



POLÍTICA DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS

Lei nº 13.709/2018 (LGPD) — art. 9º (transparência), art. 41 (encarregado), art. 18 (direitos do titular)

Versão 1.0 · setembro de 2026 · documento público, mantido na página liberdade.ecn.br

1. Quem somos e a quem esta política se aplica

1.1 A Tobias Consultoria de Valores Mobiliários Ltda., nome fantasia Liberdade Consultoria de Valores Mobiliários ("Liberdade"), CNPJ 68.307.199/0001-39, com sede na Avenida Nossa Senhora de Fátima, 1660, apto. 52, Jardim América, Bauru/SP, CEP 17017-337, é a controladora dos dados pessoais tratados nas situações descritas nesta política. A atividade de consultoria de valores mobiliários é exercida por Felipe da Silva Tobias, consultor autorizado pela CVM sob o código 004762-7. A Liberdade encontra-se em processo de autorização perante a CVM como consultora pessoa jurídica.

1.2 Esta política se aplica a quem visita o site liberdade.ecn.br, a quem preenche o formulário de pré-cadastro ou entra em contato com a Liberdade, e a quem contrata os serviços de consultoria. Ela complementa o contrato de prestação de serviços; em caso de divergência sobre dados pessoais, prevalece esta política.

1.3 O encarregado pelo tratamento de dados pessoais (art. 41 da LGPD) é **Olavo Pelegrina Júnior**, Diretor Responsável pelo Compliance e Controles Internos. Contato: compliance@liberdade.ecn.br.

2. Quais dados tratamos, para quê e com que base legal

A Liberdade trata apenas os dados necessários a cada finalidade. A tabela abaixo resume o tratamento por situação.

Situação	Dados tratados	Finalidade	Base legal (LGPD, art. 7º)
Visita ao site	Registros técnicos de acesso gerados pelo provedor de hospedagem (endereço IP, data e hora, páginas acessadas). Não usamos cookies de rastreamento nem ferramentas de analytics.	Funcionamento e segurança do site; cumprimento do Marco Civil da Internet (guarda de registros de acesso por 6 meses).	Cumprimento de obrigação legal (inciso II); legítimo interesse na segurança (inciso IX).
Contato e pré-cadastro	Nome, e-mail, telefone, cidade/UF e, no formulário de pré-cadastro, os dados cadastrais e patrimoniais que o interessado informa.	Responder ao contato, avaliar a possibilidade de atendimento e preparar a primeira reunião.	Procedimentos preliminares a contrato (inciso V).
Cadastro e conheça seu cliente	Dados de identificação (nome, CPF, documento de identidade, data de nascimento, filiação, estado civil, nacionalidade), endereço, profissão, renda, patrimônio, origem dos recursos,	Cadastro obrigatório do cliente e prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.	Cumprimento de obrigação legal e regulatória — Resolução CVM nº 50/2021 e Lei nº 9.613/1998 (inciso II).

Situação	Dados tratados	Finalidade	Base legal (LGPD, art. 7º)
	condição de pessoa exposta politicamente, beneficiário final quando aplicável.		
Perfil do investidor (suitability)	Objetivos, situação financeira, conhecimento e experiência em investimentos, horizonte e tolerância a risco.	Verificar a adequação das recomendações ao perfil do cliente.	Cumprimento de obrigação regulatória — Resolução CVM nº 30/2021 (inciso II); execução do contrato (inciso V).
Prestação da consultoria	Extratos e relatórios de posição, proventos e movimentação nas instituições em que o cliente mantém ativos; declarações e documentos que o cliente fornecer; registros das recomendações, reuniões e mensagens trocadas.	Consolidar a carteira, elaborar plano, relatórios e recomendações; registrar e guardar as recomendações como exige a regulamentação.	Execução do contrato (inciso V); cumprimento de obrigação regulatória — Resolução CVM nº 19/2021, arts. 22 e 23 (inciso II).
Cobrança e nota fiscal	Nome, CPF, endereço, e-mail, valor dos honorários; dados bancários quando o cliente optar pelo débito em conta na instituição.	Emitir nota fiscal, cobrar e receber honorários.	Execução do contrato (inciso V); obrigação fiscal (inciso II).
Devolução de rebates	Identificação do cliente e da conta na instituição, valores creditados.	Conferir que comissões e benefícios de produtos foram devolvidos ao cliente.	Execução do contrato (inciso V); Resolução CVM nº 19/2021, art. 16 e 18 (inciso II).

2.1 Dados sensíveis (art. 5º, II, da LGPD) não são solicitados. Se o cliente os fornecer espontaneamente (por exemplo, condição de saúde relevante para o planejamento), serão tratados apenas para a finalidade indicada pelo cliente e com o seu consentimento específico.

2.2 A Liberdade não toma decisões automatizadas que afetem o cliente. As ferramentas de consolidação e cálculo apoiam o consultor; toda recomendação é elaborada e assinada por ele.

2.3 Dados de menores de 18 anos só são tratados quando o menor for beneficiário de planejamento contratado por seu responsável legal, que responde pelas informações fornecidas.

3. Com quem compartilhamos

3.1 A Liberdade não vende, aluga nem cede dados pessoais. O compartilhamento limita-se aos operadores abaixo, que tratam dados em nome da Liberdade e sob contrato, e às autoridades quando a lei exigir.

Operador	O que trata	Para quê
Google LLC — Google Workspace (Gmail, Drive, Planilhas, Apps Script)	Todos os dados de clientes e interessados: cadastro, documentos, extratos, relatórios, e-mails.	Armazenamento, e-mail corporativo, formulário de pré-cadastro e ferramentas de trabalho da Liberdade.

Operador	O que trata	Para quê
AASP — plataforma de assinatura eletrônica	Nome, CPF, e-mail, endereço IP e o conteúdo dos documentos assinados (contrato, fichas, termos).	Assinatura eletrônica com trilha de auditoria.
Instituição financeira ou intermediária indicada pelo cliente (por exemplo, Genial Investimentos)	Identificação do cliente e valor dos honorários; identificação da conta para conferência de rebates.	Débito em conta dos honorários, quando autorizado pelo cliente diretamente à instituição; relatórios de devolução de comissões.
WhatsApp LLC (Meta) — aplicativo de mensagens	Número de telefone e conteúdo das mensagens trocadas com o cliente.	Canal de atendimento para dúvidas pontuais. As mensagens são arquivadas pela Liberdade para o registro exigido pela CVM.
Provedor de hospedagem do site (Netlify, Inc.)	Registros técnicos de acesso ao site.	Hospedagem e segurança do site. O formulário de pré-cadastro é processado no Google Apps Script, não no provedor de hospedagem.
Serviços públicos de consulta de CEP (ViaCEP, BrasilAPI)	Apenas o CEP digitado no formulário.	Preenchimento automático do endereço.
De Martino Contabilidade (CNPJ 05.096.084/0001-22, Bauru/SP) — escritório de contabilidade	Nome, CPF e endereço do cliente constantes das notas fiscais de serviço.	Escrituração das notas fiscais e cumprimento das obrigações fiscais e contábeis da Liberdade.

3.2 Autoridades: a Liberdade compartilha dados com a Comissão de Valores Mobiliários, o Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), a Receita Federal e o Poder Judiciário quando a lei ou ordem de autoridade competente exigir, informando o titular quando permitido.

3.3 Transferência internacional: os operadores Google, AASP (quando aplicável), WhatsApp e Netlify podem armazenar dados em servidores fora do Brasil. A transferência ocorre com base em cláusulas contratuais e em garantias de proteção equivalentes às da LGPD (art. 33, II e IX), oferecidas por esses fornecedores.

4. Por quanto tempo guardamos

Dados	Prazo	Fundamento
Contato e pré-cadastro de quem não se tornou cliente	Até 12 meses após o último contato, salvo pedido de eliminação antes disso.	Finalidade encerrada (art. 15, I, da LGPD).
Cadastro, PLD/FTP, perfil, contrato, recomendações, relatórios, mensagens e demais registros da consultoria	Mínimo de 5 anos contados do encerramento do relacionamento ou da última recomendação, conforme o caso.	Resolução CVM nº 19/2021, art. 23; Resolução CVM nº 30/2021, art. 14; Resolução CVM nº 50/2021, art. 26.
Notas fiscais e registros de cobrança	5 anos após o exercício fiscal.	Legislação tributária.
Registros de acesso ao site	6 meses.	Lei nº 12.965/2014, art. 15.

4.1 Encerrado o prazo, os dados são eliminados ou anonimizados. Pedidos de eliminação antes do prazo não podem ser atendidos quanto aos dados de guarda obrigatória (art. 16, I, da LGPD), o que será informado ao titular.

5. Como protegemos

5.1 Os dados ficam no ambiente Google Workspace da Liberdade, com acesso restrito ao Diretor Responsável e ao Diretor de Compliance, autenticação em duas etapas e registro de acessos. Documentos pessoais e extratos são guardados na pasta do cliente, nunca em nome de arquivo com CPF, e não são inseridos em buscas na internet ou serviços fora dos operadores listados.

5.2 Em caso de incidente de segurança que possa acarretar risco ou dano relevante, a Liberdade comunicará a Autoridade Nacional de Proteção de Dados e os titulares afetados, na forma do art. 48 da LGPD.

6. Seus direitos

6.1 O titular pode, a qualquer momento e gratuitamente, pedir: confirmação de que tratamos seus dados; acesso; correção de dados incompletos ou desatualizados; anonimização, bloqueio ou eliminação de dados desnecessários ou tratados em desconformidade; portabilidade; informação sobre com quem compartilhamos; informação sobre a possibilidade de não consentir e suas consequências; e revogação do consentimento, quando essa for a base do tratamento (art. 18 da LGPD).

6.2 Os pedidos devem ser enviados ao encarregado pelo e-mail compliance@liberdade.ecn.br e serão respondidos em até 15 (quinze) dias. A Liberdade poderá pedir confirmação de identidade antes de atender. O titular também pode apresentar reclamação à Autoridade Nacional de Proteção de Dados.

7. Alterações

7.1 Esta política pode ser atualizada para refletir mudanças na operação ou na legislação. A versão vigente, com data, fica publicada no site; alterações relevantes serão comunicadas aos clientes por e-mail.

Versão 1.0 · setembro de 2026 · Tobias Consultoria de Valores Mobiliários Ltda. · CNPJ 68.307.199/0001-39 · compliance@liberdade.ecn.br