

Política de Educação Financeira





SUMÁRIO

1.	OBJETIVO, VIGÊNCIA E CICLO DE REVISÃO	2
2.	PAPÉIS E RESPONSABILIDADES	2
2.1	Áreas que executam ações em educação financeira:	2
2.2	Áreas de Produtos:	2
2.3	<i>Compliance</i> :	3
3.	PRINCÍPIOS NORTEADORES DA POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA	3
5.1	Research	4
5.2	Infomoney	4
5.3	Marketing – Expert e Influenciadores	5
5.4	Eventos promovidos pelas áreas comerciais	5
5.5	Fraudes	6
6.	MONITORAMENTO E GOVERNANÇA	6
7.	DIRETOR RESPONSÁVEL PELA POLÍTICA	7
8.	DESCUMPRIMENTO E GESTÃO DE CONSEQUÊNCIAS	7

1. OBJETIVO, VIGÊNCIA E CICLO DE REVISÃO

A Política de Educação Financeira (“Política”) visa formalizar e consolidar as principais ações relacionadas à educação financeira executadas pelo Conglomerado Prudencial 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-estar¹.

O documento normatiza e centraliza as principais iniciativas relacionadas à educação financeira executadas pelas áreas internas, bem como estabelece a governança interna do tema, atendendo ao disposto no art. 3º da Resolução Conjunta nº 08/2023 do CMN.

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 do Conglomerado Prudencial XP, ou um evento societário que justifiquem tal atualização. Para os fins desta Política, entende-se por Conglomerado Prudencial XP a XP Investimentos CCTVM S.A., Banco XP S.A., XP DTVM Ltda., e demais empresas do Grupo XP Inc., constituídas no Brasil e no Exterior, que se enquadram na definição que consta da Resolução nº 4.950/21, do CMN).

2. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES

2.1 Áreas que executam ações em educação financeira:

- a) Executar as ações em educação financeira de acordo com a estratégia do Conglomerado Prudencial 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 guarda das evidências necessárias para comprovar a eficiência das iniciativas executadas;
- d) Subsidiar a atualização de indicadores e os resultados das ações executadas em educação financeira para a área de Compliance 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 Compliance para correção de findings no processo e/ou oportunidades de melhorias no acompanhamento das ações e indicadores em educação financeira.

2.2 Áreas de Produtos:

- a) Fomentar ações de educação financeira na jornada de experiência de relacionamento do cliente com os produtos e serviços distribuídos pelo Conglomerado Prudencial XP;
- b) Adequar a jornada de experiência do cliente ao aderir produtos e/ou serviços distribuídos pelo Conglomerado Prudencial XP, de acordo com seu perfil e necessidades;

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](#)).

- c) Incluir a educação financeira na jornada de experiência do cliente desde a concepção e desenvolvimento de novos produtos e serviços, nos termos da Política Coordenação de Novas Atividades.

2.3 Compliance:

- a) 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 na governança de elaboração e reporte do Relatório de Gerenciamento de Risco Social, Ambiental e Climático;
- b) Reportar eventuais oportunidades de melhoria e correção de ineficiências em fóruns estratégicos do Conglomerado Prudencial XP;
- c) Levantar e analisar informações sobre o resultado das ações em educação financeira visando a confecção do Relato Anual Integrado;
- d) 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 Coordenação de Novas Atividades.

3. PRINCÍPIOS NORTEADORES DA POLÍTICA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A educação pode transformar a vida das pessoas. Isso é especialmente importante em um país com um alto número de famílias endividadas e superendividadas e sem uma cultura de poupança e investimentos enraizada. O Conglomerado Prudencial 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 financeira 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.

4. PÚBLICOALVO E COMPATIBILIDADE COM O MODELO DE NEGÓCIO

O Conglomerado Prudencial 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 do Conglomerado Prudencial XP, levando em consideração à 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 Conglomerado Prudencial XP.

5. AÇÕES EXECUTADAS EM EDUCAÇÃO FINANCEIRA

As áreas internas do Conglomerado Prudencial 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.

5.1 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 do Conglomerado Prudencial 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.

5.2 Infomoney

O InfoMoney é um portal de notícias de investimentos e economia com foco na audiência pessoa física e que tem como um de seus pilares ajudar o investidor a aplicar melhor seus recursos, explicando produtos e movimentos de mercado em tom informativo e educacional.

Além do noticiário, é disponibilizado guias, e-books, planilhas, cursos e ferramentas de simulação e comparação de investimentos que complementam a experiência do usuário em educação financeira. Todo

esse material é oferecido gratuitamente ao leitor. São promovidos também programas audiovisuais, como o videocast “Tá Seguro”, que traduz a linguagem do mercado segurador para o público pessoa física.

São utilizados para divulgação de conteúdos o próprio site do InfoMoney e suas redes sociais, como o Instagram, Facebook, LinkedIn, X (Twitter), TikTok, WhatsApp, Telegram e YouTube. O portal possui jornalistas especializados e treinados para a produção de notícias diárias sobre investimentos de forma didática. 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 os investimentos) e a demanda dos próprios leitores. O InfoMoney possui Comitês de Audiência mensais e dashboard de medição de audiência diária de todo o conteúdo produzido pelo portal.

5.3 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 pelo Conglomerado Prudencial 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 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 o time responsável pelas promoções das campanhas de divulgação dos produtos e serviços distribuídos pela Conglomerado Prudencial 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 do Conglomerado Prudencial 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.

5.4 Eventos promovidos pelas áreas comerciais

A estratégia atual da área comercial é levar os demais produtos e serviços financeiros disponibilizados na plataforma do Conglomerado Prudencial 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 do Conglomerado Prudencial 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.

5.5 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 (link), 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.

6. MONITORAMENTO E GOVERNANÇA

A área de ESG & Risco Social, Ambiental e Climático, estrutura da Superintendência de Compliance, é a unidade responsável por acompanhar e avaliar a execução das ações de primeira linha sobre educação 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 do Conglomerado Prudencial XP.

Além disso, a área também dará 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 do Conglomerado Prudencial XP.

A área participa como parecerista no fluxo de novas atividades, 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, conforme previsto na Política de Coordenação de Novas Atividades.

Por sua vez, o Conglomerado Prudencial 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.

7. DIRETOR RESPONSÁVEL PELA POLÍTICA

Conforme previsto no art. 5º da Resolução Conjunta CMN e BACEN nº 08/2023, cumpre esclarecer que o Conglomerado Prudencial XP indicou devidamente um diretor responsável pelo cumprimento das obrigações previstas nesta política.

8. 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.