

Política de Privacidade

Saiba como a Elos Bens e Valores coleta, utiliza e protege seus dados pessoais, em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

Última atualização: março de 2026 (versão 1.5)

1. Quem somos

A **Elos Bens e Valores Consultoria de Investimentos Ltda.** (CNPJ 56.439.966/0001-84) é uma consultoria de valores mobiliários registrada na Comissão de Valores Mobiliários (CVM), com sede em São Paulo/SP. Atuamos como **controladora** dos dados pessoais que você nos confia. Nossa sede está localizada na Rua Joaquim Oliveira Freitas, 1165, Vila Mangalot, São Paulo/SP, CEP 05133-002.

2. Princípios que seguimos

O tratamento dos seus dados observa os dez princípios do Art. 6º da LGPD:

- **Finalidade** — tratamento para propósitos legítimos, específicos e informados a você
- **Adequação** — compatibilidade com as finalidades informadas
- **Necessidade** — limitação ao mínimo necessário
- **Livre acesso** — consulta facilitada e gratuita sobre seus dados
- **Qualidade dos dados** — exatidão, clareza e atualização
- **Transparência** — informações claras e acessíveis sobre o tratamento
- **Segurança** — medidas técnicas e administrativas de proteção
- **Prevenção** — medidas para prevenir danos
- **Não discriminação** — vedação ao tratamento para fins discriminatórios
- **Responsabilização** — demonstração de conformidade com a LGPD

3. Dados que coletamos

Coletamos apenas os dados necessários para prestar nossos serviços e cumprir obrigações regulatórias:

Categoria	Exemplos
Identificação	Nome, CPF, RG, data de nascimento, estado civil, profissão
Contato	E-mail, telefone, endereço
Profissionais e societários	Empresa, cargo, CNPJ, participações societárias
Financeiros e patrimoniais	Renda, patrimônio, extratos, declarações de IR, investimentos, origem dos recursos
Perfil de investidor	Objetivos, horizonte, tolerância a risco, experiência com produtos financeiros
Regulatórios	PEP, PLD/FTP, KYC (conheça seu cliente)

Dados pessoais sensíveis

Eventualmente, podemos tratar dados pessoais sensíveis (como dados de saúde) quando necessário para a prestação dos serviços, mediante seu consentimento específico ou para cumprimento de obrigação legal (Art. 11 da LGPD). Esses dados recebem medidas reforçadas de segurança, incluindo controles de acesso restritos e criptografia.

Dados de menores

Não coletamos intencionalmente dados de menores de 18 anos. Quando necessário para planejamento sucessório ou governança familiar envolvendo menores, o tratamento ocorrerá apenas com consentimento específico de pelo menos um dos pais ou responsável legal, conforme Art. 14 da LGPD.

4. Para que usamos seus dados

- Prestar serviços de consultoria de investimentos (análise de perfil, recomendação de alocação, acompanhamento de carteira)
- Cumprir obrigações legais e regulatórias perante CVM, COAF e Receita Federal
- Executar procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD/FTP) e "conheça seu cliente" (KYC)
- Gerenciar contratos e comunicação com clientes
- Defender direitos em processos judiciais, administrativos ou arbitrais

5. Bases legais

Tratamos seus dados com fundamento nas seguintes hipóteses previstas na LGPD (Art. 7º):

- **Consentimento** — quando você autoriza expressamente

- **Obrigação legal/regulatória** — exigências da CVM, COAF, Receita Federal
- **Execução de contrato** — para prestar os serviços contratados
- **Exercício regular de direitos** — em processos judiciais ou administrativos
- **Interesse legítimo** — quando necessário e sem prejudicar seus direitos
- **Proteção ao crédito** — conforme legislação aplicável

6. Com quem compartilhamos

Seus dados podem ser compartilhados apenas quando necessário, com:

- **Safra Invest (Banco Safra S.A.)** — abertura e manutenção de conta, execução de ordens
- **Escritórios de advocacia parceiros** — planejamento sucessório e holdings, mediante sua autorização
- **Escritórios de contabilidade** — assessoria fiscal, mediante sua autorização
- **Órgãos reguladores** — CVM, COAF, Receita Federal, em cumprimento de obrigação legal

Conforme a Lei n. 9.613/1998, a Elos tem obrigação legal de comunicar operações atípicas ao COAF, independentemente de consentimento ou notificação prévia ao titular.

Não vendemos, alugamos ou cedemos seus dados para marketing ou publicidade.

7. Como protegemos seus dados

Adotamos medidas técnicas e organizacionais para manter seus dados seguros:

- Controle de acesso com autenticação em dois fatores (2FA)
- Criptografia de dados armazenados e em trânsito
- Backups periódicos com testes de restauração
- Monitoramento contra acessos não autorizados
- Sistemas e softwares atualizados com correções de segurança
- Treinamento periódico dos colaboradores sobre proteção de dados
- Termos de confidencialidade com todos os prestadores de serviços
- Classificação da informação conforme nível de sensibilidade

Mantemos Registro de Atividades de Tratamento (ROPA), conforme Art. 37 da LGPD, documentando todas as operações de tratamento de dados pessoais realizadas. A Elos mantém programa de governança em privacidade que inclui normas internas, avaliação de riscos e boas práticas de proteção de dados, em conformidade com o Art. 50 da LGPD.

Incidentes de segurança

Em caso de incidente de segurança que possa acarretar risco ou dano relevante, comunicaremos você e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) nos termos do Art. 48 da LGPD, informando a

natureza dos dados afetados, os riscos envolvidos e as medidas adotadas para mitigar os efeitos.

8. Uso de inteligência artificial e transferência internacional de dados

Utilizamos ferramentas de inteligência artificial como auxiliar operacional para organização de tarefas, geração de minutas e suporte à tomada de decisão. A ferramenta de IA é tratada como **operadora** nos termos da LGPD, atuando exclusivamente sob instruções da Elos.

Transferência internacional

O processamento de linguagem natural da ferramenta de IA ocorre em servidores localizados nos Estados Unidos, operados pela empresa fornecedora (Anthropic, Inc.). Essa transferência internacional de dados é realizada com base no Art. 33 da LGPD, especificamente: (i) cláusulas contratuais específicas que garantem nível adequado de proteção, nos termos do Art. 33, II, alínea 'b'; e (ii) quando necessária para a execução do contrato de prestação de serviços, nos termos do Art. 33, IX, combinado com o Art. 7º, V, com as seguintes salvaguardas:

- Dados pessoais identificáveis (CPF, patrimônio, perfil de investidor) são segregados em arquivo separado e **não são enviados** ao servidor externo em operações de rotina
- A fornecedora não utiliza os dados para treinamento de modelos de IA
- Cláusulas contratuais específicas garantem nível adequado de proteção

Medidas de proteção adicionais

- Acesso a dados pessoais pela ferramenta de IA ocorre apenas quando instruído pelo operador humano para fins pontuais
- Nenhuma decisão que afete seus interesses é tomada exclusivamente por IA — toda recomendação é revisada por profissional humano
- Você pode revogar o consentimento para uso de seus dados por IA a qualquer momento, sem prejuízo dos demais serviços

Você pode solicitar informações adicionais sobre as salvaguardas adotadas para a transferência internacional junto à nossa Encarregada de Dados.

9. Por quanto tempo mantemos seus dados

Dados	Prazo	Motivo
Clientes ativos	Durante a relação contratual	Execução do contrato
Clientes inativos	5 anos após encerramento	Obrigação legal (CVM)
Dados de PLD/FTP	10 anos após a operação	Lei n. 9.613/1998

Dados	Prazo	Motivo
Prospects (não clientes)	2 anos após último contato	Interesse legítimo
Registros de consentimento	5 anos após revogação	Prestação de contas (LGPD)

Após o prazo, os dados são eliminados de forma segura, impossibilitando sua recuperação.

10. Seus direitos

A LGPD (Art. 18) garante a você os seguintes direitos:

- **Confirmar** se tratamos seus dados pessoais
- **Acessar** seus dados pessoais
- **Corrigir** dados incompletos, inexatos ou desatualizados
- **Anonimizar, bloquear ou eliminar** dados desnecessários, excessivos ou tratados em desconformidade com a LGPD
- **Portar** seus dados para outro fornecedor de serviço
- **Eliminar** dados pessoais tratados com base no consentimento
- **Revogar** o consentimento a qualquer momento
- **Saber** com quem compartilhamos seus dados
- **Ser informado** sobre a possibilidade de não fornecer consentimento e sobre as consequências da negativa
- **Solicitar revisão** de decisões tomadas unicamente com base em tratamento automatizado de dados pessoais que afetem seus interesses, incluindo decisões destinadas a definir seu perfil (Art. 20)

Para exercer qualquer desses direitos, envie solicitação à nossa Encarregada de Dados pelo e-mail vivian@elosbv.com.br, identificando-se e especificando o direito a ser exercido. Sua identidade será verificada previamente ao atendimento. Responderemos em até **15 dias úteis**.

11. Cookies e tecnologias de rastreamento

Nosso site pode utilizar cookies essenciais para seu funcionamento adequado. Não utilizamos cookies de marketing, publicidade comportamental ou rastreamento de terceiros. Ao navegar no site, você pode configurar seu navegador para recusar cookies, embora isso possa afetar algumas funcionalidades.

12. Encarregada de Dados (DPO)

Nome: Vivian de Andrade

E-mail: vivian@elosbv.com.br

Função: Encarregada pelo Tratamento de Dados Pessoais (DPO)

A Encarregada é responsável por receber solicitações dos titulares, orientar colaboradores sobre proteção de dados e atuar como canal de comunicação com a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD).

13. Alterações nesta política

Esta política é revisada no mínimo anualmente ou sempre que houver alterações legislativas, mudanças em nossas atividades ou recomendações da ANPD. Eventuais alterações serão comunicadas aos clientes e publicadas nesta página.

Base legal: Lei n. 13.709, de 14 de agosto de 2018 — Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

Controladora: Elos Bens e Valores Consultoria de Investimentos Ltda. — CNPJ 56.439.966/0001-84

Encarregada de Dados (DPO): Vivian de Andrade — vivian@elosbv.com.br

Foro: Comarca de São Paulo/SP

Versão: 1.5 — Março de 2026

Elos Bens e Valores Consultoria de Investimentos LTDA

CNPJ 56.439.966/0001-84

Rua Joaquim Oliveira Freitas, 1165 — Vila Mangalot, São Paulo/SP — CEP 05133-002

WhatsApp [+55 11 92104-0913](tel:+5511921040913)

[Política de Privacidade](#) · [Compliance](#)

Desenvolvido por Bureau IT