

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.

2. Cada uma das empresas é avaliada em um horizonte de 5 anos. A partir disso, são construídos modelos financeiros proprietários e projetados retornos esperados para cada uma delas em cerca de 10 diferentes cenários. Ao compor o portfólio, as empresas que estão mais baratas e tendem a se beneficiar no maior número de cenários distintos, ou seja, as melhores opções são as melhores.

INFORMAÇÕES GERAIS DO PRODUTO

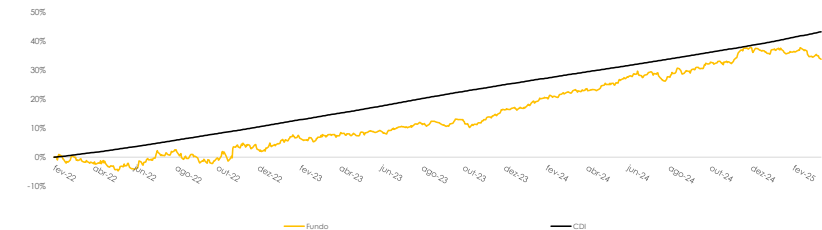
Aplicação inicial mínima R\$ 500	Taxa de carregamento Não há
Saldo mínimo de permanência R\$ 500	Processo SUSEP PGBL 1.5414.640525/2021-79
Movimentação mínima R\$ 100	Processo SUSEP VGBL 43.859.993/0001-64
Cota de resgate D+22 (útil)	Público alvo Proponente Qualificado
Liquidação de resgate D+3 (útil)	Taxa de adm. máxima 2,5% a.a.
Cota de aplicação D+0 (útil)	Taxa de perf. máxima Não há

RISCO GÊNIO

26
Régua 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\$ 44.307.223,11	PL Médio 12M R\$ 19.017.456,11
% CDI* 78,11%	Volatilidade** 6,62%
Taxa Adm. (%)¹ 1% a.a.	Taxa Perf. (%)² 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%	3,56%	-0,58%	-1,50%	1,84%	3,79%	-1,11%	-	3,04%
	% CDI	-	-	-236,18%	-125,11%	-102,22%	50,69%	343,87%	-49,99%	-140,20%	179,99%	371,45%	-	27,77%
2023	Fundo	2,59%	0,31%	1,62%	0,28%	0,83%	1,77%	-0,82%	-0,19%	2,70%	2,23%	-	13,38%	16,83%
	% 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%	0,41%	1,28%	0,19%	1,60%	2,35%	0,54%	17,20%	36,92%
	% CDI	160,36%	246,61%	190,05%	29,38%	238,67%	290,48%	44,66%	147,21%	22,87%	172,13%	297,06%	57,69%	94,51%
2025	Fundo	0,22%	0,39%	-2,91%	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,31%	33,76%
	% CDI	21,84%	40,03%	-302,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-77,32%	78,11%

Dados do fundo

Fundo	Geo Empresas Globais em Dólares XP Seguros Prev FIC Multimercado
CNPJ	43.859.993/0001-64
Gestor	XP Vida e Previdência
Gestor estratégico	Geo Capital
Administrador	XP Investimentos
Auditor	PriceWaterhouseCoopers
Classificação ANBIMA	Previdência Multimercados

Dados estatísticos

Índice de Sharpe (CDI)	-0,30
Maior retorno mensal	3,79%
Menor retorno mensal	-2,91%
CDI (12 meses)	12,73%
Ibovespa (12 meses)	23,75%
IPCA (12 meses)	4,31%

* Retorno sobre o índice de referência desde o início

** Anualizada

¹ Taxa de administração efetiva

² Taxa de performance estrutural

Disclaimer

XP Vida e Previdência S.A. - CNPJ: 29.408.732/0001-05. Informações reduzidas. Prevelemos 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 na 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 aposentadoria: Renda Padrão (Prazo Certo, por até 240 meses) ou Renda Opicional (Temporária, por até 240 meses). A renda começa com o falecimento do participante ou término da temporariedade estabelecida por ocasião da solicitação, o que ocorrer primeiro, sem que seja devido qualquer revisão, indenização ou compensação de qualquer natureza. Taboas biométricas e juros utilizados para cálculo do fator de conversão em renda: BR-EM300-m + 0% a.a. + 20% EM300 + 0% a.a. Atualização dos valores de aposentadoria: o valor do benefício sob a forma de renda será atualizado anualmente pelo IPCA acumulado 12 (doze) meses, com deflatores de 2 (dois) meses em relação ao ano de início do pagamento de benefício sob forma de renda. Revisão de resultados financeiros: o percentual de reversão de resultados financeiros será de no mínimo (conforme regulamento do plano) 70%. O saldo do Provento Técnico de Exercícios Financeiros 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 exposição resultante da utilização de instrumentos derivativos e a situação em mercados organizados de liquidação futura respecta os limites impostos pela Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN 4.444 de 13 de novembro de 2015 e suas alterações posteriores. A aprovação do plano pela 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 destas informações relativas ao fundo de investimento vinculado ao plano é feita através da página consolidada, na área ligada aos participantes dentro do site XP. As demonstrações financeiras relativas ao(s) FIC(s) ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e lâmina do FIC. Os participantes poderão obter, 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 11 4003 3710 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 880 3710 (demais localidades). Para clientes no exterior o contato é 55 11 4935 2701. Para reclamações, entre em contato com a Ouvidoria: 0800 772 0202. E se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800 772 3710. Para deficientes auditivos ou de fala favor ligar para 0800 771 0201 (todas as localidades).

