TÉRMINOS Y CONDICIONES DE SERVICIO

BETTERPLAN ADVISORS SPA

TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL SERVICIO DE ASESORÍA DE INVERSIÓN Y DE ENRUTAMIENTO DE ÓRDENES

BETTERPLAN ADVISORS

I. INFORMACIÓN RELEVANTE.

El presente documento contiene los términos y condiciones a los que se sujeta el servicio de asesoría de inversión y de enrutamiento de órdenes que prestará Betterplan Advisors SpA. ("Betterplan", la "Sociedad" o la "Empresa"), ya sea por medios presenciales, a distancia, o a través de la Plataforma, según dicho concepto se define más adelante.

Es responsabilidad exclusiva de cada Usuario, según dicho término se define más adelante, leer detenidamente los presentes términos y condiciones, el Mandato referido más adelante, y todo otro documento relacionado a los servicios prestados por Betterplan.

El uso de los servicios prestados a través de la Plataforma implica que el Usuario irrevocablemente acepta en forma íntegra y en todas sus partes, los presentes términos y condiciones, así como el otorgamiento del Mandato en favor de Betterplan. La aceptación de los presentes términos y condiciones y el otorgamiento del Mandato, se sujetarán a las formalidades que disponga la Empresa para cada caso en particular, lo que podrá ser modificado unilateralmente por la Empresa.

Betterplan se limita a prestar a los Usuarios dos tipos de servicios, distintos, delimitados e independientes entre sí, que coexistirán bajo la misma plataforma tecnológica:

(i) Servicio de asesoría de inversión, que consiste en la evaluación o recomendación de la conveniencia de realizar determinadas inversiones u operaciones en valores de oferta pública, instrumentos financieros o proyectos de inversión. En el marco de dicho servicio, el equipo de asesores de la Empresa diseña y gestiona portafolios de mediano y largo plazo acordes al perfil y los objetivos patrimoniales de cada Usuario y procesa y transmite la información de los mismos. Las decisiones de inversión son tomadas exclusivamente por cada Usuario, a su entera responsabilidad, en razón de lo cual, el Usuario no tendrá la obligación de aceptar ninguna recomendación hecha por Betterplan. El Usuario continuará teniendo el control y la autoridad absoluta sobre sus inversiones y tendrá derecho a determinar bajo su única discreción si acepta, rechaza o decide implementar alguna recomendación de

Betterplan. Por su parte, Betterplan no transmitirá decisión de inversión alguna a las Instituciones, según dicho concepto se define más adelante, sin previa instrucción expresa del Usuario. Adicionalmente, se deja expresa Constancia que el servicio de asesoría de inversión no comprende la asesoría previsional, entidades de asesoría previsional, asesores financieros previsionales o entidades de asesoría financiera a que se refiere el decreto ley N° 3.500, de 1980, ni los agentes de venta de compañías de seguros; y

(ii) Servicio de enrutamiento de órdenes, consistente en la canalización de órdenes recibidas por los Usuarios para la compra o venta de valores de oferta pública o instrumentos financieros a sistemas alternativos de transacción, intermediarios de valores o corredores de bolsas de productos. Este servicio constituye una plataforma de acceso directo al mercado en la que el Usuario toma sus propias decisiones de inversión, decidiendo de forma autónoma qué instrumentos adquirir o enajenar, y ejecuta las órdenes bajo su exclusivo riesgo, sin que Betterplan emita evaluación, recomendación ni asesoría alguna respecto de dichas operaciones. La responsabilidad de cada decisión de inversión recae íntegramente en el cliente, limitándose la Empresa a canalizar técnicamente las órdenes hacia el intermediario ejecutor correspondiente. En una fase inicial, el enrutamiento de órdenes está destinado a operaciones de trading autónomo en renta variable internacional.

Adicionalmente, se deja expresa constancia de que Betterplan actúa exclusivamente como asesor de inversión y enrutador de órdenes sujeto a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero, pero no tiene la calidad de intermediario de valores ni administrador de fondos de terceros. La implementación de las recomendaciones efectuadas por Betterplan y aceptadas expresamente por el Usuario, se realizará a través de intermediarios de valores o administradoras generales de fondos, quienes serán las exclusivas responsables de cumplir con la normativa aplicable a sus respectivas industrias.

Finalmente, se hace presente que independiente de la información que Betterplan le entregue al Usuario respecto de determinados valores, es responsabilidad del mismo informarse de las características de cada fondo o emisor de valores, según la información pública que tales entidades entregan al mercado de manera continua. Asimismo, se deja expresa constancia que la rentabilidad o ganancia informada respecto de portafolios de Usuarios de Betterplan en el pasado, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de fondos o acciones son

esencialmente variables, el riesgo es conocido y asumido expresamente por el Usuario.

II. ANTECEDENTES.

a) Betterplan es una sociedad por acciones constituida por escritura pública de fecha 1 de octubre de 2019, en la Notaría de Santiago de don Eduardo Javier Diez Morello.
b) Como parte de su objeto social, Betterplan presta servicios de asesoría de inversion y enrutamiento de órdenes.
c) Betterplan Advisors SpA se encuentra inscrito en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros de la Comisión para el Mercado Financiero a contar del día 03 de febrero de 2023, bajo el número 7.
d) Betterplan no administra fondos de los Usuarios, no es un intermediario de valores, ni está facultado para realizar actividades de intermediación.
e) El Usuario es una persona natural que desea recibir el servicio de asesoría de inversiones y/o de enrutamiento de órdenes de Betterplan, así como invertir en distintos valores o monedas, ya sean nacionales o extranjeras, directamente o a través de intermediarios de valores.
f) Asimismo, el Usuario declara tener un rol único tributario en Chile, ser mayor de edad, con capacidad de obligarse conforme al ordenamiento jurídico vigente en Chile.
g) Finalmente, el Usuario deberá tener abierta a su nombre una cuenta corriente o vista en un banco de la plaza, o alguna otra cuenta o libreta de ahorro en otra institución previamente aceptada por la Empresa.

III. DEFINICIONES.

"Betterplan": Betterplan Advisors SpA, rol único tributario 77.084.652-8.

"Cuenta": Sección de acceso restringido al interior de la Plataforma, a la que el Usuario accede por medio de contraseñas o medidas de seguridad equivalentes, y le permitirá, entre otras funcionalidades, acceder a los servicios prestados por Betterplan, instruir a ésta la comunicación de determinadas decisiones de inversión a una determinada Institución, tener acceso a determinada documentación legal y financiera respecto de sus inversiones, visualizar las características de su perfil de riesgo, entre otras funciones equivalentes**.**

"Institución": Toda entidad financiera a la que el Usuario le imparta instrucciones de inversión a través de Betterplan, que corresponda a sistemas alternativos de transacción, intermediarios de valores, administradoras generales de fondos, o corredoras de bolsas de productos.

"KYC": Es la política interna de Betterplan en relación a conocer la identidad de los Usuarios, sus personas relacionadas, y otros elementos que le permitan mantener altos estándares de cumplimiento normativo. En virtud de sus políticas de KYC, Betterplan podrá rechazar unilateralmente y sin causa el Registro de Usuarios, o requerir información adicional de los mismos.

"Mandato": Corresponde al contrato de mandato mercantil que el Usuario otorga a Betterplan, de conformidad a las solemnidades y elementos determinados por ésta última, con el fin de que Betterplan pueda comunicar las decisiones de inversión tomadas por el Usuario a la Institución respectiva.

"Registro de Usuario": Proceso de inscripción del Usuario en los registros de la Plataforma, habilitación de la Cuenta y sus medidas de seguridad, y revisión por parte de Betterplan de los antecedentes presentados por el Usuario. Este proceso constituye una aceptación expresa de los presentes términos y condiciones.

"Plataforma": Es todo soporte digital administrado por Betterplan, a través del cual la Empresa presta sus servicios al Usuario, y éste emite sus instrucciones a las Instituciones. Son parte integrante de la Plataforma, la página web de Betterplan, la Cuenta, y la o las aplicaciones móviles, programas o softwares que Betterplan desarrolle por sí o a través de terceros. Desde ya, Betterplan se reserva el derecho de introducir modificaciones periódicas, totales o parciales, a la Plataforma y sus características.

"Usuario": Persona natural que utiliza la Plataforma, navega en la misma, utiliza los servicios de Betterplan y/o la información obtenida de ésta, y haya adicionalmente completado en forma exitosa el proceso de “Registro de Usuario” y firmado el Mandato.

IV. DESCRIPCIÓN Y USO DE LA PLATAFORMA.

Betterplan pone a disposición del Usuario la Plataforma y sus futuras actualizaciones y modificaciones, a través de la cual el Usuario podrá recibir recomendaciones de inversión ajustadas a las características propias de su perfil, y tomar determinadas decisiones de inversión instruyendo a Betterplan que éstas le sean canalizadas a las Instituciones que correspondan, ver el estado de sus inversiones, acceder a determinada documentación de respaldo, utilizar una serie de herramientas de planificación financiera, entre otros elementos equivalentes.

La Plataforma constituye la vía principal por medio de la cual Betterplan otorgará al Usuario asesoría de inversión y enrutamiento de órdenes, sin perjuicio de que las características propias de cada Usuario o inversión puedan sugerir asistencia telefónica o presencial en casos determinados.A través de la Plataforma, Betterplan

presentará alternativas de inversión o portafolios personalizados al perfil de riesgo y características de cada Usuario. Asimismo, a través de la Plataforma se emitirán las recomendaciones y simulaciones de planes de ahorro en base a objetivos y metas propuestas por el Usuario.

Asimismo, a través de la Plataforma, y previa firma del Mandato, el Usuario podrá requerir a Betterplan para que canalice a las Instituciones las órdenes de compra (o suscripción) y/o venta (o rescate) de aquellos valores de oferta pública o instrumentos financieros en los cuales desee invertir y que estén disponibles en la Plataforma, sin perjuicio de solicitar también la posibilidad de traspasar sus posiciones a otra Institución con las cuales Betterplan mantenga convenio vigente. Sin perjuicio de lo anterior, y conforme a la normativa aplicable sobre la materia, el Usuario deberá, en su caso, registrarse además como cliente de la Institución a través de la cual se efectuarán las operaciones de compra (o suscripción) y venta (o rescate) de valores o instrumentos financieros, suscribiendo al efecto los documentos requeridos conforme a la normativa legal y reglamentaria aplicable. Betterplan intentará proveer al Usuario de toda la documentación y formularios requeridos por la Institución con que ésta tenga convenio, de modo de facilitar la implementación de la relación Institución-Usuario.

Asimismo, se deja expresa constancia de que Betterplan no recibirá, intermediará, administrará, ni girará cantidad alguna de dinero desde o hacia el Usuario o la Institución, en relación a las instrucciones de compra (o suscripción) y venta (o rescate) de los valores de oferta pública o instrumentos financieros , lo que deberá ser ejecutado directamente entre el Usuario y la Institución. El rol de Betterplan a estos efectos, se limita a la canalización o transmisión de las instrucciones impartidas por el Usuario.

Toda información expuesta o entregada en la Plataforma es para efectos meramente referenciales, y por tanto, Betterplan no formula representación o garantía alguna respecto de rentabilidades de la inversión, retornos, proyecciones de portafolios, u otros elementos equivalentes. A mayor abundamiento, el Usuario reconoce y acepta expresamente que las informaciones y recomendaciones en relación a las distintas alternativas de inversión que se ofrecen en la Plataforma han sido puestas en ella a disposición del Usuario, en base a información disponible en el mercado, en forma razonable y para fines meramente referenciales del Usuario, correspondiendo a éste seleccionar libremente, y bajo su propia responsabilidad, las alternativas de inversión que estime más ajustadas a sus requerimientos, necesidades, intereses y expectativas, considerando su mayor o menor aversión al riesgo, así como las posibles fluctuaciones del mercado financiero, de valores y/o monedas, nacionales o internacionales.

Atendido lo anterior, el Usuario declara conocer y aceptar que toda inversión conlleva en sí mismo un riesgo inherente de variación de precio de los activos atendido la ocurrencia de distintas hechos o circunstancias que puedan afectar al mercado. Producto de estas variaciones, el valor de los activos objeto de la inversión puede aumentar o disminuir en cualquier momento y sin previo aviso, pudiendo incluso terminar con un valor igual a cero.

Asimismo, el Usuario declara ser consciente de la posible existencia de otros riesgos no considerados o identificados en estos Términos y Condiciones de Servicio, los cuales está dispuesto a soportar, liberando a Betterplan de cualquier responsabilidad sobre los mismos.

El Usuario no tendrá obligación de aceptar recomendación alguna efectuada por Betterplan como parte de sus servicios de asesoría de inversiones, por lo que el Usuario continuará teniendo el control y la autoridad absoluta sobre sus inversiones y tendrá derecho a determinar bajo su única discreción si acepta, rechaza o decide implementar alguna recomendación de Betterplan. Betterplan no tendrá responsabilidad alguna, en caso de que las expectativas del Usuario o las recomendaciones efectuadas no se cumplan por cualquier causa, incluyendo sin limitación, fluctuaciones en los valores de los instrumentos de inversión o deuda, eventuales cesaciones de pagos o insolvencias de emisores, sean éstas totales o parciales, permanentes o transitorias, por suspensiones o cierres de mercados o suspensión o término de transacciones, entre otras causas de similar entidad.

El Usuario será responsable de la veracidad y exactitud de toda información entregada a Betterplan, sea ello a través de la Plataforma, o por cualquier otro medio. Al respecto, el Usuario declara a Betterplan que todos los antecedentes entregados serán correctos, completos, reales y fidedignos, y comunicará a Betterplan cualquier cambio que produzca en ellos en el tiempo.

La Cuenta creada por el Usuario en la Plataforma de Betterplan es personal e intransferible y deberá ser utilizada para fines propios del Usuario y en beneficio y/o en representación y/o por cuenta de un tercero. Para estos efectos, Betterplan siempre asumirá que las instrucciones que deben ser transmitidas a la Institución a través de la Cuenta corresponden a instrucciones válidas y legítimas impartidas por el Usuario.

Betterplan estará facultada para, en cualquier momento, sin causa justificada ni aviso previo, suspender o revocar la Cuenta y a denegarle el acceso a ella, sea por motivos de mal uso de la Plataforma, por existir sospechas fundadas de utilización indebida o incumplimiento normativo, por políticas internas de KYC, compromiso de la seguridad tecnológica de la Plataforma, o por cualquier otras circunstancias que

involucren un riesgo o impedimento para la debida ejecución de los servicios de Betterplan. Para estos efectos, se entenderá, por ejemplo, que se ha hecho una utilización indebida de la Plataforma o de la Cuenta, cuando el Usuario ilegítimamente desconozca una instrucción transmitida por Betterplan a la Institución correspondiente. Asimismo, Betterplan podrá dar de baja Cuentas inactivas, o que presenten actividades por debajo de determinados umbrales que podrán ser fijados por la Empresa de tiempo en tiempo. En caso de que Betterplan revoque o dé de baja una Cuenta, se aplicará lo dispuesto en la sección IX respecto de los efectos del cierre de la Cuenta, y la información del Usuario será conservada y posteriormente suprimida o anonimizada conforme a la sección VII.

La Empresa hará los esfuerzos razonables para que la Plataforma esté disponible las 24 horas del día los 7 días de la semana, sin perjuicio de que existirán horarios habilitados para recibir las instrucciones y ser éstas transmitidas a la Institución correspondiente, los cuales serán informados a través de la misma Plataforma. Dada la complejidad de los sistemas y redes utilizados por Betterplan, es imposible garantizar un funcionamiento libre de fallas o interrupciones, sin perjuicio de lo cual, Betterplan se compromete, en caso de fallas, a realizar todos los esfuerzos razonables que estén a su alcance para restablecer la continuidad del servicio en el menor tiempo posible. Conforme a lo anterior, Betterplan y el Usuario acuerdan expresamente que Betterplan podrá por motivos de fallas, ataques externos, uso indebido de la Plataforma por parte de terceros, mantención de los sistemas, problemas técnicos, corte operacional y, en general, por cualquier caso fortuito o fuerza mayor, modificar, suspender y/o suprimir, temporal o definitivamente el acceso a la Plataforma, liberando en este acto el Usuario a Betterplan de toda responsabilidad en que pudiere incurrir como consecuencia de dichas situaciones.

V. REGISTRO DE USUARIO.

De forma previa a la prestación de los servicios, el Usuario deberá completar el proceso de Registro de Usuario a través de la misma Plataforma, aportando todos los datos personales requeridos y los antecedentes obligatorios indicados en el mismo, a través del o los formularios dispuestos por la Empresa.

Adicionalmente, el Usuario deberá otorgar el Mandato a Betterplan conforme las solemnidades exigidas por ésta, y suscribir los documentos requeridos por la o las Instituciones a través de las cuales se quiera operar.Las medidas de seguridad para acceso a la Cuenta y otorgamiento de instrucciones serán definidas unilateralmente por Betterplan, quien se reserva el derecho de modificarlas o actualizarlas, total o parcialmente, cuantas veces resulte necesario para mantener la integridad de la Plataforma y sus Usuarios.

El Usuario reconoce y acepta que el uso, cuidado y reserva de sus credenciales de acceso a la Cuenta serán de su exclusiva responsabilidad, por lo que cualquier orden o instrucción que Betterplan reciba a través de la Cuenta utilizando las credenciales válidas del Usuario se reputarán como válidamente emitidas por el mismo, debiendo el Usuario asumir la responsabilidad y cumplimiento de todas las instrucciones así otorgadas como propias; y renunciando, desde ya e irrevocablemente por este mismo acto, a desconocer su autoría, a revocarlas y/o ponerles término.

VI. FIRMA ELECTRÓNICA.

Betterplan y el Usuario declaran conocer y aceptar que, para todos los efectos a que hubiere a lugar, la aceptación y firma electrónica de documentos, contratos, instrucciones, formularios, y cualquier otro acto jurídico, incluyendo el Mandato y las instrucciones impartidas en virtud del mismo, en los términos indicados en la Ley N°19.799 sobre Documentos y Firma Electrónica y conforme al procedimiento que Betterplan indique al efecto, se entenderá que remplaza la firma manuscrita del Usuario, y constituirá prueba indiscutible de su manifestación de voluntad en ese sentido.

VII. TÉRMINOS DE PRIVACIDAD, PUBLICIDAD Y DERECHOS DE AUTOR.

La información personal del Usuario para su procesamiento y uso en la Plataforma, es entregada voluntariamente por el Usuario a Betterplan durante el proceso de Registro de Usuario. Conforme a lo anterior y de acuerdo a la legislación vigente, el Usuario queda informado y acepta que, al registrarse, los datos personales que entregue durante el proceso de registro, así como aquellos que se entreguen, obtengan y/o generen durante la vigencia de la relación del Usuario con Betterplan (datos tales como, número de RUT, dirección de correo electrónico, número de teléfono celular, entre otros) serán incorporados en una base de datos de propiedad de Betterplan. El Usuario expresamente autoriza y acepta que dichos datos personales podrán ser utilizados por Betterplan, o transferidos por ésta a empresas relacionadas y a sus prestadores de servicio, dando siempre cumplimiento a lo dispuesto en Ley N° 19.628 sobre Protección de los Datos Personales, modificada por la Ley N° 21.719, en la medida en que fuese necesario o conveniente para agregar nuevos atributos o beneficios a los Usuarios o mejorar la calidad de la prestación de servicios y productos de Betterplan, sus filiales y/o relacionadas. Asimismo, el Usuario reconoce y acepta que Betterplan no tendrá responsabilidad ni obligación alguna por la información que se le entregue a las Instituciones, ya sea directamente por el Usuario, ya sea a través de la Plataforma, siendo tales Instituciones las únicas responsables del tratamiento y conservación de la información personal del Usuario.

El Usuario podrá ejercer ante Betterplan, en cualquier momento y en forma gratuita, los derechos de acceso, rectificación, supresión, oposición, portabilidad y bloqueo de sus datos personales, en conformidad a la Ley N° 19.628 sobre Protección de los Datos Personales, modificada por la Ley N° 21.719, a través de los canales indicados en la sección XII de este instrumento. El ejercicio de estos derechos se encuentra sujeto a las excepciones establecidas en dicha ley, en particular respecto de la información que Betterplan debe conservar conforme a los párrafos siguientes.

Conservación de información tras el cierre de la Cuenta o el término de los servicios.

Betterplan, en su calidad de prestador de servicios financieros inscrito en el Registro de Prestadores de Servicios Financieros de la Comisión para el Mercado Financiero, se encuentra obligada por la Ley N° 21.521 y por la Norma de Carácter General N° 502 de dicha Comisión, o por las normas que las modifiquen o reemplacen, a mantener registros íntegros e inalterables de sus clientes, de las órdenes e instrucciones recibidas y canalizadas, y de las recomendaciones efectuadas, así como los antecedentes que le permitan acreditar ante la Comisión que evaluó el perfil del Usuario y le entregó la información y advertencias exigidas por la normativa.

En consecuencia, y de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7° de la Ley N° 19.628, el cierre de la Cuenta, el término de los servicios o una solicitud de supresión de datos no implicarán la eliminación inmediata de la siguiente información, la cual Betterplan conservará en la medida en que sea necesaria para dar cumplimiento a sus obligaciones legales y normativas, o para la formulación, ejercicio o defensa de reclamaciones administrativas o judiciales: (i) los datos de identificación y contacto del Usuario y de sus representantes, y los antecedentes recabados en el proceso de Registro de Usuario y en virtud de las políticas de KYC; (ii) el perfil de inversionista del Usuario, las respuestas a los cuestionarios respectivos, las recomendaciones efectuadas y las advertencias entregadas; (iii) las órdenes e instrucciones impartidas por el Usuario, su canalización a las Instituciones y las confirmaciones respectivas; (iv) las comunicaciones, consultas y reclamos del Usuario, y las solicitudes de ejercicio de derechos sobre sus datos personales y las respuestas otorgadas; y (v) los registros de acceso y actividad en la Plataforma asociados a lo anterior.

La información señalada se conservará por un plazo de 3 años contado desde la fecha de cierre de la Cuenta o de término de los servicios, lo que ocurra último, o por el plazo mayor que exija la ley o una autoridad competente, o mientras se encuentre pendiente un requerimiento de autoridad o una controversia administrativa o judicial relativa al Usuario. Durante dicho plazo, la información se

mantendrá en un repositorio separado y de acceso restringido, el Usuario no tendrá acceso a ella a través de la Plataforma, y no será utilizada con fines comerciales ni de marketing, ni para el envío de comunicaciones distintas de aquellas que exija la normativa. Su tratamiento se limitará a su almacenamiento seguro, a su puesta a disposición de la Comisión para el Mercado Financiero, de otras autoridades competentes o de los tribunales de justicia, y a la defensa de Betterplan ante reclamaciones.

Vencido el plazo señalado, Betterplan suprimirá o anonimizará dicha información de forma segura, sin necesidad de solicitud del Usuario. Los datos personales que no sean necesarios para los fines indicados en esta sección, tales como aquellos tratados con fines comerciales o de marketing, serán suprimidos al momento del cierre de la Cuenta. Los datos de las personas que inicien el proceso de Registro de Usuario sin completarlo serán suprimidos o anonimizados, salvo aquellos que Betterplan deba conservar por obligación legal.

La conservación de información descrita en esta sección se funda en las obligaciones legales de Betterplan y en lo dispuesto en el artículo 7° de la Ley N° 19.628, y no en el consentimiento del Usuario. Lo anterior es sin perjuicio del derecho del Usuario a solicitar acceso a dicha información, su rectificación o su bloqueo, y a reclamar ante la Agencia de Protección de Datos Personales, en conformidad a la ley. La información que el Usuario haya entregado directamente a las Instituciones será conservada por éstas conforme a la normativa que les resulte aplicable y a los contratos que el Usuario mantenga con ellas.

El Usuario autoriza expresamente y desde ya a Betterplan a entregar a la Institución a la cual canalice o transmita las instrucciones dadas por el Usuario, así como a cualquier autoridad gubernamental o judicial chilena, previa solicitud presentada por dichas entidades, cualquier información relacionada con el Usuario o las órdenes o instrucciones que solicite transmitir. La solicitud antes referida no será requerida en el caso de reportes que Betterplan deba hacer en conformidad a la ley.

La Plataforma es de propiedad exclusiva de Betterplan. Todos los derechos sobre los materiales contenidos en la misma, incluyendo, sin limitar, la información, documentos, logotipos, sonidos e imágenes son de propiedad de Betterplan o tiene autorización para su uso. En consecuencia, se prohíbe toda copia, reproducción, descarga, publicación, exposición, transmisión, distribución de los elementos señalados. El Usuario reconoce que no tiene derecho para modificar, editar, copiar, reproducir, modificar, o explotar de cualquier manera, el contenido de la Plataforma.

Las prestaciones facilitadas por medio de la Plataforma son para uso exclusivo y particular del Usuario y sólo para los fines descritos en estos términos y condiciones.

VIII. RESPONSABILIDAD.

1. Asesor de Inversión y Enrutador de Órdenes

En virtud de la Ley Nº21.521, que regula a los Proveedores de Servicios Financieros, se establecen para la Empresa ciertas obligaciones de información, en su calidad de Prestador de Servicios Financieros, en virtud de la cual Betterplan deberá proveer la siguiente información a sus clientes o difundir al público general:

i. Los conflictos de intereses actuales o eventuales que puedan surgir en el ejercicio de la actividad de asesoría de inversión o en virtud de su calidad de enrutador de órdenes.
ii. Las variables, métodos, criterios o directrices que guían el proceso de recomendación o asesoría.
iii. Los riesgos inherentes a la inversión que la Empresa está recomendando.
iv. Las condiciones de acceso y funcionamiento de sus sistemas o infraestructura de enrutamiento de órdenes.
v. Las interrupciones o contingencias que presenten sus sistemas de enrutamiento de órdenes.

Asimismo, Betterplan se encuentra sujeto al cumplimiento de las instrucciones y obligaciones contenidas en la Norma de Carácter General N° 502 de la Comisión para el Mercado Financiero, publicada el 12 de enero de 2024.

En cumplimiento de la Sección III de la antedicha Norma de Carácter General N° 502, Betterplan informa lo siguiente:

A. <u>Asesoría de inversión</u>

a) Honorarios. Betterplan cobra al Usuario un honorario anual, calculado como un porcentaje del monto que éste mantiene invertido a través de la Plataforma y diferenciado según dicho monto, conforme a la siguiente escala:

Patrimonio asesorado	**Comisión por patrimonio asesorado**
Menor a $100.000.000	1% + IVA anual
Mayor a $100.000.000	Desde $100.000.000: 0,7% + IVA anual; desde $200.000.000: 0,6% + IVA anual; desde $400.000.000: 0,5% + IVA anual; desde $600.000.000: 0,4% + IVA anual.

El honorario se informa en la Plataforma y es aceptado expresamente por el Usuario. Betterplan no recibe remuneración de las Instituciones a través de las

cuales el Usuario invierte, ni de quienes emiten, administran o colocan los instrumentos que recomienda.

b) Modelo de asesoría. Las recomendaciones son elaboradas por personas: los asesores de Betterplan y su Comité de Inversiones, que selecciona los instrumentos y diseña los portafolios. Betterplan no emplea algoritmos automatizados para elaborar recomendaciones. La Plataforma asigna al Usuario, sobre la base de una encuesta de perfilamiento relativa a su tolerancia al riesgo, horizonte y objetivos de inversión, uno de los portafolios definidos por dicho Comité, recomendación que el Usuario puede modificar.

c) Conflictos de interés. Betterplan no ofrece fondos propios ni de personas relacionadas, recomienda instrumentos de distintas administradoras e intermediarios, y la remuneración de sus asesores se rige por políticas fijadas por su Comité de Cumplimiento Regulatorio para evitar conflictos de interés. Dado que el honorario se calcula sobre el monto invertido, Betterplan podría tener un incentivo a recomendar que el Usuario invierta o mantenga montos mayores a los que le convienen. Para gestionarlo, las recomendaciones se ajustan al perfil del Usuario, manteniendo separados los servicios de asesoría y de enrutamiento. Cualquier conflicto de interés con un Usuario en particular le será informado al efectuarle la recomendación, junto con la forma en que se gestiona y cómo podría afectarle.

B. <u>Enrutamiento de órdenes</u>

a) Comisiones y remuneraciones. Betterplan no cobra al Usuario por canalizar sus órdenes. El Usuario paga únicamente la comisión del intermediario ejecutor de la orden, la que se le informa antes de confirmar la orden.

b) Conflictos de interés. Cualquier retribución que Betterplan pudiera percibir de un intermediario de valores podría eventualmente generar un incentivo para canalizar las órdenes a través de dicho intermediario, aun cuando existan alternativas más convenientes para el Usuario, lo que, de no gestionarse adecuadamente, podría significarle mayores costos o peores condiciones de ejecución. Para prevenir que este eventual conflicto se materialice, Betterplan ha adoptado las siguientes medidas: (i) el servicio de enrutamiento no comprende recomendaciones, por lo que las decisiones de inversión son adoptadas exclusivamente por el Usuario; (ii) la separación operativa entre los servicios de asesoría y de enrutamiento, sin intervención de los asesores en las órdenes de enrutamiento; (iii) la revisión periódica del intermediario ejecutor según criterios objetivos de calidad de servicio y costo para el Usuario; y (iv) la información al Usuario de este eventual conflicto y de su gestión antes de canalizar sus órdenes.

La descripción actualizada de los conflictos de interés y los mecanismos de gestión está disponible en la sección "Información legal" del sitio web.

c) Riesgo operacional, niveles de servicio e incidentes. Las políticas de gestión de riesgo operacional de Betterplan, los niveles de servicio comprometidos en cuanto a disponibilidad, desempeño y continuidad del servicio de enrutamiento de órdenes, y la forma y oportunidad en que se informarán los incidentes que comprometan la disponibilidad y seguridad de la información, se describen en el documento "*Gestión del riesgo operacional, niveles de servicio y comunicación de incidentes*", disponible en todo momento en el sitio web de Betterplan.

Betterplan Advisors SpA se encuentra inscrito en el Registro Prestadores de Servicios Financieros de la Comisión bajo el número 7.

2. Relación Betterplan y Usuario

Betterplan no administra fondos de los Usuarios, no es un intermediario de valores, ni está facultado para realizar actividades de intermediación, prestando única y exclusivamente servicios de asesoría de inversiones y enrutamiento de órdenes a los Usuarios.

La inversión, compra (o suscripción) y venta (o rescate) de aquellos valores de oferta pública o instrumentos financieros en los cuales desee invertir el Usuario, será efectuado a través de una Institución, siendo por consiguiente ésta la única responsable de realizar dicha actividad, no siendo en consecuencia responsable Betterplan de tales actos, sólo siendo responsable de canalizar o transmitir oportunamente las instrucciones a esa Institución.

La relación entre Betterplan y el Usuario es aquella estrictamente enmarcada dentro de los presentes términos y condiciones y del Mandato, bajo las disposiciones legales de la República de Chile. En consecuencia, toda interacción y relación entre el Usuario y la Institución será exclusivamente entre el Usuario y ésta última.

3. Responsabilidad Betterplan

Betterplan no será responsable por daños resultantes del acceso a la Plataforma (sean éstos fallas, interrupciones del servicio y/o errores) debido a hechos ajenos a la voluntad de Betterplan. Betterplan realizará los esfuerzos razonablemente necesarios por mantener su Plataforma libre de virus, malware u otros similares; sin embargo, el Usuario reconoce y declara que su acceso a la misma lo efectúa por su propia cuenta y riesgo.

Por su parte, el Usuario acepta y se hace responsable de los daños y perjuicios provenientes de uso que éste realice de la Plataforma para fines contrarios a las leyes, las buenas costumbres, el orden público y la legislación vigente, liberando de cualquier responsabilidad a Betterplan, a sus directores, empleados y representantes.

4. Derecho a Retracto.

De conformidad a lo dispuesto en el artículo 3bis literal b) de la Ley de Protección al Consumidor, el Usuario reconoce y acepta que no existirá el derecho a retracto a que se refiere dicha norma, sin perjuicio de cualquier otra causal de término de la relación existente entre el Usuario, Betterplan y la Institución.

5. Sitios web externos

Betterplan no se hace responsable de la información proporcionada por los sitios web externos o de terceros a los que pueda acceder el Usuario desde la Plataforma ni de la interacción del Usuario con los mismos. El Usuario declara reconocer y aceptar que es de su entera responsabilidad tomar todas las medidas necesarias para el correcto acceso o uso de dichos sitios web externos y revisar las políticas, reglas, términos y regulación de cada sitio externo que visite.

IX. CIERRE DE CUENTA

Para solicitar el cierre de su Cuenta, el Usuario deberá comunicarse a través de los canales habilitados en la Plataforma manifestando su intención. Para proceder con el cierre, será necesario que el balance del Usuario se encuentre en cero y no existan aportes, retiros o cualquier otra operación en proceso.

La Sociedad dará respuesta a la solicitud a más tardar dentro de diez días hábiles contados desde la fecha en que se hubieren ingresado la solicitud.

Una vez aceptada la solicitud de cierre, Betterplan: (i) deshabilitará el acceso del Usuario a la Cuenta y a la Plataforma; (ii) dejará de recibir y canalizar nuevas órdenes e instrucciones, y de prestar el servicio de asesoría de inversión; (iii) cesará el envío de comunicaciones comerciales o de marketing; (iv) comunicará el cierre a las Instituciones con las que el Usuario opere a través de la Plataforma, para que quede sin efecto la autorización otorgada a Betterplan para transmitirles órdenes e instrucciones por cuenta del Usuario; y (v) dará por terminado el Mandato. La terminación de los contratos que el Usuario mantenga directamente con las Instituciones, y el destino de los valores o recursos que mantenga en ellas, se regirán por dichos contratos, sin perjuicio de que Betterplan pueda transmitir a las Instituciones la solicitud de término que el Usuario le instruya.

El cierre de la Cuenta no implica la eliminación inmediata de la información del Usuario, la cual será conservada y posteriormente suprimida o anonimizada en los términos indicados en la sección VII. La conservación de esta información posterior al cierre de la Cuenta se funda en las obligaciones legales de Betterplan y en lo dispuesto en el artículo 7° de la Ley N° 19.628, la Norma de Carácter General 502

y demás normas que las sustituyan o reemplacen, y no en el consentimiento del Usuario.

X. RECLAMOS

Betterplan mantendrá a disposición del Usuario una ventana en su Plataforma destinada exclusivamente para que los Usuarios puedan formular sus reclamos. Será requerido al Usuario que quisiese hacer un reclamo entregue todos los datos necesarios para su correcta individualización, entre ellos su nombre, cédula de identidad, domicilio y correo electrónico.

La Sociedad dará respuesta a los reclamos que se hagan por esta vía a más tardar dentro de quince días hábiles contados desde la fecha en que se hubieren ingresado el reclamo en la casilla.

XI. RELACIÓN BETTERPLAN-INSTITUCIONES.

El Usuario reconoce y acepta que Betterplan podrá suscribir uno o más convenios, acuerdos o contratos, con una o más de las Instituciones a través de las cuales se podrán materializar las decisiones de inversión del Usuario. Asimismo, declara expresamente conocer que en tales convenios preferentes se podrán pactar, entre otras materias, condiciones o comisiones preferentes para los Usuarios. En caso de suscribirse tales convenios, Betterplan modificará los presentes términos y condiciones, conforme a lo dispuesto en la sección XIII, a fin de incorporar en la sección VIII.1 precedente los conflictos de interés que de ellas pudieren derivarse y la forma en que éstos se gestionarán.

XII. COMUNICACIONES.

El Usuario declara conocer y aceptar que Betterplan podrá entregar al Usuario cualquier aviso, información o comunicación por cualquiera de los siguientes medios: (i) mediante avisos desplegados en la Plataforma; (ii) mediante el envío de un correo electrónico a la dirección de correo registrada por el Usuario en Betterplan, o cualquiera de sus modificaciones; (iii) mediante el envío de una carta dirigida a la dirección registrada por el Usuario en Betterplan, o cualquiera de sus modificaciones; (iv) mediante llamadas telefónicas al teléfono registrado por el Usuario en Betterplan, o cualquiera de sus modificaciones; y (v) mediante otros medios que razonablemente determine Betterplan y que sean debidamente informados al Usuario.

Por su parte, el Usuario podrá comunicarse con Betterplan a través de los canales habilitados en la Plataforma, correo electrónico o vía telefónica.

El Usuario se obliga a comunicar a Betterplan de cualquier cambio que se produzca en los antecedentes solicitados durante el Registro de Usuario, liberando a Betterplan de cualquier responsabilidad derivada de la no entrega oportuna de los nuevos datos de identificación o de contacto.

XIII. VIGENCIA.

Betterplan y el Usuario acuerdan que los términos y condiciones tendrán una duración indefinida y se mantendrán vigentes entre ellos mientras no se haya puesto término a los servicios prestados por Betterplan, sin perjuicio que cualquier de las partes podrá ponerle término, sin expresión de causa y sin generar responsabilidad alguna, mediante una comunicación escrita dirigida a la otra parte en tal sentido.

Lo anterior es sin perjuicio de la responsabilidad de Betterplan o del Usuario del cumplimiento de las obligaciones pendientes al momento de solicitar la terminación de la relación contractual.

El término de los presentes términos y condiciones, cualquiera sea su causa, no afectará las disposiciones relativas a la conservación, resguardo, confidencialidad y posterior supresión o anonimización de la información del Usuario contenidas en la sección VII, las que se mantendrán vigentes por el plazo allí señalado.

Sin perjuicio de lo anterior, Betterplan se reserva desde ya el derecho a modificar o actualizar unilateralmente, total o parcialmente, los términos y condiciones del servicio, lo que será debidamente informado al Usuario. En caso de no aceptación por parte del Usuario de los nuevos términos y condiciones del servicio, Betterplan estará facultada para suspender o revocar la Cuenta.

Adicionalmente, el Usuario declara conocer y aceptar que para que Betterplan pueda transmitir una nueva instrucción a las Instituciones, requerirá necesariamente que éste haya previamente aceptado las modificaciones a los términos y condiciones.

XIV. LEY APLICABLE Y TRIBUNAL COMPETENTE.

Estos términos y condiciones se rigen bajo las leyes vigentes en la República de Chile y se someten a los tribunales ordinarios de justicia con competencia en la ciudad y comuna de Santiago.

XV. DECLARACIÓN.

Mediante la aceptación a los presentes términos y condiciones el Usuario reconoce haber leído íntegra y cabalmente los mismos, haberlos entendido en su totalidad y estar de acuerdo con las disposiciones que se establecen.

Una copia de este documento electrónico será mantenida en la base de datos de Betterplan, pudiendo accederse a la misma en cualquier momento a través de la Plataforma mientras la Cuenta se encuentre activa. Con posterioridad al cierre de la Cuenta, y durante el plazo de conservación indicado en la sección VII, el Usuario podrá solicitar una copia a través de los canales de contacto indicados en la sección XII.