

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.

INFORMAÇÕES GERAIS DO PRODUTO

Aplicação inicial mínima R\$ 100	Taxa de carregamento Não há
Saldo mínimo de permanência R\$ 500	Processo SUSEP PGBL 15414.648525/2021-79
Movimentação mínima R\$ 100	Processo SUSEP VGBL 15414.648526/2021-13
Cota de resgate D+22	Público alvo Proponente Qualificado
Liquidação de resgate D+3	Taxa de adm. máxima 1,00%
Cota de aplicação D+0	Taxa de perf. máxima Não há

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:

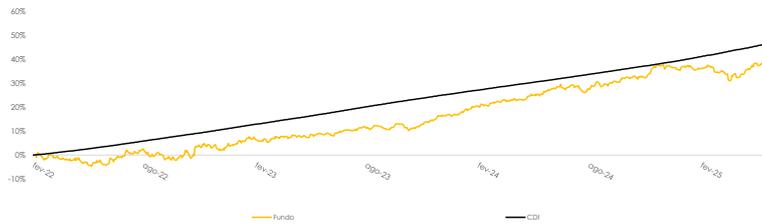
- Após analisar mais de 500 empresas listadas pelo mundo, há a segmentação para um universo ótimo de 60 a 70 empresas. Número grande o suficiente para cobrir diferentes segmentos e diferentes geografias, porém restrito o suficiente para conhecê-las a fundo. Cada empresa passa por uma avaliação baseada 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.
- 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, ocupam as maiores posições em carteira.

RISCO GÊNIO

26
Régua de Risco Gênio:
Conservador (0 - 5)
Moderado (6 - 25)
Agessivo (> 25)

PERFORMANCE DO FUNDO

Retorno acumulado (diário)



Início do fundo 18/02/2022	Índice de referência CDI
Patrimônio Líquido R\$ 41.513.451,99	PL Médio 12M R\$ 20.762.344,68
% CDI* 78,45%	Volatilidade** 6,65%
Taxa Adm. (%)¹ 0,01	Taxa Perf. (%)² Não há

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

Ano	Fundo	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.
		% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI	% CDI		
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%	-125,11%	-102,22%	50,69%	343,87%	-49,99%	-140,20%	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%	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%	102,58%	66,20%
2024	Fundo	1,55%	1,98%	1,58%	0,26%	1,99%	2,29%	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%	158,14%	94,51%
2025	Fundo	0,22%	0,39%	-2,91%	0,53%	3,34%	-0,95%	-	-	-	-	-	-	0,53%	37,64%
	% CDI	21,84%	40,03%	-302,50%	50,62%	293,57%	-86,74%	-	-	-	-	-	-	8,24%	78,43%

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)	-0,29
Maior retorno mensal	3,79%
Menor retorno mensal	-2,91%
CDI (12 meses)	11,37%
Ibovespa (12 meses)	-1,33%
IPCA (12 meses)	5,50%

* Retorno sobre o índice de referência desde o início

** Anualizado

¹ Taxa de administração efetiva

² Taxa de performance estrutural

Disclaimer



XP Vida e Previdência S.A. - CNPJ: 23.408.732/0001-05. Informações reduzidas. Prevaleçam 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 da 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 por Plano Certo, por até 240 meses ou Renda Anotada (Temporária, por até 240 meses). A renda cessa com o falecimento do participante ou término da temporariedade estabelecida por ocasião da solicitação, o que ocorrer primeiro, sem que seja devido qualquer devolução, indenização ou compensação de qualquer natureza. Taxas: Bônus e comissões e a serem utilizadas para cálculo do fator de conversão em renda. EM50a = 0% a 78h; EM50b = 0% a 78h; EM50c = 0% a 78h. Atualização dos valores de aposentadoria: o valor do benefício sob a forma de renda será atualizado anualmente pelo IPCA acumulado 12 (doze) meses, com deflacionagem de 2 meses em relação ao aniversário de pagamento de benefícios sob forma de renda. Reversão de resultados financeiros: o percentual de reversão de resultados financeiros será de no mínimo (consultar regulamento do plano) 70%. O Saldo do Fundo Técnica de Exatidão Financeira será calculado diariamente e creditado na conta corrente do assistido anualmente no último dia do mês de aniversário do benefício sob a forma de renda. A execução resultante da utilização de instrumentos derivativos e a atuação em mercados organizados de liquidação futura respectiva os limites impostos pela Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN nº 444 de 21 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 diária das informações relativas ao fundo de investimento vinculado ao plano é feita através da posição consolidada, na área legada dos participantes dentro do site XP. As demonstrações financeiras relativas aos (FIC) ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e a lâmina de IR. Os participantes poderão alinhar conforme estipulado no regulamento dos planos e no 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 função dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. O índice utilizado trata-se de uma 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 3701. Para reclamações, utilize o SAC 0800 772 0002. E se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800 722 3710. Para deficiências auditivas ou de fala favor ligar para 0800 772 0002 (todas as localidades).