

SOBRE OS PLANOS

O plano PGBL é indicado para quem faz a declaração no modelo completo de IR e também contribuem para o INSS, pois permite deduzir, da base de cálculo do IR anual devido, as contribuições realizadas no plano até o limite de 12% da renda bruta tributável no ano. O plano VGBL é ideal para quem declara o IR pelo modelo simplificado, é isento ou já investe 12% de sua renda tributável em planos de previdência PGBL.

SOBRE O FUNDO

Os planos de previdência alocam seus recursos em um fundo composto por 60% de CDI e 40% pela ações das melhores empresas do mundo selecionadas de acordo com o processo de investimentos da gestora. O processo de investimentos para o fundo investido é dividido em duas etapas:

1. Após analisar mais de 500 empresas listadas pelo mundo, há a segmentação para um universo ótimo de 60 a 70 empresas. Número grande o suficiente para cobrir diferentes segmentos e diferentes geografias, porém restrito o suficiente para conhecê-las a fundo. Cada empresa passa por uma avaliação baseada em 3 pilares de qualidade: poder de preço, crescimento e cultura de dono. São estabelecidas notas para mais de 10 critérios qualitativos, o que permite uma comparação quantitativa entre diferentes empresas.

INFORMAÇÕES GERAIS DO PRODUTO

Aplicação inicial mínima
R\$ 500
Saldo mínimo de permanência
R\$ 500
Movimentação mínima
R\$ 100
Cota de resgate
D+22 (útil)
Liquidação de resgate
D+3 (útil)
Cota de aplicação
D+0 (útil)

Taxa de carregamento
Não há
Processo SUSEP PGBL
15414.648525/2021-79
Processo SUSEP VGBL
15414.648526/2021-13
Público alvo
Proponente Qualificado
Taxa de adm. máxima
1% a.a.
Taxa de perf. máxima
Não há

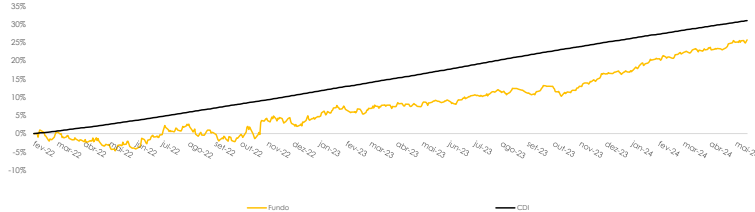
RISCO GÊNIO

26

Régu de Risco Gênio:
Conservador (0 - 5)
Moderado (6 - 25)
Agressivo (> 25)

PERFORMANCE DO FUNDO

Retorno acumulado (diário)



Início do fundo 18/02/2022	Índice de referência CDI
Patrimônio Líquido R\$ 30.390.880,85	PL Médio 12M R\$ 12.355.418,61
% CDI* 82,97%	Volatilidade** 7,09%
Taxa Adm. (%)* 1% a.a.	Taxa Perf. (%)* Não há

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

	jan/20	fev/20	mar/20	abr/20	mai/20	jun/20	jul/20	ago/20	set/20	out/20	nov/20	dez/20	Ano	Acum.
2020	Fundo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	% CDI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021	Fundo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	% CDI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022	Fundo	-	-	-2,18%	-1,04%	-1,05%	0,51%	3,56%	-0,58%	-1,50%	1,84%	3,79%	-1,11%	3,04%
	% CDI	-	-	-236,18%	-125,12%	-102,22%	50,69%	343,87%	-49,99%	-140,19%	179,99%	371,45%	-98,96%	27,77%
2023	Fundo	2,59%	0,31%	1,62%	0,28%	0,83%	0,22%	1,17%	1,77%	-0,82%	-0,19%	2,70%	2,23%	13,38%
	% CDI	230,38%	33,90%	137,95%	30,81%	73,62%	20,46%	108,69%	155,07%	-83,88%	-19,49%	294,57%	248,33%	66,20%
2024	Fundo	1,55%	1,98%	1,58%	0,26%	1,99%	-	-	-	-	-	-	7,57%	25,67%
	% CDI	160,36%	246,61%	190,05%	29,39%	238,67%	-	-	-	-	-	-	172,14%	82,97%

248%

Dados do fundo
Fundo
CNPJ
Gestor
Gestor estratégico
Administrador
Auditor
Classificação ANBIMA

CEO EMPRESAS GLOBAIS EM DÓLARES XP SEGUROS PREV FIC MULTIMERCADO
43.859.993/0001-64
XP Vida e Previdência
Geo Capital
XP Investimentos
PricewaterhouseCoopers
Previdência Multimercados

Dados estatísticos
Índice de Sharpe (CDI)
Maior retorno mensal
Menor retorno mensal
CDI (12 meses)
Ibovespa (12 meses)
IPCA (12 meses)

-0,22
3,79%
-2,18%
12,73%
23,75%
4,31%

* Retorno sobre o índice de referência desde o início
** Anualizado
† Taxa de administração efetiva

† Taxa de performance estrutural

Disclaimer



XP Vida e Previdência S.A. CNPJ: 26.408.732/0002-05. Informações reduzidas. Prevejam os termos dos regulamentos que você recebe na contratação dos planos, de acordo com a legislação vigente. O regulamento do plano poderá ser consultado no portal da Susep na rede mundial de computadores. Os recursos dos planos de previdência são aplicados em fundos de investimento, que não possuem garantia de rentabilidade, podendo, inclusive, ter rentabilidade negativa. O registro desses planos no Susep não implica, por parte da autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. Os planos de previdência apresentam tributação no resgate ou recebimento de renda, conforme sua escolha na contratação: tributação progressiva compensável ou tributação regressiva definitiva. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Condições para apresentação: Renda para o Plano Certo, por até 240 meses ou Renda opção (Temporária, por até 240 meses). A renda cessa com o fim do prazo estabelecido para o recebimento de renda, exceto se houver opção de prolongamento, que ocorre primeiro, sem que seja devido qualquer devolução, indenização ou compensação de qualquer natureza. Taxas de administração e juros utilizados para cálculo do fator de conversão em renda. Exatidão em 0,01% a.a. (R\$ 500,00) e 0,01% a.a. Anualização dos valores de apresentação e valor do benefício sob a forma de renda será atualizada anualmente pelo IPCA acumulado 12 (doze) meses, com deflatores de 2 meses em relação ao anterior do pagamento do benefício sob forma de renda. Revisão dos resultados financeiros e apresentação de relatório de resultados financeiros são de no mínimo (conforme regulamento do plano) 75. O saldo da Previdência Técnica de Excelentes Financiados será calculado diretamente e creditado na conta corrente do assistido anualmente no último dia do mês de aniversário do beneficiário sob a forma de renda. A avaliação resultante da utilização de instrumentos derivativos e a atuação em mercados organizados de liquidação futura respectos os limites impostos pela Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN 4.444 de 13 de novembro de 2023 e suas alterações posteriores. A aprovação do plano para SUSEP não implica, por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. As informações sobre os planos e os critérios utilizados podem ser encontradas no site da XP e nos regulamentos dos planos aprovados pela SUSEP. A divulgação diária das informações relativas ao fundo de investimento enviado ao plano é feita através da posição consolidada, na área "legada dos participantes dentro do site XP. As demonstrações financeiras relativas aos (FIEs) ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e a Demina do FIE. Os participantes poderão alterar conforme estipulado no regulamento dos planos e na proposta de contratação os valores para aplicação de recursos no fundo vinculado ao plano. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito - FGC. Leia o prospecto e o regulamento antes de investir. A rentabilidade do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Para informações, ligue para 4003 3710 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800-880-3710 (demais localidades). Para clientes no exterior o contato é 55 11 4935 2702. Para reclamações, utilize o SAC 0800 772 0202. E se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com o Ouvidoria: 0800 722 3710. Para deficientes auditivos ou de fala favor ligar para 0800 771 0202 (todas as localidades).