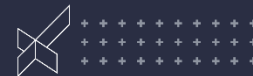


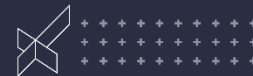
Crédito Digital – B2B

Junho/2022

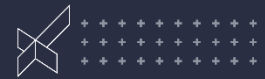




Cliente	Pessoa Física
Taxa	Pré-fixada – de 1,40% à 1,56% (as taxas podem mudar semanalmente)
Prazo	1 à 36 meses
Limites	R\$ 1.000,00 à R\$ 250.000,00
Ativos aceitos como garantia	Somente RF bancária: CDB, LC, LCI e LCA desagiados conforme: - emissão modal: 10,5% - emissão externa: 40%. (títulos com liquidez diária não são aceitos.)
Fluxos de pagamento	Parcelas mensais ou bullet (pagamento único, no vencimento da operação). - contratação pelo app/site a única opção será parcela mensal. - contratação via assessor, terão as opção de parcelas mensais e bullet
Amortização/liquidação	Sim, a qualquer momento.
Desembolso	D+0 se o cliente contratar até às 16h da validade da proposta.
Importante!!	→ Os vencimentos dos ativos dados como garantias devem ser maiores que o prazo da operação.



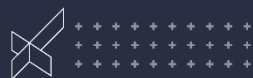
Forma de pagamento	Débito em conta corrente
Opção de refinanciamento da operação?	Não
Prazo para início do pagamento	No mês subsequente ao da contratação (se parcela mensal. Se bullet, apenas no vencimento da operação)
As garantias podem ser utilizadas p/ quitar a operação?	Não
As garantias podem ser liberadas ao decorrer da amortização?	Não
É possível escolher os ativos dados como garantia?	Não
Em caso de inadimplência	<ul style="list-style-type: none">- Se parcela mensal, após 60 dias de atraso o banco pode executar as garantias.- Se bullet, a partir de 10 dias de atraso, o banco pode executar as garantias.



Vantagens do produto

- Digital, fácil e descomplicado
- Solução em crédito para oferecer ao cliente
- Possibilidade de alongamento da carteira de investimentos
- Transferência de custódia para contratação de crédito
- Taxas mais baratas se comparadas ao do crédito clean (sem garantia)
- Liquidez p/ aproveitar ciclos do mercado e oportunidades de investimentos.
- Retenção de custódia
- Aumento do ROA





Benefícios do crédito **com** garantia de investimentos



COMODIDADE

MODELO DE
AUTOCONTRATAÇÃO
100% DIGITAL



SEGURANÇA

ESTRUTURA ROBUSTA E LASTRO
REGULAMENTADO PELO BACEN



SIMPLICIDADE

JORNADA DE CONTRATAÇÃO
RÁPIDA COM A POSSIBILIDADE DE
ASSESSORIA DE UM BANKER E
VALOR LIBERADO EM POUCAS
HORAS



RENDIMENTOS

SEUS INVESTIMENTOS
CONTINUAM RENDENDO



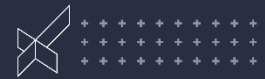
JUROS BAIXOS

MODALIDADE DE CRÉDITO COM JUROS MAIS
ATRATIVOS DO MERCADO



ATÉ 2 OPÇÕES DE PAGAMENTO

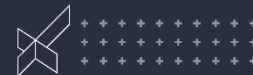
VOCÊ ESCOLHE SE QUER PAGAR COM PARCELAS
MENSAIS OU UM ÚNICO PAGAMENTO NO
VENCIMENTO DA OPERAÇÃO



O que torna um cliente inelegível ao crédito?

- Inadimplência (atual ou passada) com outros contratos de crédito junto ao banco.
- Ter seu PL alocado como garantia de operações Bovespa ou BM&F (mesmo que não seja a carteira de RF)
- Carteira de RF insuficiente (em volume pelo valor que o cliente quer tomar ou por vencimento dos ativos)
- Ativos não aceitos pelas áreas de Risco/Análise de crédito do banco
- Títulos com liquidez diária não são aceitos





MODAL PREMIUM
PRODUCTS BY CREDIT SUISSE

Buscar menu 🔍

Meu dinheiro

Transações

Investir

Bolsa de Valores

Meu dinheiro

Visão geral

Conta-corrente Meus investimentos

Saldo e extrato **Meus investimentos**

Dados para depósito Home broker

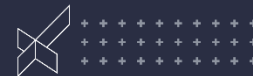
Informe de rendimentos

Serviços

Portabilidade de Salário

Crédito

Empréstimo com garantia de investimentos



1

HOME BROKER COCKPIT DO INVESTIDOR Saldo disponível **FD** **Fernand**
Código Cl

Meu dinheiro / Crédito / Empréstimo com garantia

Empréstimo com garantia de investimentos

 AJUDA

NOVO EMPRÉSTIMO

O valor disponível para você é de até

R\$ 11.500,00

FAZER SIMULAÇÃO

QUERO UM VALOR MAIOR

Empréstimo contratado em 4/12/2021

Valor solicitado
R\$ 7.800,00 **LIQUIDADO**

Parcela 1 de 1
R\$ 0,00 Último vencimento
01/06/2021

Juros mensais
0,60% Restante a pagar
R\$ 0,00

2

HOME BROKER COCKPIT DO INVESTIDOR Saldo disponível

Meu dinheiro / Crédito / Empréstimo com garantia / Simular empréstimo

Simular empréstimo

Simulador

De quanto você precisa?

R\$ 11.500,00

Você quer pagar em quantas parcelas?

1 3 6 9 12 **24** 36

VOLTAR

Contratar empréstimo

Gostou da simulação? Contrate agora seu empréstimo com garantia de investimentos.

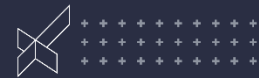
QUERO CONTRATAR

Valor da parcela mensal
R\$ 581,14

Data da 1ª parcela
19/05/2022

Juros mensais
1,37%

Total a pagar
R\$ 13.947,35



3

mulador

De quanto você p

R\$ 11.50


Você quer pagar

1 3

VOLTAR

QUE

✕



Acesse agora o aplicativo modalmais para finalizar a contratação do seu empréstimo

No aplicativo, entre em **Meu dinheiro > Conta-corrente > Empréstimo com garantia de investimentos.**

OK

4

Empréstimo com garantia de investimentos

NOVO EMPRÉSTIMO

Aqui está o seu pedido

R\$ 11.500,00

Contrate até o dia


22/04/2022 às 16:00

CONTRATAR AGORA

CANCELAR PEDIDO


28483

há 5m

 **Modal: Empréstimo aprovado! Acesse no app Meu dinheiro > Conta-corrente > Empréstimo com garantia de investimentos e contrate agora mesmo!**

ModalMais

há 6m

 **O seu pedido de empréstimo foi aprovado! Acesse seu app agora mesmo para confirmar a contratação. Você tem até o dia 22/04, às 16:00, para contratar, ok? [emoji smiling]**

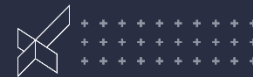
✕ Empréstimo com garantia

Olá, FERNANDA!

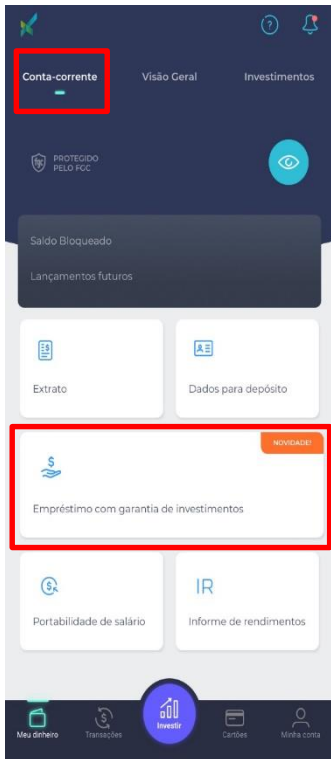
Seu pedido de empréstimo foi aprovado e já pode ser contratado!
Vamos contratar agora?

Este pedido expira em
22/04/2022 às 16:00

CONTRATAR AGORA



1



2

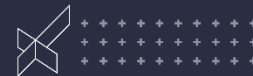


3



4





- É possível realizar a simulação da operação através do Simuldor de crédito com Garantia de Investimentos disponível na plataforma Modal University. Aplicável para clientes modal e/ou prospect/leads.

SIMULADOR DE CRÉDITO COM GARANTIA DE INVESTIMENTOS - CDB, LCI, LCA e LC

Qual o segmento do cliente?

B2B

Quais serão os ativos dados em garantia?

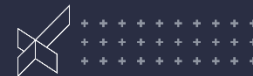
Ativo	Vencimento	Valor do ativo	Valor disponível para crédito
Emissão Modal	mar-26	R\$ 100.000,00	R\$ 85.920,00
Emissão Externa	dez-25	R\$ 150.000,00	R\$ 86.400,00
Total		R\$ 250.000,00	R\$ 172.320,00

Como é a Operação que deseja simular?

Valor do Crédito	R\$ 172.000,00
Prazo	36
Fluxo de pagamento	Parcela mensal
Taxa a.m.	1,40%
Data primeira parcela	11/07/2022

COTAÇÃO INDICATIVA

Valor aproximado das parcelas	R\$ 6.311,16
Valor aproximado no vencimento	R\$ 227.201,82



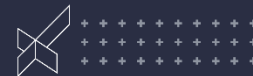
- Sistema Sharepoint, pelo link: <https://bancomodal.sharepoint.com/sites/egi/?env=WebView>
- Vídeo com o passo a passo para utilização do sistema disponível na plataforma do Modal University e também anexo ao e-mail enviado contendo este material.






- 1 Realizar a busca do cliente pelo número do CPF e clicar na aba “Nova contratação”

The screenshot displays the Modalmais user interface. At the top left is the Modalmais logo. To its right, the user's name is shown as "Nome do Usuário: FERNANDA DELMIRO DIAS". On the right side, there is a search bar labeled "Insira o CPF" with a "Buscar" button next to it. Below the search bar, a profile card for "LEANDRO VIEIRA DO NASCIMENTO" is visible, with the client code "Código Cliente: 1159100" and the note "Motivo interesse: Não informado | Último valor negociado: R\$ 0". At the bottom, there is a navigation bar with three tabs: "Contratos de Crédito em Aberto", "Nova Contratação" (highlighted with a red box), and "Informe aqui o motivo do cliente declinar".



- Se o cliente for elegível ao crédito, o limite máximo para contratação aparecerá. Caso contrário, nenhum dado retornará.
- Os deságios dos ativos são automaticamente calculados.
- O vencimento dos títulos dados em garantia casam com o prazo máximo disponível da operação, limitado à 36 meses.
- Assessor tem autonomia para flexibilizar a taxa e tipo de fluxo de pagamento.

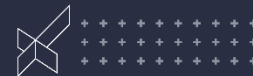
Código Cliente: 1159100

 **LEANDRO VIEIRA DO NASCIMENTO**

Motivo interesse: Não informado | Último valor negociado: R\$ 0

[Contratos de Crédito em Aberto](#) [Nova Contratação](#) [Notas](#) [Informe aqui o motivo do cliente declinar](#)

Prazo Máximo (meses)	Limite Máximo	Taxa (sugerida)	Taxa (mínima)
1	R\$24192	1.55	1.52
3	R\$24192	1.55	1.52
6	R\$24192	1.55	1.52
9	R\$24192	1.54	1.51
12	R\$24192	1.52	1.49
24	R\$24192	1.46	1.44
36	R\$24192	1.44	1.41



2

Escolhe o prazo e abrirá a caixa para preenchimento do valor (sem ponto ou vírgula), vencimento, fluxo de pagamento (se for bullet, marca a caixinha, se for PMT, deixa em branco), juros e clica em “Simular”.

Código Cliente: 1159100

Nova Contratação

Prazo: 36

Valor Máximo: R\$24192

Juros ao Mês (Sugerido): 1.44

Juros ao Mês (Mínimo): 1.41

Valor Desejado: 20000

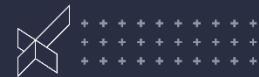
Dia de Vencimento: 15

Bullet:

Juros: 1,44

Fechar Simular

Prazo Máximo	Valor Máximo	Taxa (sugerida)	Taxa (mínima)
1	24192	1.55	1.52
3	24192	1.55	1.52
6	24192	1.55	1.52
9	24192	1.54	1.51
12	24192	1.52	1.49
24	24192	1.46	1.44
36	24192	1.44	1.41



3

Os dados da operação retornarão. Estando ok, clicar em “Contratar”

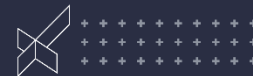
Código Cliente: 1159100

LEAN

Motiv

Nova Contratação

Prazo	36	Vencimento	16/06/2025
Valor Máximo	R\$24192	Valor da Parcela Mensal	738.53
Juros ao Mês (Sugerido)	1.44	Juros Mês	1.44
Juros ao Mês (Mínimo)	1.41	Juros Ano	18.71644593
Valor Desejado	<input type="text" value="20000"/>	CET (a.a)	21.23
Dia de Vencimento	<input type="text" value="15"/>	Custos	0
Bullet	<input type="checkbox"/>	Valor total Pago	26586.84
Juros	<input type="text" value="1,44"/>		

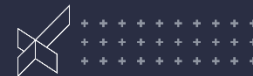


4


Resumo da operação retornará, bem como os ativos selecionados automaticamente como garantia, **não é possível escolhê-los ainda**. Estando ok, clicar em “Confirmar contratação” e o cliente receberá no app o pedido de formalização.

Nova Contratação


Valor Máximo	R\$24192	Vencimento	16/06/2025	Quantidade de Parcelas	36
Juros ao Mês (Sugerido)	1.44	Valor da Parcela Mensal	738.53	Valor Contratado	20000
Juros ao Mês (Mínimo)	1.41	Juros Mês	1.44	vencimento	16/06/2025
Valor Desejado	<input type="text" value="20000"/>	Juros Ano	18.71644593	Valor da Parcela Mensal	738.53
Dia de Vencimento	<input type="text" value="15"/>	CET (a.a)	21.23	Ativos Bloqueados	R\$20800 - CDB MAX PRE
Bullet	<input type="checkbox"/>	Custos	0	Juros Mês	1.44
Juros	<input type="text" value="1,44"/>	Valor total Pago	26586.84	CET (a.a)	21.23
				IOF	621.01
				Conta	<input type="text" value="2004388"/>




É possível consultar os dados básicos dos empréstimos ativos ou já encerrados pelo próprio Sharepoint, na aba “Contratos de crédito em aberto”:

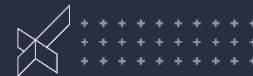
 **Contratos de Crédito em Aberto**

 Nova Contratação

 Notas

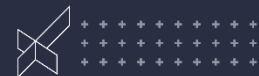
 Informe aqui o motivo do cliente declinar

Código	Valor Contratado	Data Contratação	Vencimento	Saldo Devedor	Status
594101	R\$20500	21/12/2021	20/12/2024	R\$19114,12	Boleta
623058	R\$20000	14/02/2022	14/02/2025	R\$19468,16	Boleta
625829	R\$20000	24/02/2022	24/02/2025	R\$19366,5	Boleta
653121	R\$35500	06/06/2022	06/06/2025	R\$36878,12	Boleta



- Para demais dúvidas ou solicitações, como pedido de amortização, 2ª via de contrato, entrar em contato via Guide B2B:

https://ajudab2b.modalmais.com.br/hc/pt-br/requests/new?ticket_form_id=6651015617811

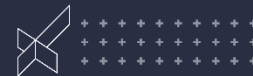


- Taxa da operação x receita bruta – custos = \$ comissão

Exemplo:

<i>B2B</i>	<i>1</i>
Carteira	\$100.000
Carteira Acumulada	\$100.000
<hr/>	
Taxa Média	1,60%
Receita Bruta	\$1.600
Impostos (~4%)	\$64
Custo de Captação (CDI)	\$1.005
Comissão/mês	\$106

!! Importante a estratégia de uma carteira de crédito



! Para envio aos clientes via WhatsApp ou e-mail:



MODAL PREMIUM
MEMBRO DA CREDIT SUISSE

Aproveite todas as oportunidades que aparecerem no caminho sem abrir mão dos seus investimentos

Com a nossa solução de crédito, você não precisa resgatar os seus investimentos, mantendo a rentabilidade da sua carteira.

Condições:

- Valor mínimo de crédito: R\$ 1.000,00.
- Prazo: 1 a 36 meses.
- Modalidade: prefixada.
- Investimentos¹ aceitos como garantia: CDB, LCI, LCA e LC (exceto ativos de liquidez diária)
- Taxa: a partir de 1,48% a.m.
- Pagamento: parcelas mensais ou integral, no vencimento da operação.

¹O valor do crédito pode variar de acordo com os investimentos dados como garantia.

Conheça suas vantagens premium:

- E rápido, seguro, 100% digital e sem burocracia.
- Suas aplicações financeiras continuam rendendo.
- Usando seus investimentos como garantia, a taxa de juros fica mais sensível.

Essa é mais uma solução pensada para você gerir melhor suas finanças e viver um mundo sem fronteiras



Bons negócios!

