

Investimento Ampliado XP

Manual do produto

O que é o Investimento Ampliado XP?

Criado para trazer maior flexibilidade na hora de investir, o Investimento Ampliado XP é um limite de crédito dinâmico calculado de acordo com o patrimônio elegível do cliente e que, após a ativação, poderá ser acessado a qualquer momento. ¹

O Investimento Ampliado XP não é um cheque especial ou crédito rotativo. A cada contratação é criado um código de operação, aqui denominada uma Transação Alavancada, a qual é tratada como uma operação individual dentro do limite do Investimento Ampliado XP disponibilizado ao cliente. ¹

Como funciona?

Para ativar o produto e acessar o limite dinâmico para cobrir Transações Alavancadas, o cliente deverá acessar o portal, app ou solicitar ao seu Assessor. Após a ativação, em caso de encerramento do dia com saldo devedor em conta, o cliente contará com a contratação automática de uma operação de crédito para cobrir o seu saldo devedor até o limite dinâmico disponível.



Qual o prazo da operação?

O prazo dos contratos do Investimento Ampliado XP é de **30 dias**, renováveis por iguais períodos sem restrições de prazo máximo. ²



Quanto custa?

5% ao mês³, sendo cobrado proporcionalmente aos dias utilizados, + IOF ⁴



Existe período mínimo de permanência?

Não. O contrato pode ser encerrado qualquer momento, mediante solicitação e disponibilização de saldo suficiente em sua conta investimento.



Quais ativos serão considerados no cálculo do limite dinâmico do Investimento Ampliado XP?

Ações, ETFs, FIIs, renda fixa e fundos de investimentos.

¹ A utilização efetiva do Investimento Ampliado XP está sujeita à análise de crédito e será feita no momento da liquidação da ordem. O limite aprovado poderá ser menor do que o valor da operação. Se isso acontecer, o saldo da conta ficará negativo e você estará sujeito à cobrança de multa.

² A renovação estará sujeita a análise de crédito e risco podendo ser concedida ou não pelo Banco XP, de acordo com as suas políticas.

³ Taxa de juros poderá sofrer alterações de acordo com as políticas internas do Banco XP.

⁴ No ato da renovação, o IOF será calculado com base na nova data de vencimento e assim sucessivamente.

Benefícios do Investimento Ampliado XP



Diminua os riscos de multas por saldo insuficiente com a cobertura automática do Investimento Ampliado XP



Alavanque seu poder de compra, mesmo sem saldo disponível em conta



Realize operações de curto prazo de acordo com a sua estratégia



Quite as operações de crédito do IAXP pelo app ou pelo portal XP a qualquer momento



Utilize ativos da sua carteira de investimentos como base para acessar uma linha de crédito para cobertura de saldo insuficiente

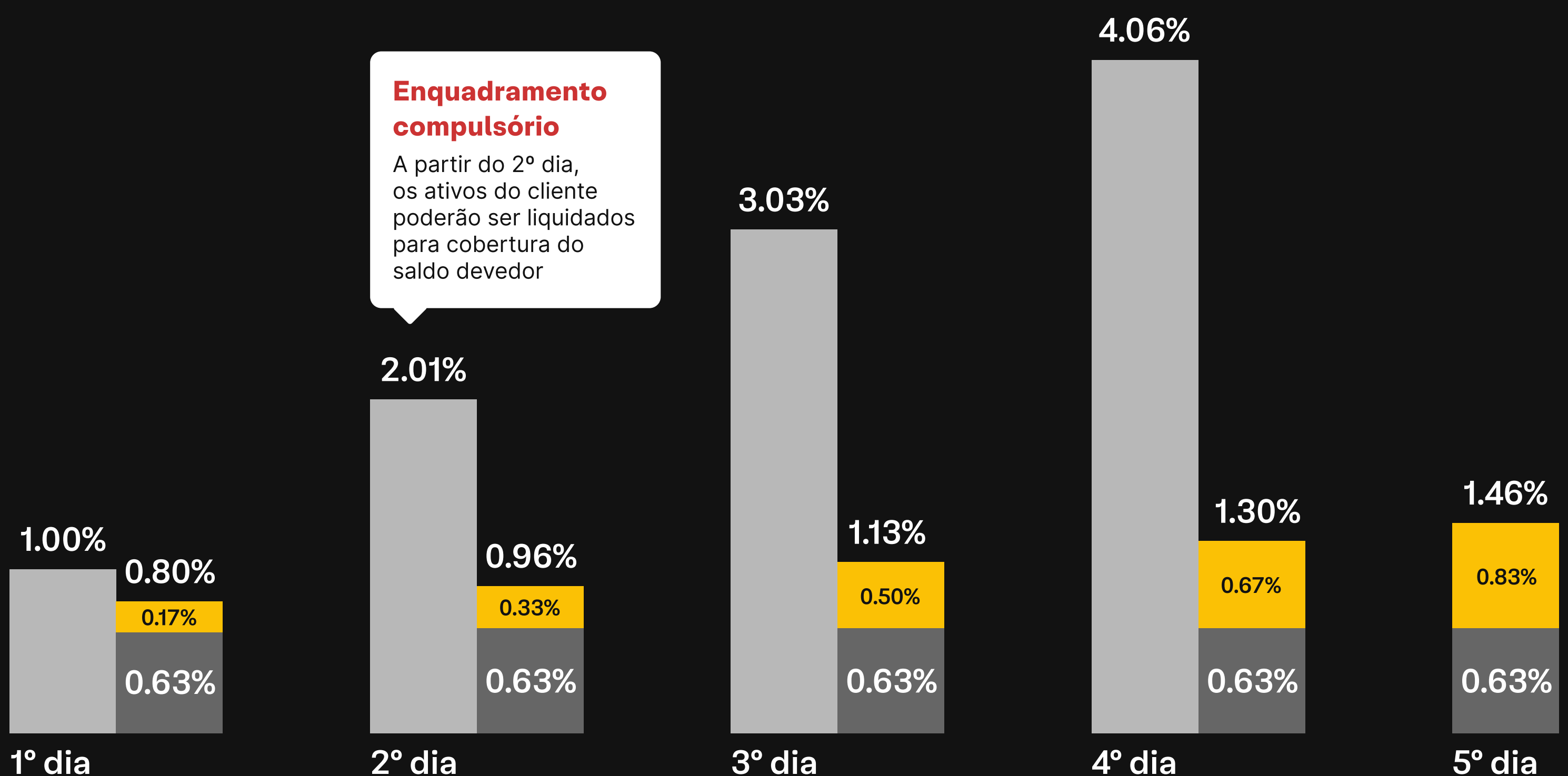


Ative a liquidação automática ao final do seu contrato para ter mais facilidade na gestão do seu fluxo de caixa ¹

¹ Ao ativar essa a opção de liquidação automática, na data de vencimento o cliente deverá manter saldo suficiente em sua conta investimento para cobrir o crédito

Comparativo entre Multa por Saldo insuficiente e IAXP

■ IAXP ■ IOF ■ Multa



Multa de Saldo Devedor

- Penalidade aplicável aos clientes que venham a ficar em caso de fechar o dia com saldo negativo em conta.
- O Cliente que vier a ficar com o saldo negativo na conta investimento por mais de 1 dia, estará sujeito a liquidação de ativos de sua carteira (enquadramento pelo risco) nos pregões seguinte, o que pode trazer custos e prejuízos adicionais.



Investimento Ampliado XP

- Primeiro dia traz uma economia de 20% ao cliente em relação a multa por saldo insuficiente na Conta Investimento.
- Economia de cerca de 300% considerando a incidência de multa por 3 dias consecutivos de multa.
- Mitigação do risco de enquadramento compulsório pelo risco.
- Maior flexibilidade para operar sem saldo.

Riscos e Oportunidades do Produto

O Investimento Ampliado XP deve ser usado como parte da estratégia de investimentos. Seja como um limite conveniente para operar sem se preocupar com eventuais situações de falta de liquidez ou como uma oportunidade de ampliar os retornos da carteira de investimentos, sempre observando seu perfil de suitability. Assim, o cliente deve determinar como o uso do Investimento Ampliado XP se enquadra em seus padrões de tolerância de riscos, objetivos de investimento e patrimônio.

Recomendamos que o cliente tenha uma estratégia secundária, caso não tenha margem suficiente para alavancar transações utilizando o Investimento Ampliado XP. Evite endividamentos desnecessários. Recomendamos também a manutenção de um plano de contingência em caso de renovação e/ou execução do produto.

Exemplo prático do ganho/prejuízo com o Investimento Ampliado XP ⁵

Compra de ativos R\$ 100.000	
	Saldo em conta R\$ 50.000
	Investimento Ampliado XP R\$ 50.000

Ganho com operação de Investimento Ampliado XP

↗ Valorização dos ativos + R\$ 10.000	Valor atualizado dos ativos R\$ 110.000	Investido com saldo em conta R\$ 50.000	Investimento Ampliado XP + juros R\$ 52.500	Lucro obtido após vendas dos ativos + R\$ 7.500 <small>+60% de lucro</small>
---	---	---	---	---

Perda com operação de Investimento Ampliado XP

↘ Desvalorização dos ativos - R\$ 10.000	Valor atualizado dos ativos R\$ 90.000	Investido com saldo em conta R\$ 50.000	Investimento Ampliado XP + juros R\$ 52.500	Prejuízo após vendas dos ativos - R\$ 12.500
--	--	---	---	--

Sem Investimento Ampliado XP

Compra de ativos R\$ 50.000	
	Saldo em conta R\$ 50.000
	Investimento Ampliado XP R\$ 0

Ganho sem operação de Investimento Ampliado XP

↗ Valorização dos ativos + R\$ 5.000	Valor atualizado dos ativos R\$ 55.000	Investido com saldo em conta R\$ 50.000	Lucro obtido após vendas dos ativos + R\$ 5.000
--	--	---	---

Perda sem operação de Investimento Ampliado XP

↘ Desvalorização dos ativos - R\$ 5.000	Valor atualizado dos ativos R\$ 45.000	Investido com saldo em conta R\$ 50.000	Prejuízo após vendas dos ativos - R\$ 5.000
---	--	---	---

⁵ A simulação aqui descrita é meramente ilustrativa e com valores hipotéticos para elucidar o funcionamento do produto e não deverá ser interpretada como expectativa, declaração ou garantia com relação ao Investimento Ampliado XP.



Riscos do produto

- ❗ O uso do produto expõe sua carteira a riscos e variações, podendo aumentar ou diminuir o valor do seu patrimônio.
- ❗ Você deve arcar com os custos e encargos pelo uso do produto, independente do resultado das operações realizadas
- ❗ Caso, a qualquer momento, seus ativos sejam insuficientes para cobrir a margem solicitada do produto, você precisará realizar aportes para reenquadramento do limite
- ❗ Em casos de inadimplimento, o Banco XP poderá realizar a execução e liquidação compulsória de ativos do cliente para pagamento do produto

Para mais informações sobre o produto, acesse a FAQ ou consulte seu assessor.

Como utilizar o produto

O que é uma Transação Alavancada?

As Transações Alavancadas são as operações de crédito contratadas mediante utilização do limite de crédito dinâmico do Investimento Ampliado XP disponibilizado ao cliente, que resultam em exposição ou risco de perdas financeiras em valor superior ao patrimônio do cliente investido junto ao Banco XP ou qualquer das empresas integrantes do Grupo XP.

Existem limites de contratação mínima e máxima?

O Investimento Ampliado XP possui um valor mínimo por contratação de R\$ 1.000,00 e não há valor máximo de ticket por contrato, observado o limite de crédito dinâmico máximo disponível ao cliente.

Como faço a renovação do Investimento Ampliado XP?

Caso não tenha solicitado a liquidação, será verificado se o seu limite continua disponível e, caso positivo, o contrato será renovado automaticamente no 30º dia por igual período e assim sucessivamente (*).

(*) A renovação estará sujeita à análise de crédito e risco pelo Banco XP, podendo ser concedida ou não, de acordo com as suas políticas.

Como acompanho os contratos do Investimento Ampliado XP?

Os contratos ativos do Investimento Ampliado XP podem ser acompanhados pelo **app XP** (iOS e Android) indo em **Bolsa**, na aba **Serviços** e clicando em **Investimento Ampliado XP**.

Pelo **Portal Online**, acesse **Minha Conta**, clique em **Crédito XP** e vá em **Meus Contratos** para encontrar as informações de todos os contratos ativos.

Como desativar o serviço de Investimento Ampliado XP?

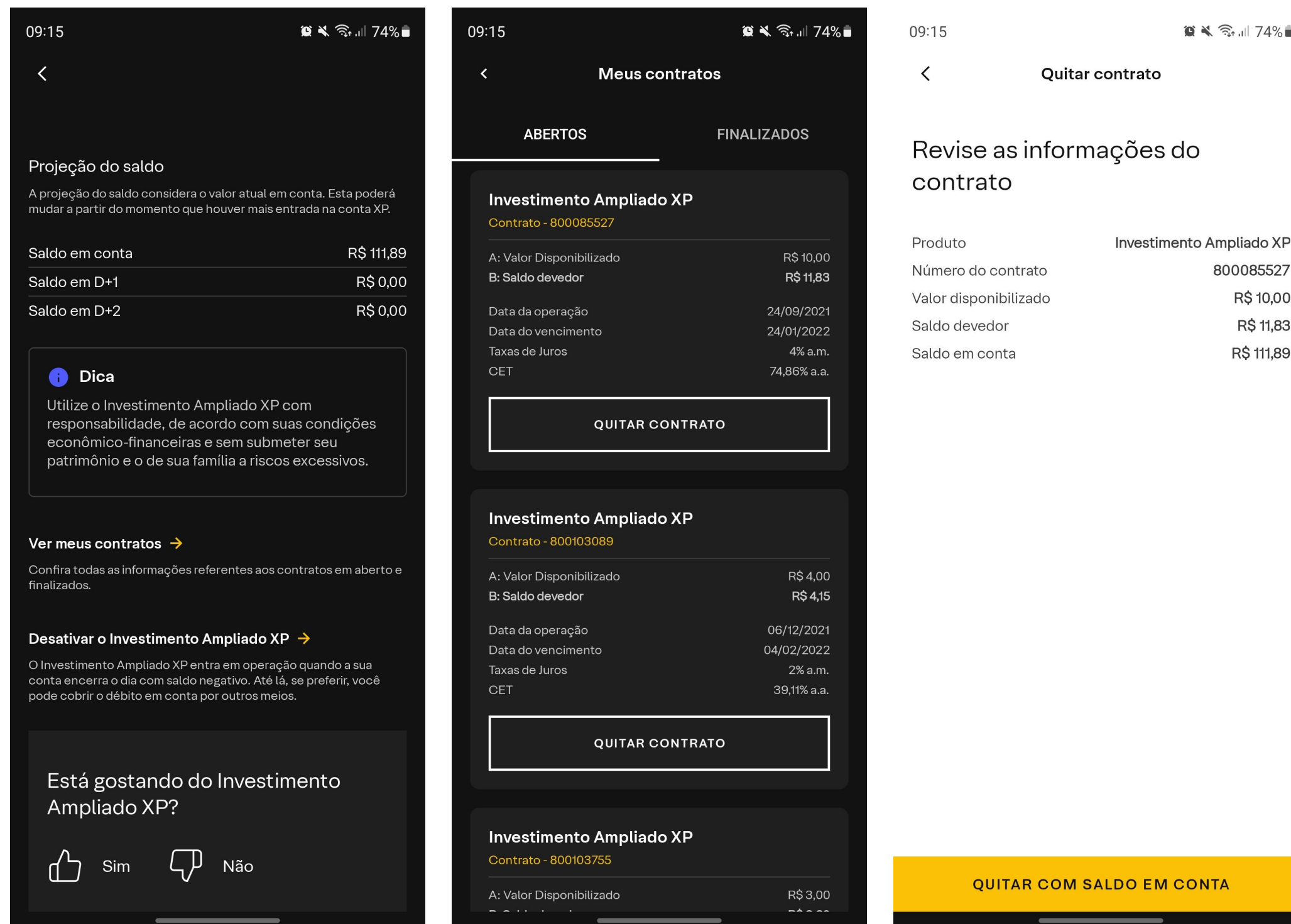
É possível desativar o Investimento Ampliado XP acessando o Portal Online, em **Minha Conta > Crédito XP > Investimento Ampliado XP > Desativar o Investimento Ampliado XP** ou solicitando ao seu assessor. **O produto não será desativado se o cliente possuir qualquer operação em aberto. Dessa forma, antes da solicitação, o cliente deverá liquidar todas as Transações Alavancadas ativas.**

Como liquidar contratos do Investimento Ampliado XP?

Para liquidar uma operação do Investimento Ampliado XP, o cliente deve solicitar a liquidação através do app ou do portal web (veja caminhos abaixo) ou ativar a liquidação automática ao final do contrato. **Em todos os casos o cliente deverá disponibilizar saldo suficiente em sua conta investimento.**

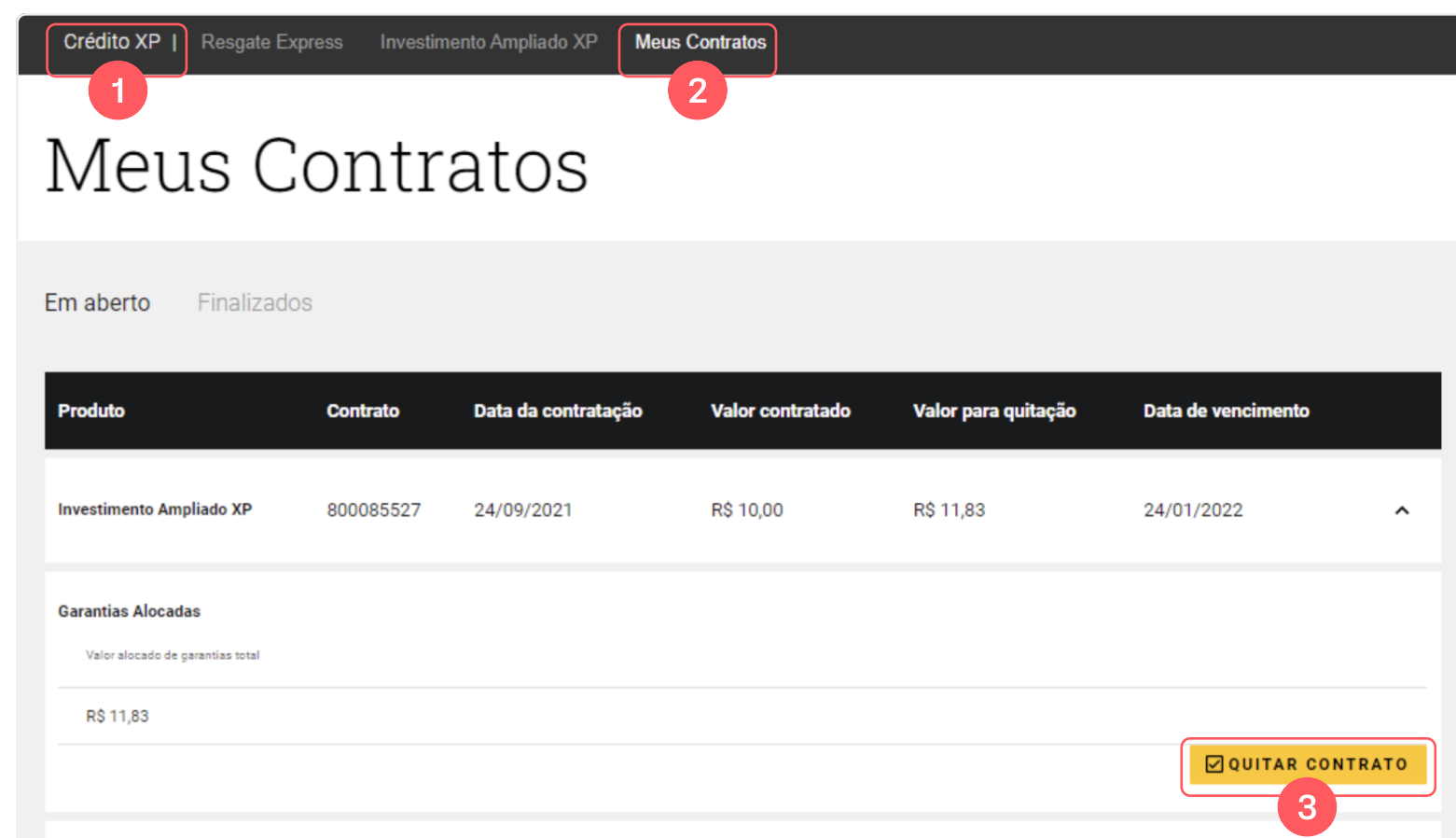
Para solicitar a liquidação através do App XP (iOS e Android):

Acesse a página do **Investimento Ampliado XP**, vá em **Meus contratos**, selecione o contrato desejado e clique em **"Quitar Contrato"**



Para solicitar a liquidação através do Portal Web:

Acesse os contratos pelo caminho **Minha Conta > Crédito XP > Meus Contratos**, selecione o contrato do Investimento Ampliado XP que deseja encerrar e clique em **"Quitar contrato"**.



Para ativar a liquidação automática:

Caso queira habilitar a opção de liquidação automática na data do vencimento do seu contrato, acesse a página do Investimento Ampliado XP no Portal Web e em **Minha Conta > Crédito XP > Investimento Ampliado XP** e clique em **Habilitar liquidação automática**. Na data de vencimento do seu contrato, será necessário ter saldo suficiente em sua conta investimento para a liquidação total do contrato.

Importante

- Horário limite de liquidação: 16h via App XP e 17h via portal web XP
- Horário da liquidação automática: 17h do dia do vencimento do contrato
- Horário limite de aprovação do *push*: 20h

Investimento Ampliado XP

Perguntas frequentes

Como é calculado o Limite de Crédito Dinâmico do Investimento Ampliado XP?

Será considerado o patrimônio elegível desagiado pelo risco de mercado, liquidez e crédito.

$$\text{Limite IAXP} = \Sigma [\text{Patrimônio Líquido} \times (1 - \text{Deságio})]$$

Onde:

'**Patrimônio Líquido**' são os ativos elegíveis marcados a mercado ou preço teórico x quantidade + saldo em conta projetado.

'**Deságio**' é o percentual de desconto calculado pelo Departamento de Risco da XP, o qual representa a margem de segurança em caso de movimentos negativos no mercado.

Ativos considerados: Ações, ETFs, FII, Renda Fixa e Fundos de Investimento.

O que é um Cliente Enquadrado do Investimento Ampliado XP?

De acordo com o limite dinâmico disponibilizado, para fins de controle de risco, o cliente é considerado como enquadrado com a manutenção de 130% do limite utilizado do Investimento Ampliado XP em ativos, bens ou direitos elegíveis e custodiados no Grupo XP, enquanto houver contratos do Investimento Ampliado XP em aberto.

O cliente pode sofrer alguma ação compulsória por parte da XP?

Sim, o Investimento Ampliado XP é uma operação com risco de crédito e em caso de desenquadramento do percentual mínimo necessário de ativos elegíveis em custódia, o assessor e cliente serão comunicados para diminuir a alavancagem, ou em caso de inadimplemento ou vencimento antecipado das operações, podendo a XP realizar a execução e liquidação compulsória de determinados ativos para tal diminuição e/ou liquidação das Transações Alavancadas.

A Execução Obrigatória dos ativos será realizada observando a seguinte ordem: ativos com menor prazo de liquidação para os ativos de maior prazo de liquidação.

Em caso de inadimplência, existem juros e multa?

Sim, os encargos moratórios serão os seguintes: (i) multa de 2% (dois por cento) incidente sobre os valores devidos e não pagos nas respectivas datas; e (ii) juros moratórios de 1% (um por cento) ao mês, sem prejuízo dos Juros Remuneratórios acima indicados. Os juros moratórios incidirão sobre os valores devidos e não pagos já acrescidos da multa.

Este material foi formulado pelo Banco XP S.A. ("Banco XP") e sua divulgação ou distribuição poderá ser realizada apenas por pessoas expressamente autorizadas pelo Banco XP. Toda oferta de crédito ocorrerá via Banco XP e as demais entidades de seu grupo econômico poderão ser citadas e/ou relacionadas estritamente para fins de avaliação/reavaliação dos investimentos aceitos em garantia ao crédito. Este material tem caráter meramente informativo, não constitui nem deve ser interpretado como sendo material promocional, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro, investimento, sugestão de alocação ou adoção de estratégias por parte dos destinatários, concessão efetiva ou promessa de crédito e/ou de utilização de investimentos como garantia para obtenção de crédito. Os prazos, taxas, garantias e demais condições aqui contidas são meramente indicativos e poderão ser alterados a qualquer tempo pelo Banco XP, sem necessidade de prévia ciência do Cliente. A forma de origem da operação poderá impactar custos, taxas e o custo efetivo total. Os clientes devem obter orientação financeira independente, com base em suas características pessoais, antes de tomar uma decisão de tomada de crédito e/ou de investimento utilizado como garantia da operação de crédito. O Banco XP não se responsabiliza por decisões que o cliente tomar em relação ao crédito e/ou aos investimentos em garantia com base nas informações divulgadas e se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer endividamentos, prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste material ou seu conteúdo. Este material é destinado à circulação exclusiva para a rede de relacionamento do Banco XP, incluindo correspondentes bancários do Banco XP e destinada a clientes do Banco XP, podendo também ser divulgado no site do Banco XP, sendo certo que em eventual conflito entre qualquer material divulgado e o Termo de Adesão ao Investimento Ampliado XP, este último prevalecerá. Eventuais produtos de investimentos e serviços de distribuição de valores mobiliários porventura mencionados nesse material são meramente informativos e têm correlação com os serviços prestados pela XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. e não configuram oferta de investimentos pelo Banco XP. Todo e qualquer uso do Investimento Ampliado XP deverá obedecer ao quanto previsto no Termo de Adesão ao Investimento Ampliado XP, assinado pelo cliente quando da contratação do produto. Toda comunicação realizada por meio da rede mundial de computadores está sujeita a interrupções ou atrasos, podendo impedir ou prejudicar transações ou a recepção de informações atualizadas. O Banco XP se exime de responsabilidade por quaisquer danos (diretos ou indiretos) sofridos por seus clientes, por força de falha de serviços disponibilizados por terceiros, inclusive em virtude de impedimento ou prejuízo nas transações, nos sistemas de terceiros, na recepção de informações atualizadas e/ou por falhas sistêmicas. Caso o cliente receba essa mensagem e não seja seu destinatário, deverá desconsiderá-la.

Para fins de verificação da adequação do perfil do investidor aos serviços e produtos de investimento oferecidos pela XP, utilizamos a metodologia de adequação dos produtos por portfólio, nos termos das Regras e Procedimentos ANBIMA de Suitability nº 01 e do Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento. Essa metodologia consiste em atribuir uma pontuação máxima de risco para cada perfil de investidor (conservador, moderado e agressivo), bem como uma pontuação de risco para cada um dos produtos oferecidos pela XP, de modo que todos os clientes possam ter acesso a todos os produtos, desde que dentro das quantidades e limites da pontuação de risco definidas para o seu perfil. Antes de aplicar nos produtos e/ou contratar os serviços objeto deste material, é importante que você verifique se a sua pontuação de risco atual comporta a aplicação nos produtos e/ou a contratação dos serviços em questão, bem como se há limitações de volume, concentração e/ou quantidade para a aplicação desejada. Você pode consultar essas informações diretamente no momento da transmissão da sua ordem ou, ainda, consultando o risco geral da sua carteira na tela de carteira (Visão Risco). Caso a sua pontuação de risco atual não comporte a aplicação/contratação pretendida, ou caso existam limitações em relação à quantidade e/ou volume financeiro para a referida aplicação/contratação, isto significa que, com base na composição atual da sua carteira, esta aplicação/contratação não está adequada ao seu perfil. Em caso de dúvidas sobre o processo de adequação dos produtos oferecidos pela XP Investimentos ao seu perfil de investidor, consulte o FAQ em <https://lp.xpi.com.br/genio>.

Para mais informações sobre produtos, tabelas de custos operacionais, política de cobrança e outras informações, favor acessar o nosso site: www.xpi.com.br. Para informações, ligue para 4003-3710 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800-880-3710 (demais localidades). Para clientes no exterior, o contato é 55-11-4935-2701. Para reclamações, utilize o SAC 0800-77-20202. Se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800-722-3710. Para de clientes auditivos ou de fala, favor ligar para 0800-771-0101 (todas as localidades).