

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.

O Investimento Ampliado XP não é um cheque especial ou crédito rotativo. A cada contratação é criado um código de operação, que chamamos de 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 na sua conta investimento, 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 **14 dias**, renováveis por iguais períodos por até 8 vezes. ²



Quanto custa?

2,75%³ pelo período de 14 dias do contrato, sendo cobrado proporcionalmente ao tempo utilizado + 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.



A liquidação dos contratos do IAXP será automática?

Não. O IAXP não é um cheque especial ou crédito rotativo. Para clientes com a funcionalidade de liquidação no vencimento habilitada⁵, a liquidação acontecerá caso haja saldo disponível na conta investimento na data de vencimento do contrato.



Quais operações poderão ser cobertas pelo IAXP?

O IAXP cobrirá todas as operações que venham a deixar a conta do cliente em saldo devedor, com exceção de ofertas de ações, fundos imobiliários e ETFs.

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.

⁵ Desde 01/09/2023 a liquidação no vencimento passou a ser a opção padrão para os clientes que ativarem o IAXP, tendo que ser desabilitada caso o cliente não deseje usar essa funcionalidade

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

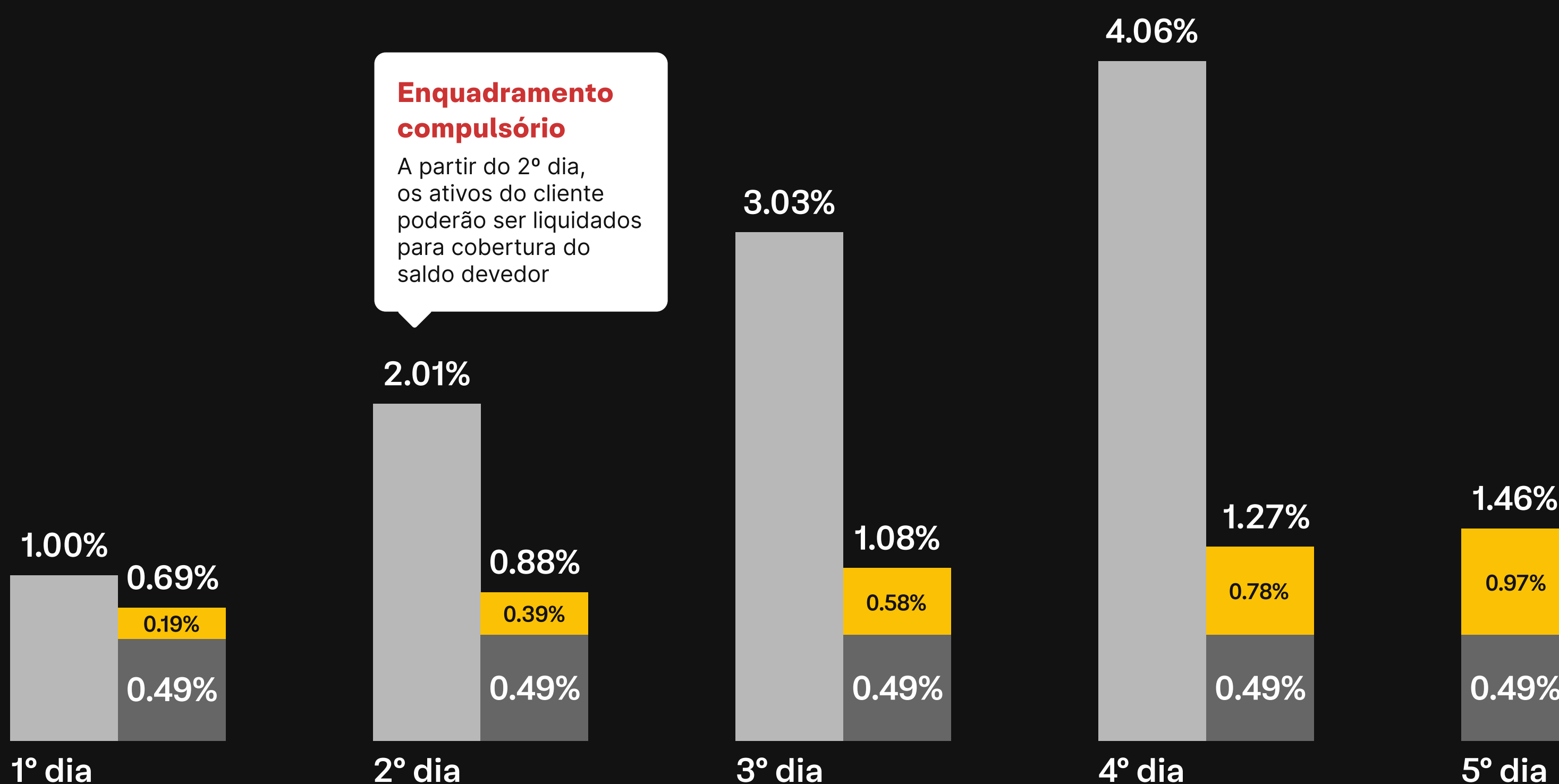


Ative ou desative a liquidação automática ao final do seu contrato para ter mais facilidade na gestão do seu fluxo de caixa. ¹

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

■ Multa ■ IAXP ■ IOF



Multa de Saldo Devedor

- Penalidade aplicável aos clientes que fecham o dia com saldo negativo na conta investimento.
- O cliente que permanecer 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 31% ao cliente em relação a multa por saldo insuficiente na Conta Investimento.
- Economia de cerca de 64% considerando a incidência de multa por 3 dias consecutivos de multa.
- Diminuição da chance 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 possua margem suficiente para alavancar transações utilizando o Investimento Ampliado XP, evite endividamentos desnecessários e tenha um plano de contingência em caso de renovação e/ou execução do produto.

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



Ganho com operação de Investimento Ampliado XP



Perda com operação de Investimento Ampliado XP



Sem Investimento Ampliado XP



Ganho sem operação de Investimento Ampliado XP



Perda sem operação de Investimento Ampliado XP



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

i O uso do produto expõe sua carteira a riscos e variações, podendo aumentar ou diminuir o valor do seu patrimônio.

i Você deve arcar com os custos e encargos pelo uso do produto, independente do resultado das operações realizadas

i Caso, a qualquer momento, seus ativos sejam insuficientes para cobrir a margem solicitada do produto, você precisará realizar aportes para reenquadramento do limite

i 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?

Transações alavancadas são operações realizadas pelo cliente com títulos ou valores mobiliários que resultem em exposição ou risco de perdas financeiras em valor superior ao patrimônio investido junto ao Banco XP ou qualquer das empresas integrantes do Grupo XP. O Investimento Ampliado XP consiste na disponibilização de limite de crédito para que o cliente possa realizar as Transações Alavancadas.

Existem limites de contratação mínima e máxima?

O Investimento Ampliado XP possui um valor mínimo por contratação de R\$1 mil por contrato e uma exposição máxima de R\$20 milhões por cliente, observando sempre o limite de crédito dinâmico máximo disponível para o cliente.

Como faço a renovação do Investimento Ampliado XP?

Liquidação no vencimento desabilitada: será verificado se o limite dinâmico disponível é suficiente para renovar o contrato, caso positivo, o contrato será renovado por outros 14 dias.

Liquidação no vencimento habilitada: será verificado se o saldo disponível na conta investimento é suficiente para quitar o contrato, caso positivo, o contrato será quitado, caso negativo, seguirá o fluxo quando a liquidação no vencimento está desabilitada.

(*) 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)** clicando no menu **Produtos > Crédito > Investimento Ampliado XP > Meus contratos**.

Pelo **Portal Web**, acesse o menu **Produtos > Investimento Ampliado > Meus Contratos** para encontrar as informações de todos os contratos ativos.

Como desativar o serviço de Investimento Ampliado XP?

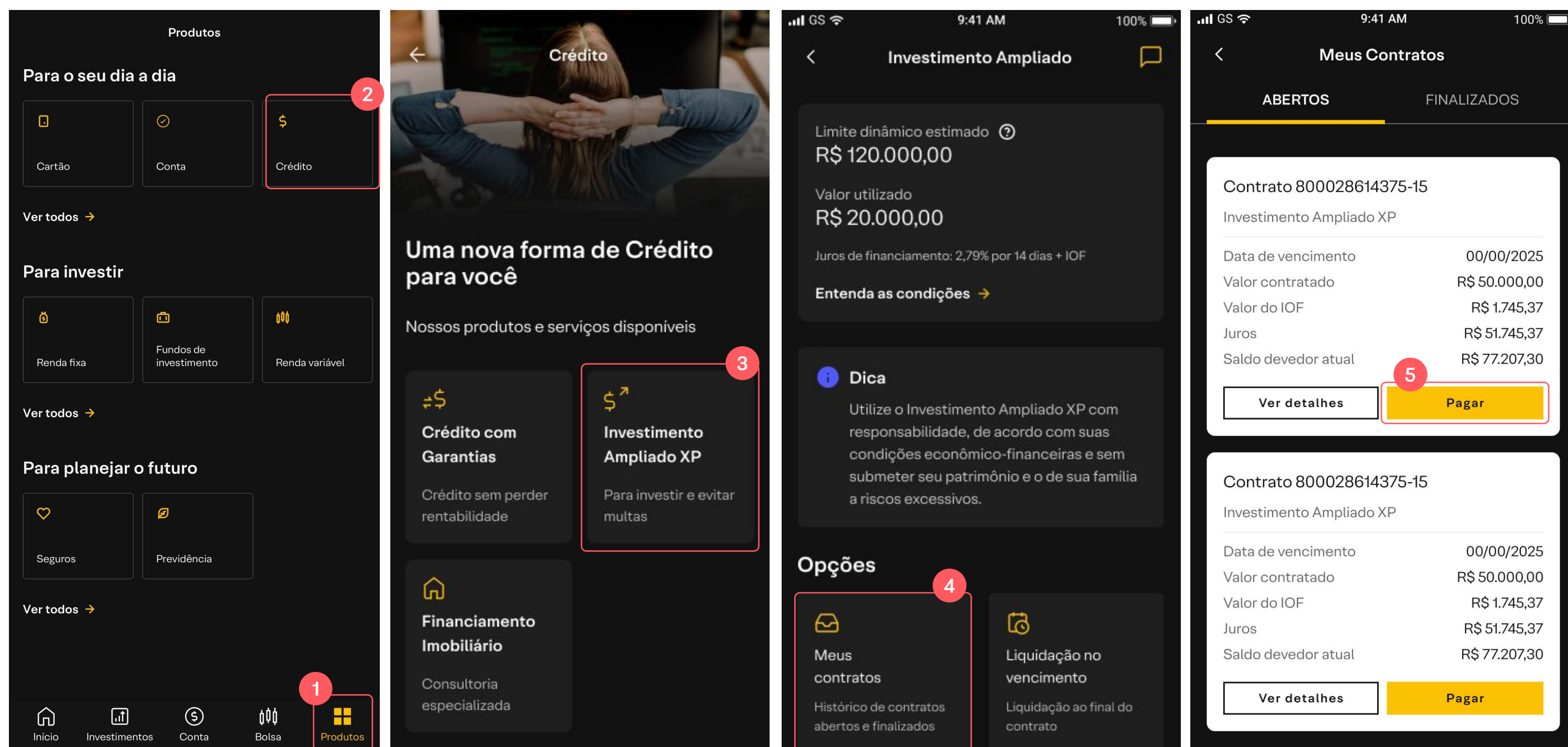
É possível desativar o Investimento Ampliado XP acessando o App, em **Produtos > Crédito > Investimento Ampliado XP > Desativar produto**, no Portal Web em **Produtos > Investimento Ampliado XP** e ao final da página, no canto inferior direito clique em **"Desativar o Investimento Ampliado XP"** ou solicitando 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.**

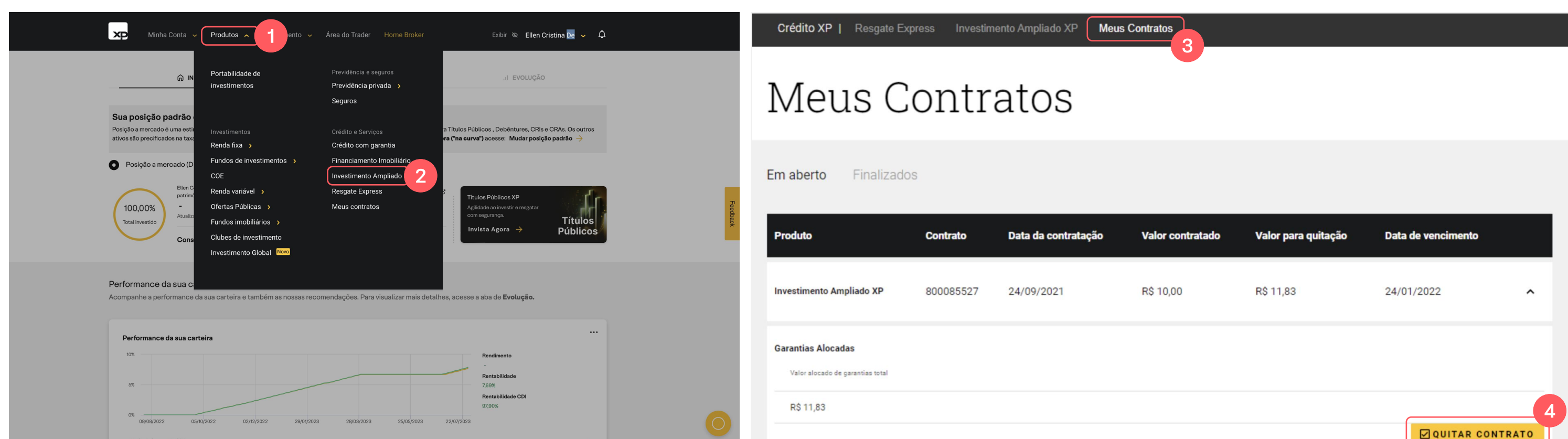
Para solicitar a liquidação através do Aplicativo XP (iOS e Android):

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



Para solicitar a liquidação através do Portal Web:

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



i 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

Como habilitar a liquidação no vencimento?

Para habilitar ou desabilitar a liquidação automática no Aplicativo XP (iOS e Android):

Acesse o menu **Produtos > Crédito > Investimento Ampliado XP > Liquidação no vencimento** e clique no ícone para habilitar ou desabilitar.

The image shows a sequence of five screenshots from the XP mobile app, illustrating the steps to enable automatic liquidation at maturity:

- Screenshot 1:** The main 'Produtos' (Products) menu. The 'Produtos' icon at the bottom is highlighted with a red circle and the number 1.
- Screenshot 2:** The 'Crédito' (Credit) menu. The 'Crédito' icon is highlighted with a red circle and the number 2.
- Screenshot 3:** The 'Investimento Ampliado XP' (Investment Ampliado XP) product page. The 'Investimento Ampliado XP' card is highlighted with a red circle and the number 3.
- Screenshot 4:** The 'Liquidação no vencimento' (Liquidation at maturity) settings page. The 'Liquidação no vencimento' toggle switch is highlighted with a red circle and the number 4.
- Screenshot 5:** The 'Liquidação no vencimento' settings page. The 'Liquidação no vencimento' toggle switch is now turned on and highlighted with a red circle and the number 5.

Below the screenshots, the 'Liquidação no vencimento' settings are detailed:

Liquidação no vencimento
Seus contratos serão pagos com seu saldo em conta no dia do vencimento, caso haja saldo suficiente.

Liquidação no vencimento Desabilitado

Entenda como funciona

- O Investimento Ampliado não é um crédito rotativo.
- Ao final do prazo do seu contrato nós confirmaremos a disponibilidade de saldo em conta.
- Caso haja na conta investimento saldo suficiente para liquidação total do contrato, a liquidação ocorrerá automaticamente.
- Caso o saldo da conta investimento seja

Para habilitar ou desabilitar a liquidação automática no Portal Web:

Ao acessar o Portal Web clique no menu **Produtos > Investimento Ampliado** e clique em “Habilitar liquidação no vencimento”.

The image shows a sequence of two screenshots from the XP web portal, illustrating the steps to enable automatic liquidation at maturity:

- Screenshot 1:** The main navigation menu. The 'Produtos' (Products) menu item is highlighted with a red circle and the number 1.
- Screenshot 2:** The 'Investimento Ampliado XP' (Investment Ampliado XP) product page. The 'Habilitar liquidação no vencimento' (Enable liquidation at maturity) button is highlighted with a red circle and the number 3.

Below the screenshots, the 'Investimento Ampliado XP' product page is detailed:

INVESTIMENTO AMPLIADO XP
Flexibilidade para investir e evitar multas por saldo insuficiente

Com o Investimento Ampliado XP é possível aproveitar oportunidades para sua estratégia de investimentos, sem medo de receber multas por saldo insuficiente.

Limite dinâmico estimado: R\$ 536,75 Serviço já está ativo.

Habilitar liquidação no vencimento

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 seu patrimônio.

Após ativar gratuitamente, o Investimento Ampliado XP será contratado sempre que seu saldo ficar negativo, evitando que você receba multas por saldo insuficiente.

i Importante

Na data de vencimento do seu contrato, será necessário ter saldo suficiente em sua conta investimento para a liquidação total do contrato.

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.

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

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, FIIs, 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 120% 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.

Quais operações poderão ser cobertas pelo IAXP?

O IAXP cobrirá todas as operações que venham a deixar a conta do cliente em saldo devedor, com exceção de ofertas primárias de ações.

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 originação 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).