

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE SERVICIO

BETTERPLAN ADVISORS SPA

TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL SERVICIO DE ASESORÍA FINANCIERA BETTERPLAN

I. INFORMACIÓN RELEVANTE.

El presente documento contiene los términos y condiciones a los que se sujeta el servicio de asesoría financiera que prestará Betterplan Advisors SpA. (“Betterplan” 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.

Los servicios que Betterplan presta a los Usuarios, se limitan a la recomendación de determinados instrumentos de inversión o ahorro, desarrollo de perfiles de riesgo personalizados de los Usuarios, y al procesamiento y transmisión de la información de los mismos, por lo que las decisiones de inversión son tomadas exclusivamente por cada Usuario, a su entera responsabilidad. A mayor abundamiento, 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 de que Betterplan no es un intermediario de valores ni administra fondos de terceros, por lo que no se encuentra sujeto a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero. 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, riesgo que 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 financiera a terceros.
- c) Betterplan no se encuentra regulada ni fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero ni otra autoridad similar o análoga a ella. Asimismo, Betterplan no administra fondos de los Usuarios, no es un intermediario de valores, ni está facultado para realizar actividades de intermediación.
- d) El Usuario es una persona natural o jurídica que desea recibir asesoría financiera de Betterplan, así como invertir en distintos valores directamente o a través de intermediarios de valores.
- e) Asimismo, declara tener un rol único tributario en Chile, ser mayor de edad, con capacidad de obligarse conforme al ordenamiento jurídico vigente en Chile.
- f) 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, ya sea corredora de bolsa, banco, agente de valores, administradora general de fondos, administradora de fondos de inversión privados, entre otras equivalentes.

“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 o jurídica o cualquier otra entidad 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 comunicadas 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 financiera, 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. 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 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 y/o de valores nacionales o internacionales.

Asimismo, a través de la Plataforma, y previa firma del Mandato, el Usuario podrá requerir a Betterplan para que transmita a las Instituciones las órdenes de compra (o suscripción) y venta (o rescate) de aquellos valores en los cuales desee invertir y que estén disponibles 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, 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, lo que deberá ser ejecutado directamente entre el Usuario y la Institución. El rol de Betterplan a estos efectos, se limita a la transmisión de las instrucciones impartidas por el Usuario.

El Usuario no tendrá obligación de aceptar recomendación alguna efectuada por Betterplan como parte de sus servicios de asesoría financiera, 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 cumplen 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.

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 pudiese 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 de el 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 reemplaza 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 la Ley N° 19.628 de Protección de la Vida Privada, 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 solicitar a Betterplan, la rectificación, modificación, eliminación y/o cancelación de sus datos cuando lo estime conveniente, en conformidad a la Ley N° 19.628 sobre Protección de la Vida Privada. Lo anterior es sin perjuicio del cumplimiento de las obligaciones legales y normativas de Betterplan en relación a la información que debe conservar de sus Usuarios.

El Usuario autoriza expresamente y desde ya a Betterplan a entregar a la Institución a la cual 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. NORMAS RELATIVAS A LA RESPONSABILIDAD.

Betterplan no se encuentra regulada ni fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero ni otra autoridad similar o análoga a ella. Asimismo, 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 financiera a los Usuarios y de transmisión de instrucciones.

La inversión, compra (o suscripción) y venta (o rescate) de aquellos valores 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 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.

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.

IX. 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 comisiones rebajadas para los Usuarios, comisiones o *rebate* en favor de Betterplan, honorarios de asesorías, tarifas u otras prestaciones de cualquier índole, ya sea que beneficien al Usuario, a Betterplan o a la Institución. A mayor abundamiento, el Usuario declara conocer y aceptar que cualquier beneficio percibido por Betterplan en virtud de tales convenios, no se reputará en caso alguno un conflicto de interés al momento de efectuar recomendaciones de inversión.

X. 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.

XI. 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.

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.

XII. 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.

XIII. 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.

Copia de este documento electrónico será mantenida en la base de datos de Betterplan, pudiendo accederse a la misma en cualquier tiempo a través de la Plataforma.

Verificada la aceptación los términos y condiciones, se enviará una confirmación al correo electrónico registrado por el Usuario, conteniendo una copia íntegra, clara y legible de los mismos.