

Vigência: Outubro, 2021

Última revisão: Janeiro de 2026

Nu Holdings Ltda.

POLÍTICA DE USO DE INFORMAÇÕES PRIVILEGIADAS

Adotada em Janeiro 2026

Resumo das Regras

- **Princípios iniciais:** A Sociedade mantém um ambiente de transparência no acesso aos dados e trata os Nubankers (conforme definido abaixo) como proprietários, não como locatários. Diante disso, a Sociedade espera o pleno cumprimento desta Política e aplicará medidas disciplinares em caso de qualquer violação da mesma.
- Os Nubankers não deverão negociar quaisquer valores mobiliários da Sociedade quando na posse de informações materiais não públicas e não deverá fornecer tais informações a terceiros, a menos que previamente autorizado pela Sociedade;
- A negociação de valores mobiliários da sociedade só é permitida durante a Janela de Negociação especificada nesta Política;
- Como regra geral, a Janela de Negociação inicia no 1o dia útil após a divulgação de resultado anual ou trimestral e termina no antepenúltimo dia do mês que encerra o trimestre (inclusive). Se o último dia útil da Janela de Negociação for um dia não útil, o último dia da Janela será antecipado para o dia útil mais próximo, baseado na jurisdição em que os valores mobiliários são negociados;
- Janelas de negociação ad hoc e períodos de restrição ad hoc podem ser determinados pelo time de Compliance, de tempos em tempos; e
- Os Nubankers só podem negociar ações da Sociedade por meio de uma das corretoras designadas; e
- Os Nubankers não devem se envolver em quaisquer transações que envolvem qualquer hedge ou derivativos de valores mobiliários da Sociedade.



A fim de assumir um papel ativo na prevenção de violações de uso de informações privilegiadas por diretores, conselheiros, empregados e estagiários (“Nubankers¹”) e outros potenciais insiders da Nu Holdings Ltd. e suas afiliadas controladas (coletivamente, a “Sociedade”), a Sociedade adotou esta Política de Utilização de Informações Privilegiadas (“Política”).

Declaração de Vontade

A Sociedade se opõe ao uso indevido de informações materiais não públicas (*material non-public information* “MNPI”) na negociação de quaisquer valores mobiliários, incluindo, mas não limitado aos valores mobiliários da Sociedade, e é intenção desta Política implementar procedimentos destinados a impedir a negociação com base em MNPI em relação à Sociedade ou qualquer outro emissor. A Sociedade também deseja desencorajar Nubankers de agirem de forma contrária aos interesses de seus acionistas.

Definição de Informação Material Não Pública

Não é possível definir todas as categorias de informações relevantes. No entanto, uma informação deve ser considerada relevante se (a) puder impactar materialmente os preços de qualquer valor mobiliário; (b) puder afetar materialmente as decisões dos investidores de exercer qualquer direito inerente à sua condição de detentores de quaisquer valores mobiliários; ou (c) houver uma probabilidade substancial de que um investidor a considere importante ao tomar uma decisão de investimento em relação à compra, venda, manutenção ou cobertura de qualquer título. Tanto informações positivas quanto negativas podem ser informações relevantes. Uma informação é considerada não pública se não tiver sido divulgada publicamente de forma a torná-la disponível aos investidores em geral, de maneira ampla e não excludente (por exemplo, um documento público). O Anexo A da Política define, em termos gerais, informações materiais não públicas (MNPI) e fornece alguns exemplos dessas informações. Dúvidas sobre se uma informação é relevante e não pública podem ser encaminhadas à equipe de Compliance.

Partes abrangidas (*Insiders*)

Esta Política aplica-se a (i) todos os Nubankers, independentemente de onde estejam sediados, e estende-se aos cônjuges, parceiros domésticos (companheiros(as)) e qualquer outro familiar próximo; (ii) outras pessoas que tenham acesso à MNPI; (iii) qualquer conta ou veículo sobre o qual o Nubanker tenha ou compartilhe o poder, direta ou indiretamente, de tomar decisões de investimento (independentemente de essas pessoas terem ou não um interesse financeiro na conta, como fundos de uma ou mais empresas de investimento

¹ Para efeitos desta Política, a definição de Nubanker também inclui qualquer conta ou veículo sobre o qual o Nubanker tenha ou compartilhe o poder, direta ou indiretamente, de tomar decisões de investimento (independentemente de essas pessoas terem ou não um interesse financeiro na conta, como fundos de uma ou mais empresas de investimento privadas).



privado); (iv) qualquer conta aberta ou mantida pelos Nubankers ou pelos seus familiares próximos com o seu consentimento ou conhecimento e na qual os Nubankers ou os seus familiares próximos tenham um interesse financeiro direto ou indireto; (v) outros terceiros que possam ser identificados como potenciais insiders pela Sociedade, de tempos em tempos ("Insider").

Para efeitos desta Política, "familiar próximo" significa um membro da família de uma pessoa que possa influenciar, ou ser influenciado por, essa pessoa em suas relações com a Sociedade, incluindo, mas não se limitando a, filho, enteado, cônjuge, companheiro(a) e qualquer pessoa que seja economicamente dependente dessa pessoa e/ou de seu cônjuge ou companheiro(a).

Os Nubankers são responsáveis por comunicar os termos desta Política aos seus familiares próximos e por garantir o cumprimento por eles da melhor maneira possível.

Transações Abrangidas

Esta Política aplica-se a todas as transações com valores mobiliários da Sociedade, emitidos pela Sociedade de tempos em tempos, incluindo ações ordinárias, opções de ações, ações preferenciais, bônus de subscrição e dívida conversível, ou valores mobiliários relacionados às ações da Companhia, emitidos ou não pela Companhia, como títulos derivativos, opções negociadas publicamente e certificados de depósito (por exemplo, BDRs).

Como as opções de ações de funcionários ou direitos semelhantes não podem ser negociadas, o exercício de opções ou direitos similares não está sujeito a esta Política. No entanto, os valores mobiliários da Sociedade adquiridos mediante o exercício de uma opção serão tratados como quaisquer outros valores mobiliários da Sociedade, de acordo com esta Política.

Esta Política também se aplica a transações envolvendo quaisquer valores mobiliários negociados publicamente emitidos por outras sociedades onde os Nubankers obtiverem conhecimento de informações privilegiadas não públicas (MNPI) sobre fornecedores, clientes ou concorrentes por meio de seu trabalho na sociedade.

Janela de Negociação da Sociedade

A Sociedade determinou que todos os Insiders estão proibidos de comprar, vender, doar ou realizar transações com valores mobiliários da Companhia ou derivativos baseados em títulos da Companhia, EXCETO durante a Janela de Negociação. A Custódia dos valores mobiliários da Sociedade podem ser transferidos para uma corretora designada a qualquer momento, incluindo fora de uma janela de negociação.



A janela de negociação para divulgação de resultados trimestrais ou anuais começa no primeiro dia útil seguinte à divulgação dos resultados e dura até o antepenúltimo dia útil do mês que encerra o trimestre, inclusive (conforme aplicável, a "Janela de Negociação").

Se o último dia da janela de negociação não for um dia útil, a data de encerramento será antecipada para o dia útil anterior, com base nas jurisdições em que os títulos são negociados.

Além disso, a Sociedade, por meio do Departamento de Compliance, poderá autorizar janelas de negociação mais longas ou adicionais, nas quais a compra, venda ou outras transações com os valores mobiliários da Sociedade serão permitidas de acordo com esta Política, como se fosse uma "Janela de Negociação" padrão.

Períodos de Restrição ad hoc

Da mesma forma, a Sociedade, por meio do Departamento de Compliance, poderá impor períodos especiais de restrição durante os quais certos Insiders ficarão proibidos de comprar, vender ou efetuar qualquer outra transação com valores mobiliários da Sociedade ou derivativos destes, mesmo que a Janela de Negociação esteja normalmente aberta ("período de restrição ad hoc").

Caso seja imposto um período de restrição ad hoc, o Compliance notificará certos Insiders, que, a partir de então, não deverão se envolver em nenhuma transação envolvendo os valores mobiliários da Sociedade e não deverão divulgar a existência do período de restrição ad hoc a terceiros.

Corretores Designados

Os Nubankers devem utilizar uma corretora designada e pré-aprovada para negociar valores mobiliários da sociedade. A custódia dos valores mobiliários também deve ser mantida nas corretoras designadas. A lista de corretoras designadas e pré-aprovadas está disponível no portal Confluence. A equipe de Compliance poderá, caso a caso, abrir uma exceção à lista de corretoras designadas. Negociar valores mobiliários da Sociedade fora das corretoras designadas constitui uma violação desta Política.

Empréstimos

O empréstimo doado de valores mobiliários da companhia pode ocorrer fora de uma janela de negociação aberta sempre que um Insider delegar plena autoridade discricionária a uma corretora (corretora designada no caso da Nubankers) quanto às condições em que tal empréstimo de valores mobiliários poderá ser executado, desde que essa plena autoridade discricionária seja concedida durante uma janela de negociação aberta e o Insider não esteja em posse de informações privilegiadas não públicas (MNPI).





Transações e Condutas Proibidas

Negociação de valores mobiliários em posse de MNPI

Nenhum Insider poderá realizar qualquer transação envolvendo os valores mobiliários da Sociedade, incluindo qualquer oferta de compra ou oferta de venda, durante qualquer período que se inicie na data em que o Insider passar a possuir informações materiais não públicas (MNPI) relativas à Sociedade com término no início do dia útil seguinte à data de divulgação pública dessa informação, ou no momento em que o MNPI não for mais relevante.

Mesmo durante uma Janela de Negociação e independentemente de estar ou não sob um período de restrição ad hoc, qualquer pessoa que possua MNPI não deve se envolver em quaisquer transações abrangidas com valores mobiliários da Sociedade até o início do dia de negociação subsequente à data de divulgação pública de tal MNPI.

Nenhum Insider poderá se envolver em qualquer transação envolvendo valores mobiliários negociados publicamente de outra empresa enquanto estiver de posse de MNPI sobre tal empresa, quando essas informações forem obtidas no exercício de suas funções na Sociedade ou na prestação de serviços em nome da mesma, e para as quais exista uma relação de confiança relativa às MNPI.

"Dicas" a terceiros

Nenhum Insider poderá divulgar ("dica") MNPI sobre a Sociedade a qualquer outra pessoa, caso tais informações possam ser utilizadas por essa pessoa para obter lucro negociando valores mobiliários da Sociedade, nem poderá tal Insider fazer recomendações ou expressar opiniões com base em MNPI sobre a negociação de valores mobiliários da Sociedade. Esta restrição também se aplica a valores mobiliários de outros emissores.

Hedging, derivativos e venda a descoberto

Exceto para a participação no programa de opções de ações da Sociedade, Nubankers não deverão se envolver em quaisquer transações que envolvam hedge, venda a descoberto ou derivativos de valores mobiliários da Sociedade, incluindo negociação de futuros e derivativos e atividades de hedge relacionadas aos valores mobiliários da Sociedade, incluindo opções negociadas em bolsa, puts, calls, collars, contratos de venda a termo, swaps de ações, fundos de câmbio ou outros arranjos ou instrumentos destinados a proteger ou compensar quedas no valor de mercado dos valores mobiliários da Sociedade.

Os Nubankers são obrigados a cumprir o Código de Conduta em todos os momentos.





Transações problemáticas

Penhor ou conta margem para Nubankers

Embora o penhor em valores mobiliários da Sociedade seja permitido, os Nubankers devem estar cientes dos riscos associados. Especificamente, os valores mobiliários penhorados podem ser vendidos pelo credor pignoratício sem o consentimento do devedor pignoratício sob certas condições. Por exemplo, valores mobiliários mantidos em uma conta margem podem ser vendidos por uma corretora sem o consentimento do cliente se este não atender a uma chamada de margem. Como tal venda pode ocorrer em um momento em que um Nubanker estiver em posse de MNPI ou de outra forma não estiver autorizado a negociar valores mobiliários da Sociedade, incluindo a compra ou detenção de valores mobiliários na conta margem. Não obstante o exposto acima, os valores mobiliários da Sociedade não podem ser penhorados durante o período de 15 dias que antecede a divulgação dos resultados trimestrais ou anuais.

Especulação

Investir em valores mobiliários da sociedade oferece a oportunidade de participar do crescimento futuro da mesma. No entanto, investir na sociedade e participar do seu crescimento não significa especulação de curto prazo baseada em oscilações do mercado. Tais atividades colocam o ganho pessoal do Nubanker em conflito com os melhores interesses da sociedade e de seus acionistas. Embora esta política não signifique que os Nubankers nunca possam vender ações, a negociação frequente de valores mobiliários da Sociedade deve ser evitada. Especular com valores mobiliários da Sociedade não faz parte da cultura da companhia.

Ordens de limite

As ordens de limite colocadas junto às corretoras não podem ultrapassar a janela de negociação estabelecida e devem ser canceladas mediante a imposição de um período de bloqueio específico ou o término de qualquer janela de negociação. Se uma ordem for colocada dentro de uma janela de negociação, mas executada após o seu fechamento, a transação será considerada uma violação desta Política e estará sujeita a penalidades ao Nubanker ou ao Insider que negociar fora de uma Janela de Negociação.

Opções

O exercício de opções emitidas de acordo com o plano de opções de ações da Sociedade, conforme permitido por esta Política, não é considerado problemático. O exercício de opções de acordo com o plano de opções de ações da Sociedade com pagamento em dinheiro do preço de exercício (também conhecido como exercício em dinheiro ou exercício e retenção)



está isento desta Política, uma vez que a outra parte nessas transações é a própria Sociedade e o preço não varia com o mercado, mas é fixado pelos termos do contrato de opção. Essa isenção não se aplica à venda de quaisquer ações emitidas em decorrência de tal exercício e não se aplica ao exercício de opções sem desembolso de dinheiro (também conhecido como venda no mesmo dia), que é realizado por meio da venda de uma parte das ações emitidas no exercício de uma opção.

Adoção e Efeito do 10b5-1 e Outros Planos de Negociação Relevantes

A Sociedade poderá aprovar e permitir que todos os conselheiros, diretores e demais funcionários adotem planos de negociação de acordo com a Regra 10b5-1(c) da Comissão de Valores Mobiliários dos EUA (17 C.F.R. § 240.10b5-1(c)) e outras regulamentações locais pertinentes, bem como de acordo com o procedimento da Sociedade para a adoção de tal plano de negociação ("plano de negociação de ações"). O Anexo B desta Política define todas as diretrizes aplicáveis aos planos de negociação.

As restrições à negociação estabelecidas nesta Política não se aplicam às negociações realizadas de acordo com um plano de negociação de ações.

Responsabilidade individual

Cada Nubanker tem a responsabilidade individual de cumprir esta Política e as leis e regulamentações aplicáveis de sua jurisdição. Um Insider pode, ocasionalmente, ter que renunciar a uma transação proposta com valores mobiliários da Sociedade, mesmo que planejasse realizar a transação antes de tomar conhecimento da informação material não pública (MNPI, na sigla em inglês) e mesmo que o Insider acredite que possa sofrer uma perda econômica ou deixar de obter lucros esperados ao fazê-lo. **A negociação de valores mobiliários da Sociedade durante a Janela de Negociação não será considerada uma "porto seguro", e todos os Nubankers devem usar o bom senso em todos os momentos.**

Monitoramento interno e privacidade

Todo Nubanker deve reconhecer e autorizar que o cumprimento dos requisitos desta Política por Insiders pode estar sujeito a monitoramento pela Empresa (ou terceiros em nome da Empresa) e por autoridades oficiais.

Nesse sentido, os Nubankers devem estar cientes de que as informações de negociação serão monitoradas para evitar qualquer violação desta Política.





A Empresa leva a privacidade a sério e tratará todas as informações obtidas por meio desse monitoramento como estritamente confidencial. A Empresa limitará o monitoramento ao que for necessário para os fins desta Política e o conduzirá de forma segura, lícita e proporcional.

Consequências da Violação

Os Insiders poderão estar sujeitos a multas e penalidades civis e criminais, bem como prisão, por envolver-se em transações com valores mobiliários no momento em que tiverem conhecimento de informações privilegiadas não públicas (MNPI) relativas ao emissor ou suas afiliadas controladas. Além disso, os Insiders poderão ser responsabilizados por transações indevidas realizadas por qualquer pessoa (comumente denominada "típee") a quem houverem divulgado MNPI ou a quem houverem feito recomendações ou expressado opiniões com base em tais informações quanto à negociação de produtos relacionados a valores mobiliários.

Os Nubankers que violarem esta Política também estarão sujeitos a medidas disciplinares por parte da Sociedade, que podem incluir a inelegibilidade para participação futura no plano de opções de ações da Sociedade e outros planos de incentivo, ou ainda a rescisão do contrato de trabalho.

Quaisquer dúvidas sobre esta Política devem ser encaminhadas ao Departamento de Conformidade em #ethics-help ou abrindo um chamado através do [AskConformidade](#).



| Versão | Descrição da mudança | Data de mudança | Departamento Responsável | Data de aprovação | Aprovador |
|---------------|--|------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 1.0 | Versão inicial | - | Compliance | 10/2021 | Conselho de Administração |
| 2.0 | Versão revisada | 11/2021 | Compliance | 11/2021 | Conselho de Administração |
| 3.0 | Versão revisada Inclusão do Adendo A | 02/2022 | Compliance | 02/2022 | Conselho de Administração |
| 4.0 | Versão revisada Inclusão do Adendo B | 02/2022 | Compliance | 02/2022 | Conselho de Administração |
| 5.0 | Versão revisada Alteração da Janela de Negociação, Empréstimo de ações | 04/2022 | Compliance | 05/2022 | Conselho de Administração |
| 6.0 | Versão revisada Esclarecimento de término de Janela de Negociação Atualização do Adendo B. | 05/2022 | Compliance | 06/2022 | Conselho de Administração |
| 7.0 | Versão revisada Alterações nos requerimentos de Planos de Negociação | 05/2023 | Compliance | 05/2023 | Conselho de Administração |
| 8.0 | Versão revisada Mudanças na trading window; e em requerimentos regulatórios | 12/2023 | Compliance | 12/2023 | Conselho de Administração |
| 9.0 | Versão revisada | 01/2026 | Compliance | 01/2026 | Conselho de Administração |





Adendo A Informação Material Não Pública

Este adendo tem como objetivo definir, em termos gerais, informações materiais não públicas (MNPI) e fornecer alguns exemplos dessas informações.

Como descrito na Política de Utilização de Informações Privilegiadas, não é possível definir exaustivamente todas as categorias de informações materiais. Algumas situações, entretanto, possuem uma probabilidade maior de serem consideradas como MNPI, à luz da regulamentação e jurisprudência. A caracterização provável de informação como MNPI é a informação que é material e que os investidores poderão considerar importante ao tomar uma decisão de investimento ou se a "combinação total" de informações for alterada. A definição de material, portanto, dependerá do contexto em que os investidores são influenciados ao tomar uma decisão de investimento relacionada a títulos de uma empresa (isto é, compra, venda, posse ou cobertura de qualquer título), uma vez que se torne pública.

Embora os reguladores apliquem um teste retrospectivo na avaliação da materialidade, o ponto crucial é que não existe uma regra definitiva, e a materialidade depende da totalidade das circunstâncias. Por exemplo, a jurisprudência tem se concentrado no tipo de informação, no resultado da informação e se a própria companhia considerou a informação material.

Adicionalmente, além de determinar se uma informação é material para influenciar decisões de investimento, é importante identificar o momento em que essa informação se torna pública, para que os investidores possam negociar com base no mesmo nível de informação. As janelas de negociação geralmente ocorrem logo após a divulgação dos resultados. Isso significa que, nesse período, é quando se espera que a assimetria de informação seja mitigada. Em outras palavras, o mercado teria o mesmo nível de informação que os insiders internos, mitigando os riscos de MNPI. Informações que eram consideradas MNPI antes da divulgação não devem mais ser consideradas MNPI durante o período das Janelas de Negociação, desde que tenham sido divulgadas ao público.

Pode haver situações em que o MNPI não seja divulgado durante a divulgação de resultados, devido ao seu valor estratégico e, de acordo com o legítimo interesse do emissor, podendo assim ser mantido em sigilo. Caso você tenha acesso a qualquer MNPI durante a janela de negociação, você está impedido de negociar quaisquer valores mobiliários da Sociedade.

Lista não exaustiva de exemplos de potenciais MNPI. Se uma situação específica não estiver descrita abaixo, isso não significa que não seja MNPI. Em caso de dúvida, utilize seu melhor julgamento, considerando se tais informações podem



influenciar o preço de mercado das ações da Nu caso se tornem públicas. Consulte também o time de Compliance em caso de dúvidas, abrindo um ticket via [AskCompliance](#).

(i) Resultados financeiros ou informações relacionadas

Informações materiais podem incluir informações sobre lucros ou perdas, práticas e estimativas de pagamento de dividendos, estimativas, orientações e projeções de ganhos, metas financeiras de curto e médio prazo, mudanças nas estimativas de resultados divulgadas anteriormente, dentre outras. As informações subjacentes também podem ser consideradas materiais, tais como crescimento de clientes e provisões contábeis, desde que, em todos os casos, tais informações individualmente ou em conjunto podem alterar o curso do preço dos títulos do emissor. Partes de informações financeiras e operacionais por si só têm probabilidade muito baixa de serem consideradas MNPI, a menos que tenham o potencial de influenciar o mercado.

(ii) Mudança de controle

Negociações e acordos para transferir o controle acionário da empresa, acordo de acionistas, iniciação, aditamento ou encerramento de um acordo de acionistas do qual a empresa seja parte ou interveniente, ou que tenha sido registrado nos livros e registros próprios da empresa (mesmo se tais negociações e acordos estejam sujeitas a condições precedentes ou posteriores).

(iii) M&A e reestruturações societárias

Transações envolvendo a Companhia e suas afiliadas ou investimento em outras empresas, tais como fusões, aquisições, mudanças na estrutura societária da empresa, incluindo cisão total ou parcial, ou qualquer forma de reorganização societária e joint-ventures ou vendas substanciais de ativos.

(iv) Contratos e projetos

Execução, mudança ou rescisão (ou a falha na execução, mudança ou rescisão) de acordos contratuais relevantes quando a expectativa de implementação é pública, lançamento de novos projetos e unidades de negócios que possam representar receitas ou despesas materiais e discussões e decisões para entrar em um novo mercado ou geografia.

(v) Produtos e tecnologias

Descoberta, mudança ou desenvolvimento de tecnologia ou recursos, saída/entrada de acionista relevante da empresa (que tenha acordos ou colaboração operacional, financeira, tecnológica, administrativa), início, retomada ou interrupção da oferta ou venda de um produto ou serviço, todos representando receitas ou despesas materiais presentes ou futuras. Aprovação, alteração ou desistência de projeto ou atraso em sua execução.

(vi) Registros e outros eventos societários





Registro para ofertas públicas (incluindo acompanhamento e ofertas públicas de aquisição), autorização para negociar títulos da empresa em novos países (ou exclusão), decisão em cancelar o registro da Companhia como emissor de valores mobiliários em qualquer jurisdição, mudança de ambiente ou segmento de negociação de suas ações, mudanças nos direitos e benefícios dos títulos emitidos pela empresa (inplit/split, bônus de ações, emissão de garantias, etc.), transformação ou dissolução da empresa..

(vii) Mudanças contábeis ou de patrimônio líquido

Mudanças na composição do patrimônio líquido ou nas políticas contábeis, renegociação de passivos, compra de ações a serem mantidas em tesouraria, seu cancelamento e/ou alienação, aprovação do plano de opção de compra de ações ou modificações do mesmo.

(viii) Litígios materiais e outros incidentes

Pedido de recuperação judicial ou extrajudicial, pedido de falência ou apresentação de ação judicial, procedimento administrativo ou arbitragem que possa afetar a situação econômico-financeira da empresa (incluindo aqueles colocados pelos reguladores), ataques cibernéticos e outros incidentes de segurança da informação antes de tornados públicos.

(ix) Mudanças na diretoria

Relevantes mudanças na companhia e nas subsidiárias mais relevantes, incluindo a chegada ou renúncia de diretores e dirigentes e chefes de unidades de negócios e geografias.

Informações adicionais

A fim de auxiliar os Nubankers a determinar se eles estão de posse de MNPI, o Compliance irá gerenciar blocklists, com a contribuição direta das BUs, cobrindo pessoas que estão trabalhando ou tiveram exposição a projetos relevantes que têm uma alta chance de constituir MNPI. Se você receber uma notificação de que está em uma lista de bloqueio, não será permitido negociar durante uma Janela de Negociação aberta e até receber uma notificação de que a lista de bloqueio foi encerrada.

Se você não foi incluído em uma lista de bloqueio, mas ainda acredita estar de posse de MNPI durante uma Janela de Negociação aberta, você deve seguir o processo estabelecido no Manual MNPI (disponível no Confluence) ou abrir um ticket através do [AskCompliance](#) e abster-se de negociar ou divulgar qualquer informação que possa ser MNPI. Compliance avaliará o conteúdo e buscará o apoio de RI e Legal. Com base em seu relatório, o Compliance retornará com a informação de que você deve se abster de negociar títulos da empresa durante o período em que a informação não for pública.





Adendo B Planos de negociação

Este adendo define todas as diretrizes aplicáveis ao processo de aprovação e adoção de planos de negociação de ações (ou "planos de negociação") por Nubankers elegíveis, alinhadas com a atual Política de Utilização de Informações Privilegiadas da Sociedade.

O que são planos de negociação?

Os planos de negociação de ações ("Planos de negociação" ou "Planos") estabelecidos de acordo com a Regra 10b5-1 da Comissão de Valores Mobiliários dos EUA, permitem que seus participantes estabeleçam um cronograma de negociação a fim de instruir um Provedor de Planos (conforme definido abaixo) a executar negociações com títulos da empresa condicionadas a alguns parâmetros previamente estabelecidos (tais como preço, quantidade de ações e cronograma). Os Planos de Negociação devem estar sujeitos à aprovação prévia da empresa e ser estruturados de acordo com todas as diretrizes aqui estabelecidas.

Quem é elegível para estabelecer um plano?

Conforme Política de Insider Trading, diretores, executivos e funcionários, todos os Nubankers, podem adotar um plano de negociação por escrito. Os planos de negociação geralmente são elaborados por funcionários que têm alta e frequente exposição à MNPI.

Por que eu preciso de um Plano de Negociação?

Os planos de negociação firmados no âmbito da regra 10b5-1 fornecem ao participante uma defesa afirmativa que permite a negociação por terceiros em seu nome (pelo Provedor do Plano), quando de outra forma, seriam impedidos de negociar devido ao acesso MNPI. Como resultado, dá ao participante a capacidade de ter ações negociadas fora das Janelas de Negociação abertas.

Conforme nossa Política de Utilização de Informações Privilegiadas, você pode negociar os títulos da empresa durante as Janelas de Negociação específicas "abertas", desde que não esteja de posse do MNPI. Portanto, a criação de um Plano pode não ser para todos, mas pode ser uma opção para aqueles que estão mais frequentemente expostos ao MNPI e/ou precisam estabelecer um cronograma de negociações fora das Janelas de Negociação abertas por motivos pessoais.

Se você tiver influência sobre a divulgação de informações corporativas e o momento da liberação de MNPI para o mercado, você não deverá tomar decisões ou fazer recomendações sobre a divulgação com base no seu Plano de Negociação. Fazer isso tornará a defesa afirmativa indisponível e poderá configurar uso de informação privilegiada em

violação da legislação aplicável, além de sujeitá-lo a sanções e medidas disciplinares internas. O mero conhecimento de MNPI no momento de tais decisões é suficiente para estabelecer a responsabilidade.

Que tipos de títulos e operações estão disponíveis no contexto de um plano de negociação?

Somente as ações da Nu (código de negociação - NU) listadas na NYSE (não BDRs) recebidas inicialmente como parte da remuneração em ações (remuneração variável, ou seja, RSUs, SOPs, futuro ESPP) da Companhia, e somente operações de venda estão disponíveis. Se você deseja comprar ações do Nu no mercado aberto, deve seguir a Política de Utilização de Informações Privilegiadas, negociar durante uma janela de negociação aberta e por meio de uma das corretoras designadas.

Quando poderei elaborar um plano?

Embora seja possível discutir o funcionamento de um Plano de Negociação com o Provedor do Plano a qualquer momento, você só pode aderir (formalmente) a um Plano quando houver uma Janela de Negociação aberta, conforme a Política de Utilização de Informação Privilegiada, desde que você não esteja de posse MNPI.

Como todos os planos individuais devem ser aprovados por Controllershship (Stock Admin), pelo Departamento Jurídico e/ou pela área de Compliance, e essa aprovação deve ser concedida dentro da Janela de Negociação, recomendamos fortemente que todos os planos sejam submetidos com até 5 dias úteis de antecedência do término da Janela de Negociação. Planos submetidos após esse prazo podem não ser aprovados a tempo dentro da Janela de Negociação e precisarão ser reenviados na próxima Janela de Negociação aberta.

Elaborar um plano de negociação fora de uma janela de negociação aberta e/ou em posse de MNPI pode constituir uso de informação privilegiada. O mero conhecimento da existência de MNPI é suficiente para a responsabilização.



Quais são as principais características do Plano de Negociação disponíveis para os Nubankers, incluindo D&Os²?

a. Período de bloqueio (aplicável aos D&Os): A negociação executada por meio de um plano não começará antes do último dos seguintes eventos: (1) 91 dias após a adoção do Plano ou (3) três dias úteis após a divulgação dos resultados financeiros da Nu Holdings Ltd. em um Formulário 20-F ou Formulário 6-K (mas, em qualquer caso, o período de bloqueio exigido está sujeito a um máximo de 120 dias após a adoção do Plano).

b. Período de bloqueio (aplicável aos não D&Os): 30 dias após a adoção do Plano - período mínimo entre a entrada em vigor de um Plano e a primeira negociação a ser executada em conexão com o Plano.

O período de bloqueio é aplicável aos **novos planos e modificações que alterem o preço e quantidade das ações ou cronograma dos negócios**, mas não mudanças nas informações da conta ou um ajuste para desdobramentos das ações.

c. Duração do Plano: Prazo mínimo de 6 meses a 2 anos - período entre a primeira e a última operação a ser executada no âmbito do Plano. Os insiders podem ter um plano de operação única por período de 12 meses (exceto para operações *sell-to-cover*).

d. Cancelamentos e Modificações: Quaisquer emendas que prevejam especificamente uma modificação ou alteração no montante, preço ou prazo de venda dos títulos (ou uma modificação ou alteração em uma fórmula escrita, algoritmo ou programa de computador que afete o montante, preço ou prazo de venda dos títulos) são consideradas como cancelamento do Plano existente e adoção de um novo Plano, que está sujeito aos períodos de bloqueio.

Alterações em planos existentes e a adoção de novos planos só podem ser feitas durante a janela de negociação aberta e desde que você não esteja em posse de MNPI. Os planos não devem permitir que o insider exerça influência subsequente sobre as transações do plano.

O cancelamento de um plano existente pode ser solicitado a qualquer momento, mesmo

²D&Os da Nu Holdings Ltd, conforme definido pela Regra 16a-1(f)93:

Regra 16a (f) da SEC: O termo “diretor” significa o presidente, o diretor financeiro principal, o diretor de contabilidade principal (ou, na ausência deste, o controlador) da emissora, qualquer vice-presidente da emissora responsável por uma unidade de negócios, divisão ou função principal (como vendas, administração ou finanças), qualquer outro diretor que desempenhe uma função de formulação de políticas ou qualquer outra pessoa que desempenhe funções semelhantes de formulação de políticas para a emissora. Os diretores da(s) controladora(s) ou subsidiárias da emissora serão considerados diretores da emissora se desempenharem tais funções de formulação de políticas para a emissora. Além disso, quando a emissora for uma sociedade limitada, os diretores ou funcionários do(s) sócio(s) comanditário(s) que desempenharem funções de formulação de políticas para a sociedade limitada serão considerados diretores da sociedade limitada. Quando a emissora for um fundo fiduciário, os diretores ou funcionários do(s) administrador(es) fiduciário(s) que desempenharem funções de formulação de políticas para o fundo fiduciário serão considerados diretores do fundo fiduciário.





fora da Janela de Negociação, desde que o Nubanker não esteja em posse de MNPI e a rescisão não ocorra durante o período de 15 dias que antecede a divulgação dos resultados trimestrais ou anuais.

e. Certificações: Qualquer pessoa que tenha adotado um Plano deve agir de boa-fé em relação ao Plano desde o momento da adoção até o final de sua vigência, e não apenas aderir ao Plano de boa-fé. Além disso, os D&Os devem certificar em seus Planos, no momento da adoção ou modificação, que (i) não têm conhecimento de Informações Materiais não Públicas (MNPI) sobre a Sociedade ou seus valores mobiliários; e (ii) estão adotando o Plano de boa-fé e não como parte de um plano ou esquema para burlar as proibições de negociação com informações privilegiadas da Regra 10b5-1.

Quanto do meu estoque eu posso vender sob o Plano?

Para proteger e evitar impactos negativos no preço dos títulos da empresa, você pode vender até 25% do total de suas ações adquiridas e não adquiridas anualmente.

Posso negociar fora do Plano?

Você pode negociar fora do Plano durante uma Janela de Negociação aberta, em conformidade com as regras estabelecidas na Política de Utilização de Informação Privilegiada. No entanto, não é permitido realizar qualquer negociação, fora do Plano, para neutralizar ou mitigar riscos decorrentes das negociações que foram programadas dentro do Plano.

Posso discutir os parâmetros e/ou a conveniência de executar um plano com outros Nubankers?

Não, discutir qual é o melhor momento ou quais são os melhores parâmetros de um Plano de Negociação com colegas pode contaminar sua decisão com a posse de MNP que a outra pessoa possa ter e pode ser visto pelos reguladores como um conluio para manipular o preço das ações ou como um esquema para burlar as restrições aplicáveis.

Há custos envolvidos no estabelecimento de um plano de negociação e na execução de negócios sob o plano?

Sim. Os custos atuais são de US\$0,02 por ação, sujeitos a um mínimo de US\$25,00. As taxas serão deduzidas de quaisquer rendimentos reconhecidos dos negócios. Favor consultar o plano disponível para verificar o preço mais atualizado das taxas.



Qual corretor pode ser um Provedor de Planos para Nubankers? Posso ter vários planos?

Em conformidade com a Política de Utilização de Informações Privilegiadas, todos os Nubankers devem negociar os títulos do Nu através de uma das corretoras designadas. Entre elas, o E-Trade é o administrador do plano de ações da Companhia, que fornece a todos os Nubankers que recebem remuneração em ações da Companhia uma conta de corretagem de propósito específico, através da qual eles podem vender ações da Nu quando há janelas de negociação abertas. **O E-Trade é atualmente o único Provedor de Planos para a maior população de Nubankers.**

Nubankers que transferem sua posição de valores mobiliários para outras corretoras designadas, podem não ser mais capazes de implementar um Plano ou transferir a posição de volta para o E-Trade.

Conselheiros e Executivos (D&Os) podem ter acesso a Planos de Negociação através do Morgan Stanley, afiliado ao E-Trade, ou em outra corretora, mediante solicitação e avaliação do Legal e Compliance. Cada Nubanker pode ter apenas um Plano em vigor a qualquer momento. Insiders podem ter um plano de negociação única por período de 12 meses (exceto para operações de *sell-to-cover*).
