

Produtos Estruturados

GD SAVINGS & INVESTMENTS

Sumário Executivo

”

Este material apresenta, de forma clara e objetiva, soluções em produtos estruturados, destacando seu funcionamento, potenciais benefícios, riscos e cuidados relevantes para a tomada de decisão.



Objetivo: Visão geral das estruturas, seus benefícios e aplicações no contexto de produtos estruturados.



Detalhes: Como as estruturas funcionam, com exemplos práticos para apoiar entendimento e aplicação.



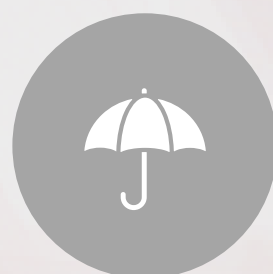
Leitura da estrutura: Guia simplificado para entender objetivo, prazo, limites e possíveis resultados da operação.



Riscos e Governança: Principais riscos, limites e cuidados associados às estruturas.

Soluções para todos os momentos de mercado.

Este material é educativo e não constitui recomendação personalizada.
Recomendação de ativos deve seguir canais oficiais.



Collar KI

Solução para proteger o capital até o vencimento, com participação na alta dentro de limites definidos.



Box KO

Alternativa para buscar remuneração em cenários de estabilidade ou leve alta, com regras pré-definidas.



Collar Bidirecional

Estrutura com proteção e faixas de resultado na alta e na queda, com limites previamente definidos.



Call Vanilla 2.0

Estratégia para alta moderada do ativo, com retorno limitado e exposição à variação do ativo em queda.

Leitura da estrutura



Antes de contratar uma operação estruturada, é importante compreender com clareza o objetivo da estratégia, seu prazo, os limites de resultado e os riscos envolvidos. **Essa leitura ajuda a avaliar se a estrutura faz sentido para o momento, perfil e estratégia da carteira.**

Objetivo

Entender qual proposta a estrutura busca atender no período, como proteção, geração de cupom ou participação em alta.

Prazo e condições

Avaliar vencimento, barreiras, limites e demais condições que determinam o funcionamento da operação.

Limites de resultado

Compreender em quais cenários há participação, limitação de retorno ou alteração do resultado esperado.

Riscos e liquidez

Considerar risco de mercado, saída antecipada, custos, tributação e leitura da documentação da operação.

Produtos Estruturados



Collar KI

Proteção

PERFIL: Agressivo

O que é

Estratégia com proteção em cenário de queda e participação na alta até limite definido.

- Em queda, a estrutura protege o capital conforme regras contratadas.
- Em alta até a barreira, participa da valorização.
- Se a barreira de alta for acionada, o ganho passa a ser limitado.



Collar Bidirecional

Proteção Bidirecional

PERFIL: Agressivo

O que é

Estratégia com proteção e participação em faixas de alta e queda do mercado.

- Em queda, a estrutura combina proteção e ganho na queda até a barreira.
- Em alta até a barreira, participa da valorização. Se a barreira de alta for acionada, o ganho passa a ser limitado.
- Se o ativo atingir a barreira de queda, não haverá ganho adicional, mas o capital permanece 100% protegido.



Box KO

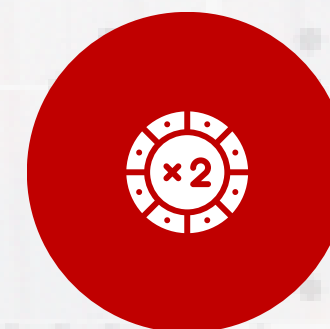
Taxa Pré

PERFIL: Agressivo

O que é

Estratégia com retorno prefixado no período, desde que a ação não atinja a barreira de queda.

- Se a barreira não for acionada, mantém o retorno combinado.
- Se a barreira for atingida, o retorno prefixado deixa de valer.
- Se a barreira for atingida, a estrutura é encerrada e a posição permanece com o ativo em carteira.



Call Vanilla 2.0

Ganho Dobrado

PERFIL: Agressivo

O que é

Estratégia voltada à alta moderada, com potencial de retorno superior ao da ação até limite definido.

- Em alta moderada, pode ampliar o resultado da posição.
- Acima do limite, o retorno máximo é limitado.
- Em queda, acompanha a variação do ativo conforme a estrutura.

Riscos e Governança



Material educativo, sem caráter de recomendação personalizada. Recomendações de ativos devem seguir canais oficiais. Rentabilidade passada não garante resultados futuros. Produtos estruturados envolvem riscos e são indicados a investidores que compreendam o funcionamento de derivativos e os riscos envolvidos. Antes de investir, é indispensável a leitura integral dos documentos da operação, incluindo termos e condições, cenários de payoff e fatores de risco. Na data de fixing da operação, pode haver venda automática do ativo para liquidação da estrutura. A decisão de investimento é de exclusiva responsabilidade do investidor.



Adequação ao Perfil

Avaliação de aderência ao perfil do investidor e aos objetivos da operação.



Risco de liquidez

Saída antecipada pode alterar o resultado e o valor da operação.



Margem

Em determinadas condições, pode haver chamada de garantia adicional.



Tributação e custos

Incidem custos operacionais e tributação, conforme regras aplicáveis.



Documentação

Leia atentamente a lâmina, condições da operação e fatores de risco antes de contratar.



Proventos

Em caso de proventos, strikes e parâmetros da operação são ajustados conforme regras da B3.