Política de Educação Financeira



SUMÁRIO

1. OBJETIVO 2
2. VIGÊNCIA E CICLO DE REVISÃO 2
3. DEFINIÇÕES 2
4. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES 2
4.1 ÁREAS QUE EXECUTAM AÇÕES EM EDUCAÇÃO E INCLUSÃO FINANCEIRA: 2
4.2 ÁREAS DE PRODUTOS: 3
4.3 CONTROLES INTERNOS: 3
5. PRINCÍPIOS NORTEADORES DA POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA 3
6. PÚBLICO-ALVO E COMPATIBILIDADE COM O MODELO DE NEGÓCIO 4
7. AÇÕES EXECUTADAS EM EDUCAÇÃO FINANCEIRA 4
7.1 RESEARCH 4
7.2 MARKETING – EXPERT E INFLUENCIADORES 5
7.3 EVENTOS PROMOVIDOS PELAS ÁREAS COMERCIAIS 6
7.4 FRAUDES 6
7.5 INFOMONEY 6
7.6 RICO 7
8. MONITORAMENTO E GOVERNANÇA 7
9. DIRETOR RESPONSÁVEL PELA POLÍTICA 8
10. DESCUMPRIMENTO E GESTÃO DE CONSEQUÊNCIAS 8

1. OBJETIVO

A Política de Educação Financeira ("Política") visa formalizar e consolidar as principais ações relacionadas à Educação e Inclusão Financeira executadas pelo Grupo XP Inc ("XP"). De acordo com a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), educação financeira pode ser definida como o processo pelo qual consumidores e investidores melhoram sua compreensão sobre produtos, conceitos e riscos financeiros, e obtêm informação e instrução, desenvolvem habilidades e confiança, de modo a ficarem mais cientes sobre os riscos e oportunidades financeiras, para fazerem escolhas mais conscientes e, assim, adotarem ações para melhorar seu bem-estar[1].

O documento normatiza e centraliza as principais iniciativas relacionadas à Educação e Inclusão Financeira executas pelas áreas internas da companhia, bem como estabelece a governança interna do tema, atendendo ao disposto no art. 3º da Resolução Conjunta n° 08/2023 do CMN.

2. VIGÊNCIA E CICLO DE REVISÃO

Essa Política tem vigência anual e pode ser revisada pela Diretoria a qualquer momento, caso haja alguma alteração relevante na legislação aplicável, alteração das práticas de negócios da XP, ou um evento societário que justifiquem tal atualização.

3. DEFINIÇÕES

Grupo XP Inc.: Empresas Controladas pela XP Inc. e suas Coligadas, constituídas no Brasil, consideradas em conjunto.

Coligadas: As sociedades em que a XP Inc. tenha influência significativa (art. 243, §1º, da Lei nº 6.404/76).

Controladas: As sociedades nas quais a XP Inc. é Acionista Controladora.

Acionista Controlador: O acionista ou grupo de acionistas que controlam a Companhia e suas Coligadas, vinculado(s) por acordo de voto ou sob controle comum, que exerça(m) o poder de controle, direto ou indireto, sobre sociedade, nos termos da Lei nº 6.404/76.

Conglomerado Prudencial XP: a XP Investimentos CCTVM S.A., Banco XP S.A., a XP Serviços Financeiros DTVM Ltda. e demais empresas do Grupo XP Inc., constituídas no Brasil e no Exterior, que se enquadram na definição que consta da Resolução n° 4.950/21, do CMN.

4. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES

4.1 ÁREAS QUE EXECUTAM AÇÕES EM EDUCAÇÃO E INCLUSÃO FINANCEIRA:

a) Executar as ações em educação financeira de acordo com a estratégia da XP e planejamento da área;

b) Acompanhar os indicadores relacionados à educação financeira da área e reportar os resultados nos fóruns adequados;

c) Realizar a devida formalização das ações e das evidências necessárias para comprovar a eficiência das iniciativas executadas;

[1] Banco Central do Brasil. Educação Financeira na Agenda da Responsabilidade Social Empresarial. Boletim Responsabilidade Social e Ambiental do Sistema Financeiro. Diretoria de Normas e Organização do Sistema Financeiro. Ano 4, nº 39, fevereiro de 2009 (link).

d) Subsidiar a atualização de indicadores e os resultados das ações executadas em educação financeira para a área de ESG & Risco Social, Ambiental e Climático, visando a elaboração do Relatório de Gerenciamento de Risco Social, Ambiental e Climático e do Relato Anual Integrado da XP Inc.;

e) Atender as solicitações da área de ESG & Risco Social, Ambiental e Climático para correção de *findings* no processo e/ou oportunidades de melhorias no acompanhamento das ações e indicadores em educação financeira;

f) Acompanhar a execução das ações de primeira linha sobre educação financeira para avaliar oportunidades de melhoria e correção de eventuais ineficiências nos indicadores sobre o tema;

g) Buscar engajamento com diferentes *stakeholders* e terceiros, com intuito de viabilizar um mercado financeiro mais inclusivo.

4.2 ÁREAS DE PRODUTOS:

a) Fomentar ações de educação financeira na jornada de experiência de relacionamento do cliente com os produtos e serviços distribuídos pela XP;

b) Adequar a jornada de experiência do cliente ao aderir produtos e/ou serviços distribuídos pela XP, de acordo com seu perfil, necessidades e preferências do grupo-alvo;

c) Incluir a educação financeira na jornada de experiência do cliente desde a concepção e desenvolvimento de novos produtos e serviços, nos termos Política de Governança de Novos Produtos e Negócios.

4.3 CONTROLES INTERNOS:

a) Reportar eventuais oportunidades de melhoria e correção de ineficiências em fóruns estratégicos da XP;

b) Avaliar propostas de novos produtos e serviços com objetivo de apontar riscos e oportunidades de melhoria do ponto de vista regulatório, conforme fluxo definido na Política de Governança de Novos Produtos e Negócios.

5. PRINCÍPIOS NORTEADORES DA POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A educação tem o potencial de transformar a vida das pessoas, especialmente em um país marcado pelo alto índice de superendividamento e pela ausência de uma cultura enraizada sobre 2 investimentos. A XP entende que nesse contexto está a nossa maior contribuição para a sociedade: promover a educação financeira para democratização de serviços financeiros.

Portanto, as ações em Educação e Inclusão Financeira visam estabelecer procedimentos para prevenir o endividamento excessivo dos grupos-alvos e, serão norteadas sob os princípios de:

a) **Educar** - Formamos alianças para desenvolver educadores, fomentar e disseminar habilidades financeiras para todos, gerando resultados de valor para clientes e usuários;

b) **Inspirar** - Fazemos um trabalho de sensibilização de colaboradores, educadores, pesquisadores, lideranças sociais, empreendedores, clientes e da sociedade, trazendo mais pessoas para a causa com ações de amplo alcance;

c) **Agir -** Adotamos uma gestão profissional com metas claras e resultados monitorados para agir de forma consistente e dar vida longa ao movimento de acordo com as necessidades do público-alvo das ações;

d) **Mobilizar -** Atuamos em parceria e em rede, incentivando pessoas, organizações públicas e da sociedade civil para cocriar soluções inovadoras e impulsionar novas práticas e políticas para um único propósito.

Além disso, a XP, através de suas práticas e políticas internas, como a de concessão de crédito, por exemplo, incluindo os colateralizados – onde a garantia tem um poder muito forte na mitigação do risco – verifica o CPF de seus clientes, incluindo varáveis como (i) *rating* internos; (ii) atrasos no SCR; (iii) proporção de atrasos *versus* o patrimônio alocado nas empresas da XP., para eventuais apontamentos internos ou externos.

E ainda, através de sua página de produtos e de conteúdos, busca levar transparência e orientação para seus clientes quanto ao uso dos produtos disponíveis, incluindo, mas não se limitando, o Limite da Conta, Concessão de Crédito, Finanças Pessoais, entre outros, a fim de que o cliente faça uso consciente e assertivo, visando a resiliência financeira e a organização do seu orçamento pessoal, respeitando seus limites para que evite o inadimplemento de operações e o superendividamento. Mais informações podem ser acessadas no link: https://conteudos.xpi.com.br/aprenda-a-investir/trilhas/organize-sua-vida-financeira/

6. PÚBLICO-ALVO E COMPATIBILIDADE COM O MODELO DE NEGÓCIO

A XP adota como valor institucional o foco no cliente, tendo como premissa superar as expectativas dos nossos clientes e colocando-os em primeiro lugar nas decisões de negócio.

O público-alvo das ações em educação financeira é especialmente clientes e usuários pessoas naturais, incluindo empresários individuais. Entretanto, haja vista que são realizadas iniciativas de amplo alcance, como disposto no tópico seguinte, as ações também possuem potencial de impactar o público em geral.

Esta Política é compatível com o modelo de negócio da XP, levando em consideração a diversidade e complexidade dos produtos e serviços distribuídos em nossa plataforma, as fases do relacionamento com os clientes e usuários com a instituição, bem como o perfil e as necessidades do público-alvo da XP.

7. AÇÕES EXECUTADAS EM EDUCAÇÃO FINANCEIRA

As áreas internas da XP realizam diversas ações em educação financeira com intuito de promover a inclusão por meio de mecanismos que facilitem o acesso a produtos e serviços financeiros e, ao mesmo tempo, contribuir para ampliar a educação financeira na sociedade, a partir de alianças com parceiros estratégicos. A seguir, indica-se as principais iniciativas executadas nesse tema.

7.1 RESEARCH

A área de *Research* trabalha a educação financeira de diversas formas, como:

a) No Blog "Aprenda a Investir" dentro da plataforma conteúdo.xpi.com.br, que traz conteúdo didático desde os primeiros passos de finanças;

b) No Canal do YouTube da XP, principalmente as *playlists* com selo "Aprenda a Investir", com conteúdo didático em forma de vídeo;

c) Publicações no Instagram @expertxp – usamos a página para divulgar análises aprofundadas, mas também temos *posts* de início de jornada, como dicas de finanças pessoais e primeiros passos em investimentos;

d) Publicações pontuais no TikTok XP Oficial (em parceria com a área de *Marketing*);

e) E-mail, por meio de *newsletters* da Expert, espaço de conteúdos da XP;

f) Plataformas de mensagem (WhatsApp, Telegram), entre outros canais.

A área utiliza critérios de volume de buscas (interesse no tema), necessidades das marcas da XP (temas relacionados às dores dos nossos clientes) e avaliação dos nossos próprios especialistas sobre a importância de abordar determinados assuntos.

O público-alvo desses conteúdos em específico é a pessoa iniciante ou ainda fora do universo dos investimentos, mas que tenha potencial para se tornar investidora no curto ou médio prazo.

O resultado das ações é monitorado pela audiência dos canais de conteúdo, avaliando o número de acessos e, quando disponível, engajamento (como taxas de clique em vídeo e número de comentários). Mensalmente a área produz relatórios de reporte sobre a audiência e engajamento do conteúdo objeto das ações realizadas.

7.2 MARKETING – EXPERT E INFLUENCIADORES

A área de Marketing é a unidade responsável pela organização da Expert XP, o maior festival de investimentos do mundo promovido anualmente pela XP.

O evento é referência no mercado, reunindo diversos especialistas nacionais e internacionais do setor financeiro para palestras, entrevistas, *workshops*, premiações, reconhecimentos e oportunidades de *networking*. São abordados conteúdos sobre educação financeira, investimentos, tendências de mercado, regulação, economia, negócios, inovação, sustentabilidade e desenvolvimento profissional. O evento tem como público-alvo qualquer pessoa que tenha interesse em aprender sobre o mercado e transformar sua vida financeira. Os números e resultados de cada edição são discutidos em fóruns estratégicos da área de Marketing.

A área de Marketing também é responsável pela promoção das campanhas de divulgação dos produtos e serviços distribuídos pela XP, o que inclui a contratação de influenciadores parceiros. Esses profissionais atuam na divulgação de conteúdos educacionais sobre o mercado visando levar informação e despertar o interesse do seu público-alvo em melhorar sua vida financeira, com base em *briefing* orientado pela área de Marketing.

Considerando a *expertise* da XP em investimentos, a plataforma dispõe de um canal exclusivo no Youtube com foco no público *trader*, o Arena Trader. Esse é um público mais qualificado em termos de conhecimento sobre mercado e que é amparado em ações de educação financeira em salas *trader* ao vivo com discussões sobre análises técnicas, tendências do mercado de ações e novidades sobre investimentos.

A área responsável monitora o alcance, engajamento, crescimento de base, abertura e ativação de contas e realiza reportes periódicos com o objetivo de avaliar o impacto das ações realizadas.

7.3 EVENTOS PROMOVIDOS PELAS ÁREAS COMERCIAIS

A estratégia atual da área comercial é levar os demais produtos e serviços financeiros disponibilizados na plataforma da XP, inclusive bancários, para o cliente já assessorado em investimentos.

Portanto, as áreas de distribuição B2C e B2B tem expandido cada vez mais a capilaridade da assessoria nos demais Estados. A inauguração das lojas de atendimento físico viabiliza a realização de eventos regionais que levam educação financeira para clientes já atendidos dentro da plataforma da XP, bem como possibilita a expansão para novos públicos.

Pensando no cliente PJ, a XP Empresas realiza eventos regionais periódicos com o intuito de conectar empresários, promover *network* e fazer com que os empreendedores locais possam ter acesso a aprendizados sobre gestão de negócios na prática. A missão da assessoria dedicada ao cliente PJ é entender a necessidade de cada empresa e levar soluções personalizadas com qualidade, simplicidade e sem burocracia, entregando os melhores produtos e serviços financeiros disponíveis na prateleira XP às empresas. Os resultados das ações realizadas são discutidos e reportados em fóruns estratégicos da área comercial.

7.4 FRAUDES

A área de Fraudes realiza ações de conscientização de clientes sobre boas práticas de segurança e prevenção a fraudes de forma periódica. Além disso, são disponibilizados conteúdos educacionais na página de atendimento no site, abordando orientações sobre o que fazer em caso de perda e/ou roubo de celular, cadastro da biometria facial, notificações de compra não reconhecidas, diretrizes para aumento da segurança da conta XP, entre outras dicas de segurança.

Os conteúdos são selecionados tomando-se como base os incidentes de fraudes tratados internamente, tendências de mercado e alinhamento com as diretrizes dos reguladores. Os resultados das ações de conscientização são reportados em fóruns internos da área.

7.5 INFOMONEY

O InfoMoney é o maior e mais completo ecossistema de informação sobre economia, investimentos e negócios do país. Sua comunidade – composta pelos usuários do site e das redes sociais – é formada principalmente por investidores pessoas físicas. Sua missão é democratizar conteúdos financeiros de qualidade para ajudar as pessoas a tomarem decisões financeiras conscientes e embasadas.

Além do noticiário, o InfoMoney oferece ao público guias, *e-books*, planilhas, cursos, ferramentas de simulação e uma ampla de programas audiovisuais que complementam a experiência do usuário em educação financeira. Todo esse material, em tom informativo e educacional, é oferecido gratuitamente ao leitor.

A distribuição dos conteúdos é realizada pelo próprio site do InfoMoney (www.infomoney.com.br), além de suas redes sociais, como o Instagram, Facebook, LinkedIn, X (Twitter), TikTok, WhatsApp, Telegram e YouTube. A equipe do InfoMoney é formada por jornalistas especializados e treinados para a produção de notícias diárias e didáticas sobre investimentos. O trabalho é supervisionado por editores e pela diretoria de Redação que discutem ideias de novas pautas e necessidades de produção e atualização de conteúdos em educação financeira.

A curadoria dos conteúdos leva em consideração o noticiário do momento (assuntos "quentes", como mudança de regras, novos produtos ou índices que afetam as aplicações financeiras) e a demanda dos próprios leitores. O InfoMoney realiza comitês mensais de resultados e *dashboard* de acompanhamento diário da audiência de todo o conteúdo publicado.

7.6 RICO

A Rico é uma marca do Grupo XP Inc., criada com o propósito de democratizar o acesso ao universo dos investimentos. A marca se posiciona como simples e descomplicada, voltada especialmente para investidores autodirigidos — aqueles que tomam decisões por conta própria, sem depender de intermediários.

Fiel a esse propósito, a Rico oferece conteúdos acessíveis e de alta qualidade, com o objetivo de fortalecer a autonomia, a confiança e a segurança dos clientes em relação ao seu dinheiro.

Por meio da Riconnect, sua plataforma oficial de conteúdo, a Rico tem a missão de desmistificar o mercado financeiro, utilizando uma linguagem clara e direta para ajudar as pessoas tomarem decisões embasadas e conscientes. A plataforma disponibiliza gratuitamente uma variedade de materiais educativos, como análises de mercado, guias, *e-books*, planilhas financeiras, recomendações e vídeos.

A distribuição desse conteúdo é feita pela própria plataforma riconnect.rico.com.vc, por canais de CRM (como e-mail marketing e stories no app) e pelas redes sociais da marca — incluindo Instagram, TikTok, Twitter, LinkedIn, YouTube e WhatsApp.

A produção é realizada em parceria entre o time de especialistas em *Research* e o time de Marketing, com curadoria baseada em temas atuais e nas principais buscas orgânicas relacionadas a finanças pessoais e investimentos.

8. MONITORAMENTO E GOVERNANÇA

A área de ESG & Risco Social, Ambiental e Climático é a unidade responsável por acompanhar e avaliar a execução das ações de primeira linha sobre educação e inclusão financeira realizadas pelas áreas internas, conforme disposto no tópico 5 desta Política.

Eventuais oportunidades de melhoria e correção de ineficiências nos indicadores sobre o tema serão formalizadas e reportadas na governança de emissão do Relatório de Gerenciamento de Risco Social, Ambiental e Climático, conforme previsto na Política de Risco Social, Ambiental e Climático. Esse relatório é reportado e discutido em fóruns estratégicos da XP.

Além disso, a área também é responsável em dar visibilidade sobre o tema por meio da publicação do Relato Anual Integrado, documento que divulga para o mercado os principais indicadores ESG da companhia as nossas ações voltadas à responsabilidade social. O Relato Anual Integrado também é reportado e discutido a nível estratégico da XP.

A área participa como parecerista no fluxo de criação e oferta de novos produtos e negócios, oportunidade em que são avaliadas propostas de novos produtos e serviços visando identificar possíveis riscos e oportunidades de melhoria nos processos internos do ponto de vista regulatório e que atendam critérios sociais, ambientais e climáticos, conforme previsto na Política de Governança de Novos Produtos e Negócios e na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática .

Por meio do Canal Confidencial e da Ouvidoria temos implementado mecanismos de reclamação públicos e de fácil acesso ao público-alvo. Por sua vez, a XP dispõe de governança de gestão de riscos no qual cabe as áreas de Riscos Não Financeiros e Auditoria Interna avaliar de forma periódica o ambiente de controles internos, identificando possíveis vulnerabilidades e recomendando melhorias para aumentar a eficiência e a eficácia dos processos, nos termos previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos.

9. DIRETOR RESPONSÁVEL PELA POLÍTICA

Conforme previsto no art. 5º da Resolução Conjunta CMN e BACEN n° 08/2023, cumpre esclarecer que a XP indicou um diretor responsável pelo cumprimento e supervisão das obrigações previstas nesta Política.

10. DESCUMPRIMENTO E GESTÃO DE CONSEQUÊNCIAS

Todos os colaboradores, independentemente do nível hierárquico, devem observar as diretrizes e processos previstos nessa Política. Eventuais descumprimentos por negligência, imperícia, e/ou desvio ético devem ser reportados ao Canal Confidencial de Denúncias, nos termos da Política de Gestão de Consequências.