessário ao planejamento e observa o melhor interesse do menor, nos termos do art. 14 da LGPD, com consentimento específico e destacado de ao menos um dos pais ou responsável legal.

13. Dever de não fornecer dados de terceiros sem autorização

O usuário deve inserir apenas dados próprios ou de terceiros para os quais tenha autorização expressa. Ao informar dados de cônjuge, dependentes ou outras pessoas, o usuário declara possuir base legal para fazê-lo e responsabiliza-se por essa declaração.

14. Alterações desta Política

Esta Política poderá ser atualizada em razão de alteração normativa, de mudança nas funcionalidades ou de aprimoramento das práticas de proteção de dados. Alterações relevantes serão comunicadas pelos canais cadastrados. Recomenda-se a consulta periódica a esta seção.

15. Encarregado, contato e autoridade de controle

Dúvidas, solicitações e reclamações relativas ao tratamento de dados pessoais devem ser dirigidas a:

> **Igor Basso — Responsável pela proteção de dados**
> igor.basso@superrico.com.br
> SUPERRICO TECNOLOGIA EM PLANEJAMENTO FINANCEIRO S.A.
> Rua Cláudio Soares, nº 72, 3º andar, conjunto 320, Pinheiros, CEP 05422-030, São Paulo — SP

Demais assuntos podem ser tratados pelo canal de atendimento: atendimento@superrico.com.br.

O titular que entender não ter sido adequadamente atendido pode apresentar reclamação à Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD), por meio dos canais oficiais disponíveis em gov.br/anpd.