

Investimento Ampliado XP

Manual do produto

O que é o Investimento Ampliado XP?

O Investimento Ampliado XP (IAXP) é um limite de crédito não rotativo, destinado aos clientes que necessitam de cobertura financeira em operações alavancadas na corretora XP para além do próprio saldo mantido em conta.

Ao aderir ao IAXP, a partir do segundo dia, inclusive, consecutivo de saldo negativo na Corretora, o Cliente que já tiver contratado o IAXP, terá um crédito desembolsado para cobrir esse saldo negativo.

A cada contratação é criado um código de operação, aqui denominada uma “Transação Alavancada”, a qual será tratada como uma operação individual dentro do limite do Cliente.

O IAXP não se confunde com cheque especial e não poderá ser usado para as mesmas finalidades do cheque especial, tendo por destinação específica exclusivamente a cobertura do saldo devedor na Corretora.

Como ativar o produto?

Acesse Produtos > Crédito > Investimento Ampliado > Ativar ou fale com seu assessor



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?

2,36%³ pelo período de 14 dias do contrato, sendo cobrado proporcionalmente ao tempo utilizado + IOF. Em caso de atraso, também incidirão juros e multa de mora.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.⁶



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, do contrário o cliente deverá quitar os valores proativamente.



Quais operações poderão ser cobertas pelo IAXP?

O IAXP cobrirá apenas as operações que resultem em um saldo devedor superior a R\$ 1.000,00 na conta investimento do cliente, exceto em casos de ofertas públicas e subscrições.

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 corretora, sem prejuízo dos custos e encargos incidentes sobre o crédito que cobriu parcialmente a dívida.

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

⁶ A XP poderá alterar quais ativos serão elegíveis a qualquer tempo, a seu exclusivo critério.

Benefícios do Investimento Ampliado XP



Fique posicionado por mais tempo

Mantenha suas posições em aberto por mais tempo, mesmo sem saldo em conta.



Limite personalizado

Limite de crédito dinâmico, calculado de acordo com o seu patrimônio elegível na XP.



Você no controle

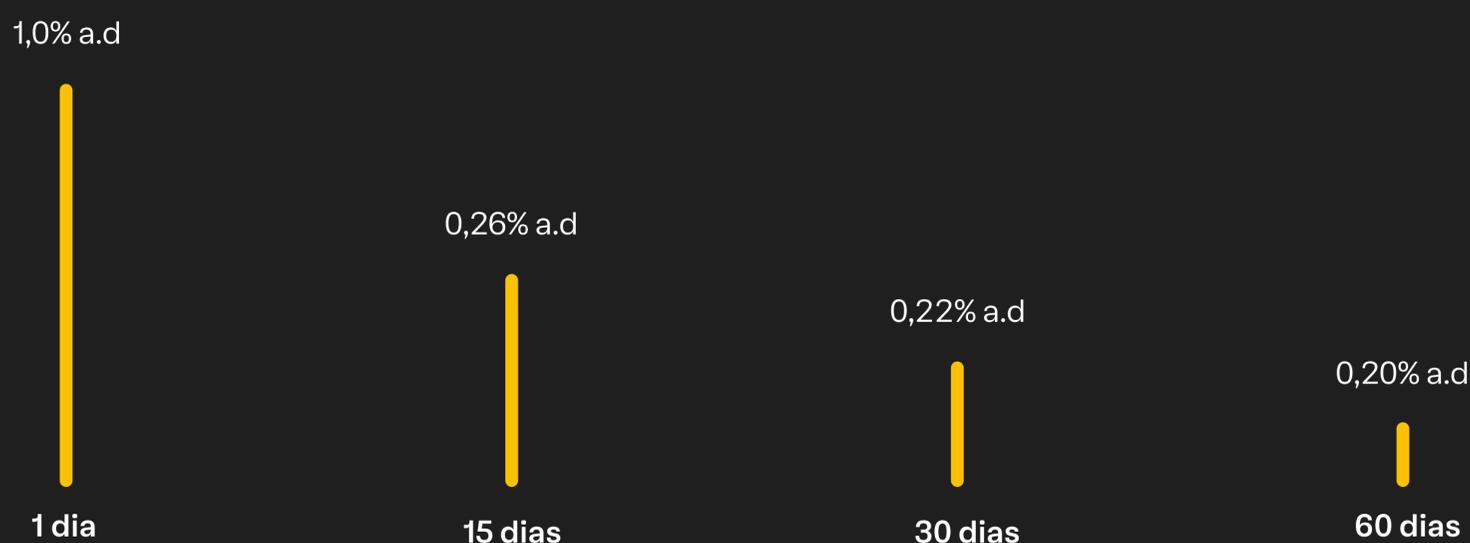
O contrato inicial é de 14 dias, mas você pode encerrá-lo a qualquer momento, mediante solicitação e disponibilização de saldo suficiente em conta. Esse prazo poderá ser renovado, a critério da XP.



Custo competitivo

O Investimento Ampliado XP possui o custo de **2,36% por 14 dias** + IOF, cobrado proporcionalmente aos dias utilizados.

Simulação de custo diário



* Valores consideram IOF.

** Os valores apresentados correspondem à soma da multa de saldo devedor, cobrada no primeiro dia pela XP Corretora, e do IAXP (contrato de crédito do Banco XP), dividida pelo número total de dias.

*** Gráfico meramente exemplificativo e ilustrativo, podendo ser alterado pela XP a qualquer tempo.

1º Dia de Saldo Devedor

1% de Multa sobre o Saldo Devedor

A partir do segundo dia (inclusive), com IAXP

0,17% ao dia + IOF

Como funciona o Investimento Ampliado XP

1º Dia de Saldo Devedor

Em caso de saldo negativo na corretora, o cliente ficará sujeito às multas padrão devidas pela negativação. Com o IAXP, apenas no segundo dia consecutivo haverá desembolso, visando evitar créditos desnecessários.

2º Dia de Saldo Devedor

A partir do segundo dia, inclusive, de saldo negativo na conta investimento, o saldo devedor poderá ser coberto por um contrato de crédito com 14 dias de duração, com custo de 2,36% no período + IOF. O contrato pode ser prorrogado por até 8 vezes.

Observações

A utilização do IAXP está sujeita à análise de crédito no momento de cada concessão.

Para acompanhar seu Investimento Ampliado XP, acesse o menu Crédito > Investimento Ampliado XP > Meus contratos.

Riscos e Oportunidades do Produto

O Investimento Ampliado XP deve ser utilizado como parte integrante da estratégia de investimentos de cada cliente, seja como um limite conveniente para operar sem a preocupação de eventuais situações de falta de liquidez, quanto como uma oportunidade para potencializar os retornos da sua carteira de investimentos, sempre observando o perfil de investidor (suitability).

Assim, o cliente deve avaliar como o uso do Investimento Ampliado XP se enquadra em seus padrões de tolerância de riscos, objetivos de investimento e patrimônio. O IAXP é um produto de crédito e pode gerar endividamento. O Cliente deverá avaliar seu apetite ao crédito a cada utilização do produto.

Recomendamos que o cliente tenha uma estratégia secundária caso não tenha margem suficiente para alavancar transações utilizando o Investimento Ampliado XP, evitando endividamentos desnecessários e mantendo um plano de contingência para situações de renovação ou execução do produto.

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



Ganho com operação de Investimento Ampliado XP (Duração de 14 dias)

↗ 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\$ 51.629	Lucro obtido após vendas dos ativos + R\$ 8.371 <small>+67% de lucro</small>
---	---	---	---	---

Perda com operação de Investimento Ampliado XP (Duração de 14 dias)

↘ 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\$ 51.629	Prejuízo após vendas dos ativos - R\$ 11.629
--	--	---	---	--

Sem Investimento Ampliado XP



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

i O uso do produto pode expor sua carteira a riscos e variações, resultando em possíveis aumentos ou diminuições no valor do seu patrimônio pois é um produto de crédito.

i Você deve arcar com os tributos pelo uso do produto, independentemente dos resultados das operações realizadas.

Em caso de desenquadramento em Garantias de Manutenção de Posição ou do limite de crédito, o cliente poderá sofrer liquidação compulsória a fim de reduzir sua alavancagem. O cliente poderá acompanhar os níveis de Garantia para manutenção de posição em:

- Site: Minha conta > Controle de garantias XP > Garantias de Manutenção de Posição
- App: Investimentos > Serviços > Garantias de Manutenção de Posição

i Já seu limite de crédito pode ser acompanhado em:

- App: Produtos > Crédito > Investimento Ampliado XP > Limite Dinâmico Estimado
- Site: Produtos > Crédito e Serviços > Investimento Ampliado > Limite Dinâmico Estimado

i Em caso de inadimplemento, o Banco XP poderá executar os ativos do cliente para pagamento do produto, nos termos do contrato do IAXP.

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

Como utilizar o produto

O que é uma Transação Alavancada?

A cada contratação é criado um código de operação, aqui denominada uma “Transação Alavancada”, a qual será tratada como uma operação individual dentro do limite do Cliente.

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\$5 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 igual prazo de 14 dias, de modo que, não será utilizado o saldo disponível na conta investimento para liquidação da operação.

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. Do contrário o cliente deverá quitar os valores proativamente.

(*) 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?

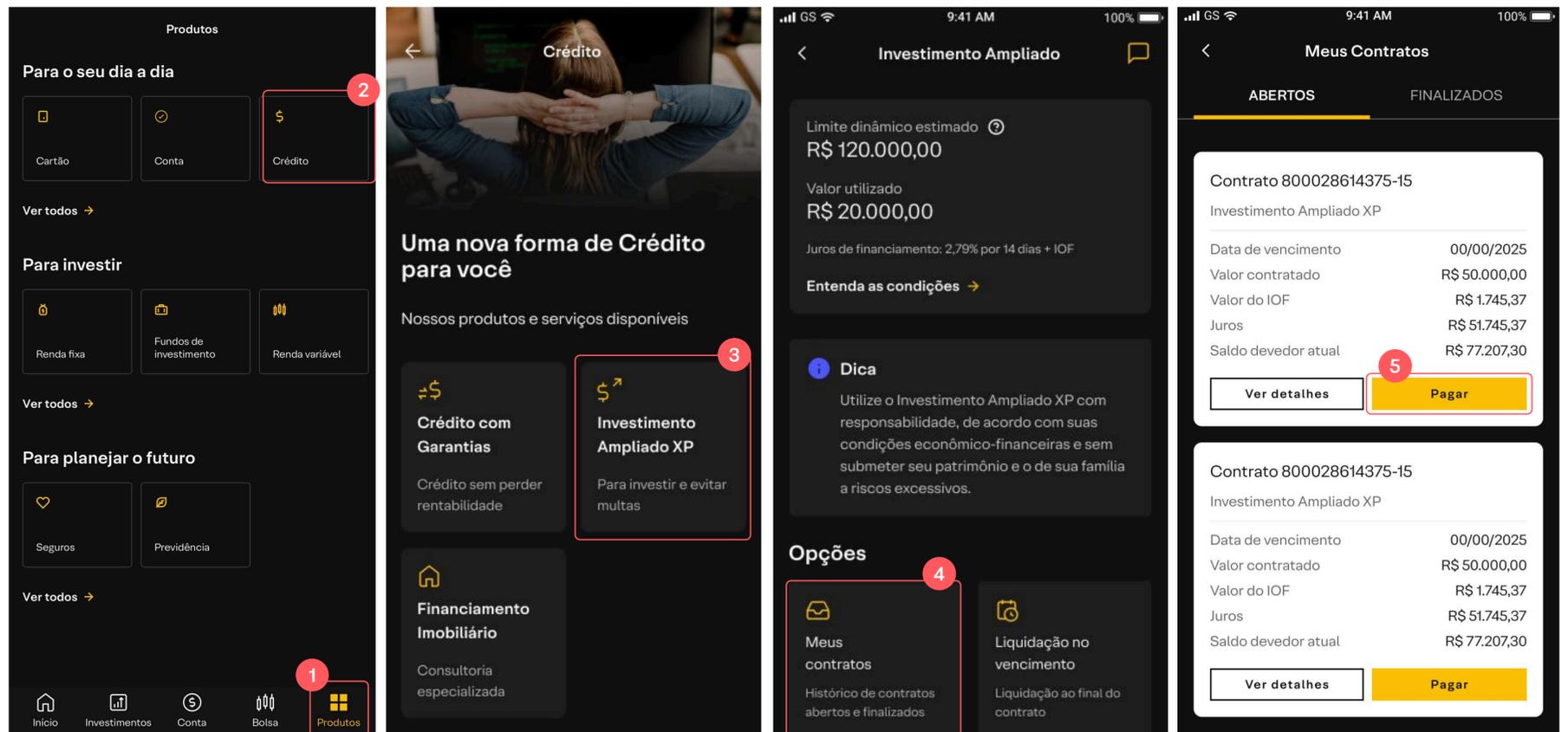
É possível desativar o Investimento Ampliado XP acessando o App, em **Produtos > Crédito > Investimento Ampliado XP > Desativar produto**, no Portal Web em **Produtos > Investimento Ampliado XP** e ao final da página, no canto inferior direito clique em **"Desativar o Investimento Ampliado XP"** ou solicitando ao seu assessor. **O produto não será desativado se o cliente possuir qualquer operação em aberto, sem que haja sua devida quitação.** 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.**

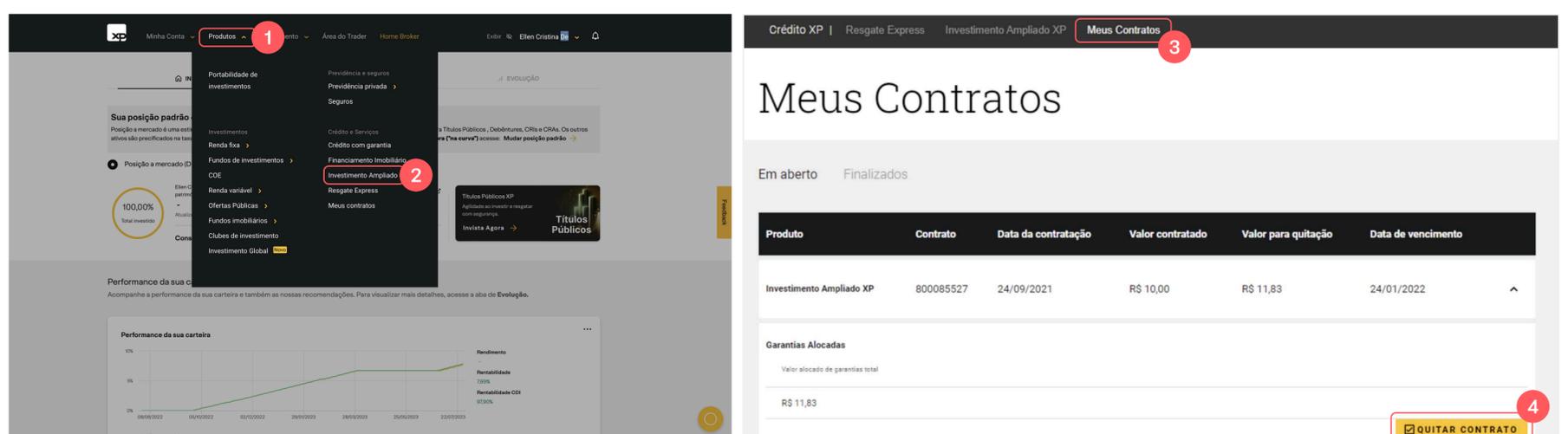
Para solicitar a liquidação através do Aplicativo XP (iOS e Android):

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".



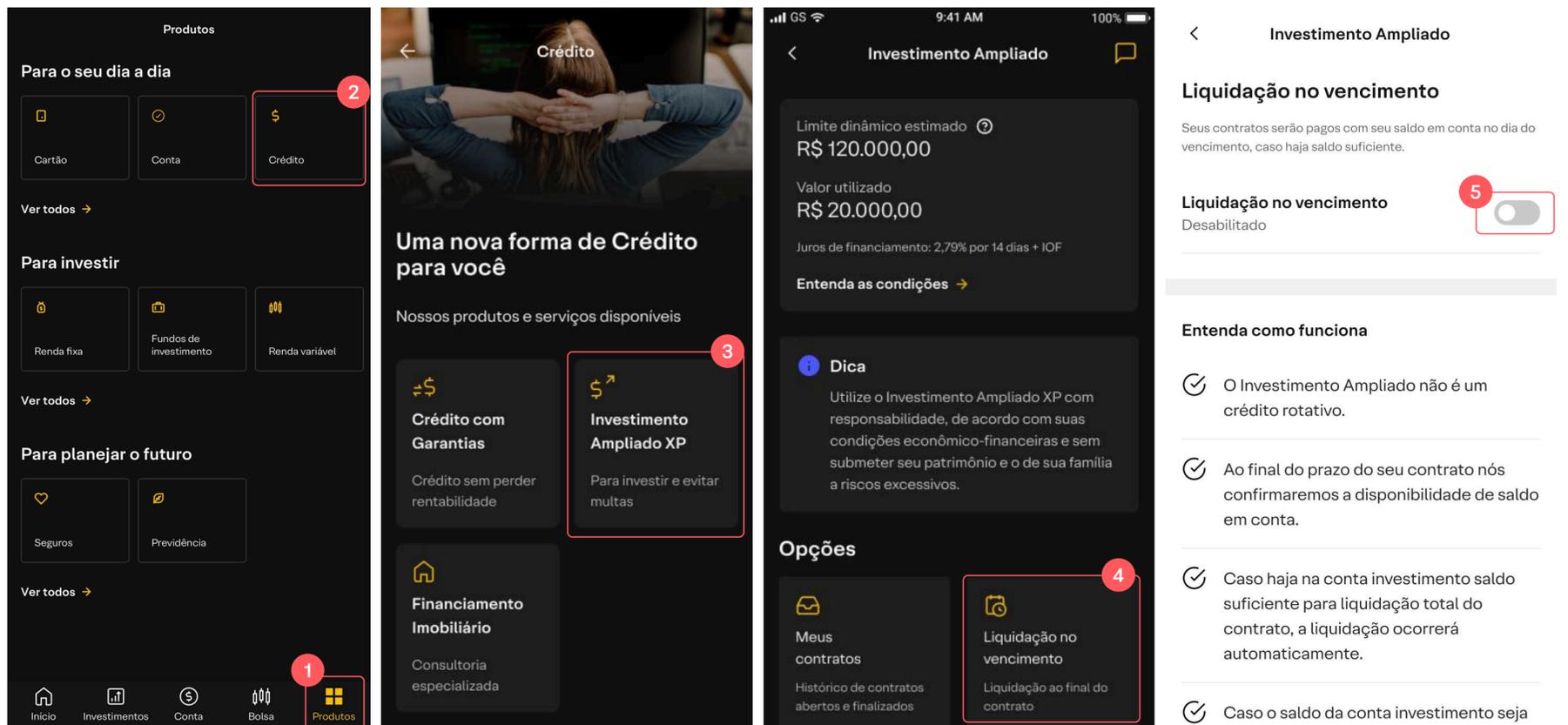
i Importante

- 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?

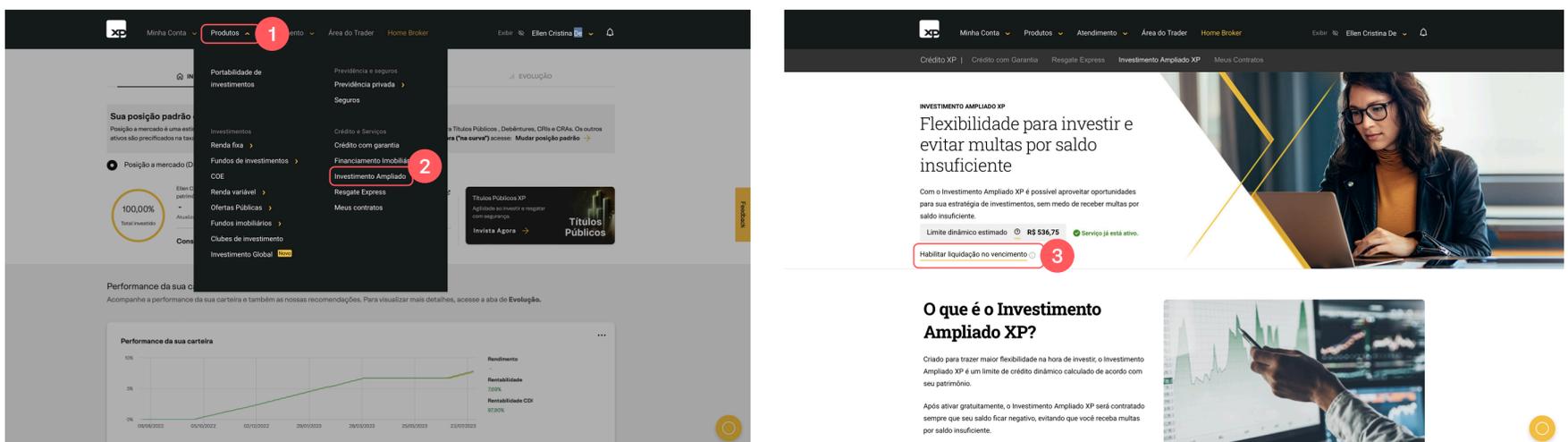
Para habilitar ou desabilitar a liquidação automática no Aplicativo XP (iOS e Android):

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



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”.



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?

Este é um limite variável que será calculado de acordo com o patrimônio do cliente em sua conta junto ao Grupo XP. Esse limite conta com garantias que poderão ser usadas conforme previsto no contrato do IAXP.

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, FIs, Renda Fixa e Fundos de Investimento.

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

Sim, o Investimento Ampliado XP é uma operação com risco de crédito.

Em caso de inadimplemento o, Banco XP poderá executar os ativos do cliente para pagamento do produto. 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 desenquadramento em Garantias de Manutenção de Posição ou do limite de crédito, o cliente poderá sofrer liquidação compulsória a fim de reduzir sua alavancagem. O cliente poderá acompanhar os níveis de Garantia para manutenção de posição em:

- Site: Minha conta > Controle de garantias XP > Garantias de Manutenção de Posição
- App: Investimentos > Serviços > Garantias de Manutenção de Posição

Já seu limite de crédito pode ser acompanhado em:

- App: Produtos > Crédito > Investimento Ampliado XP > Limite Dinâmico Estimado
- Site: Produtos > Crédito e Serviços > Investimento Ampliado > Limite Dinâmico Estimado

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 apenas as operações que resultem em um saldo devedor superior a R\$ 1.000,00 na conta investimento do cliente, exceto em casos de ofertas públicas e subscrições.

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).