INDIKEY GROUP

APRESENTAÇÃO COMERCIAL

Gestão de investimentos

Proteção, planejamento e investimentos
para pessoas, famílias e empresas.

PLATAFORMA DE INVESTIMENTOS

XP Wealth Services

METODOLOGIA INDIKEY GROUP

Uma base sólida para o patrimônio.

Consolidamos proteções, reservas e investimentos em uma visão única. Assim, fica claro o que precisa ser ajustado antes de investir.

01

Mapear

Reunimos objetivos, investimentos atuais, reservas, dívidas e compromissos para entender o ponto de partida.

02

Proteger

Identificamos lacunas de cobertura e comparamos planos de saúde e seguros que fazem sentido para o cliente.

03

Alocar

Organizamos os recursos por prazo, liquidez e risco e avaliamos oportunidades no Brasil e no exterior.

04

Acompanhar

A estratégia pode ser revista quando mudam as prioridades, as necessidades de caixa ou o cenário de mercado.

PESSOAS E FAMÍLIAS

Seu patrimônio, seus próximos planos.

Reserva e proteção da família

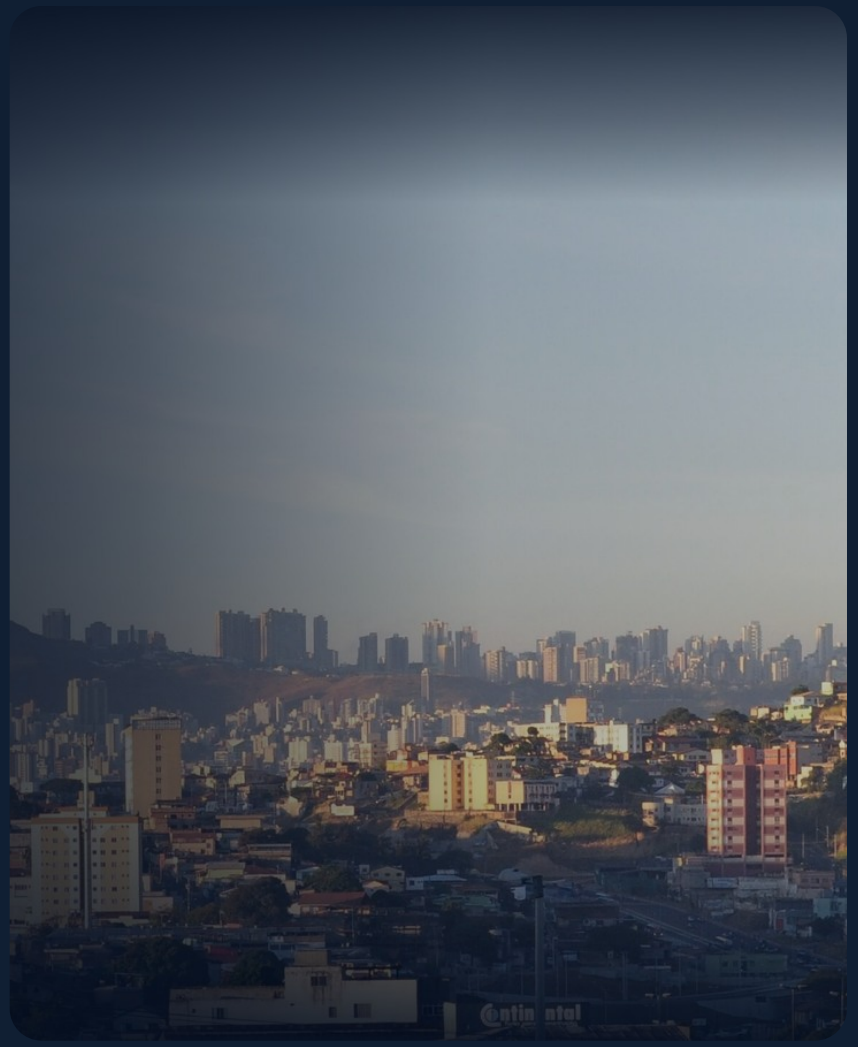
Defina o que precisa estar disponível para imprevistos e avalie quais riscos merecem cobertura.

Projetos de vida

Planeje os aportes e os prazos para objetivos como comprar um imóvel, custear estudos ou se aposentar.

Carteira já investida

Reúna suas posições para avaliar concentração, liquidez e o papel de cada investimento.



EMPRESAS

Investimentos para o caixa da empresa.

Organize os recursos pelo momento em que a operação vai precisar deles.

Caixa operacional	Recursos para despesas recorrentes, folha, tributos e fornecedores. A prioridade é a disponibilidade.
Compromissos previstos	Valores destinados à expansão, compras ou outros projetos com data de desembolso.
Excedentes de caixa	Recursos com horizonte maior, avaliados conforme a política de risco e a liquidez da empresa.

SAÚDE E SEGUROS

Proteção para o que você construiu.

Comparamos propostas de operadoras e seguradoras por critérios claros, considerando necessidades, coberturas e orçamento.

Planos de saúde

Rede credenciada, abrangência, carências e coparticipação para pessoas, famílias e empresas.

Seguro de vida

Capital segurado, coberturas, exclusões e beneficiários conforme as necessidades da família.

Seguro auto

Cobertura do veículo e de terceiros, franquia, assistência e exclusões.

Seguro patrimonial

Proteção residencial ou empresarial, com análise de bens, riscos cobertos, limites e franquias.

Consultar o Guia de Planos da ANS

CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

Oportunidades no Brasil.

Avaliamos alternativas na plataforma XP considerando retorno potencial, risco, liquidez, custos e tributação.

01

Renda fixa

Títulos públicos e privados para diferentes prazos e objetivos. Comparamos emissores, indexadores, risco de crédito e condições de resgate.

02

Renda variável

Ações e ETFs para estratégias compatíveis com seu perfil, considerando volatilidade e concentração da carteira.

03

Fundos de investimento

Alternativas de diferentes gestoras e estratégias. Analisamos política de investimento, taxas, risco e prazos de resgate.

Conhecer os produtos disponíveis na XP

Dolarização e carteira global.

Exposição a outras moedas e mercados pode fazer sentido para objetivos no exterior e para diversificar a carteira.

Diversificação geográfica

Avalie ativos de diferentes mercados e setores e a contribuição de cada posição para a carteira.

Compromissos em moeda estrangeira

Planeje recursos para objetivos em dólar, como estudos, viagens ou uma mudança de país.

O QUE AVALIAMOS

- Oscilações do câmbio
- Riscos, liquidez e custos dos ativos
- Custos de remessa e tributação

Conhecer a Conta Investimento Global

Acesso a soluções internacionais da XP conforme perfil, elegibilidade e disponibilidade.

PLANEJAMENTO DE AQUISIÇÕES

Consórcio para aquisição planejada.

Uma alternativa para planejar a compra de um imóvel, veículo ou outro bem ou serviço previsto em contrato.

01

Prazo de compra

Comece pela data em que você precisa do bem. A contemplação ocorre por sorteio ou lance, conforme as regras do grupo.

02

Custo total

Compare taxa de administração, reajustes, fundo de reserva e demais encargos previstos no contrato.

03

Comparação

Coloque a proposta ao lado do pagamento à vista e do financiamento. Considere prazo, custo e impacto no caixa.

Entender o consórcio no Banco Central

PLATAFORMA DE INVESTIMENTOS

Como a XP Wealth Services entra.

Indikey Group

Organiza o diagnóstico patrimonial, recebe a demanda e coordena o atendimento com os profissionais responsáveis.

XP Wealth Services

Disponibiliza a infraestrutura da XP para gestores e consultores, com processos digitais, produtos e relatórios conforme o serviço.

Acesso por meio da Asset



Conhecer a plataforma da XP

ATENDIMENTO E CONTRATAÇÃO

O que esperar do atendimento.

Você entende quem presta cada serviço, como as opções foram comparadas e o que está incluído na proposta.

01

Diagnóstico

Informe seus objetivos, o que já tem contratado e seus investimentos atuais. A equipe identifica o que precisa de atenção primeiro.

02

Proposta

Confira alternativas, custos, riscos, prazos e responsáveis. Vínculos comerciais e remuneração entram na avaliação quando aplicáveis.

03

Acompanhamento

Quando previsto em contrato, acompanhe o patrimônio e alinhe revisões à mudança de objetivos e necessidades de liquidez.

A disponibilidade das soluções depende do perfil, da elegibilidade e das condições de contratação.

INDIKEY GROUP

ATENDIMENTO DE INVESTIMENTOS

Vamos conversar sobre seu patrimônio?

Conte o que você quer proteger, organizar ou investir, como pessoa física ou pela sua empresa.

Falar com a equipe no WhatsApp →

Atendimento geral

WHATSAPP

(31) 95349-1710

E-MAIL

contato@indikey.group