

Janeiro | 2023

Informações Gerais

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
Investimento em renda variável
Mínimo 0%
Máximo 100%

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.

Mercados de Atuação



Risco Gênio

26

Régua de Risco Gênio:

Conservador (0 - 5)

Moderado (6 - 25)

Agressivo (> 25)

Performance do Fundo



Início do fundo 18/02/2022	Índice de referência CDI
Patrimônio Líquido R\$ 7.132.015,32	PL Médio 12M R\$ 5.140.634,59
% CDI* 46,75%	Volatilidade** 9,49%
Taxa Adm. (%)¹ 1% a.a.	Taxa Perf. (%)² Não há

Histórico de Rentabilidade

		jan/19	fev/19	mar/19	abr/19	mai/19	jun/19	jul/19	ago/19	set/19	out/19	nov/19	dez/19	Ano	Acum.
2019	Fundo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	% 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%	-125,12%	-102,22%	50,69%	343,87%	-49,99%	-140,19%	179,99%	371,45%	-98,96%	-	27,77%
2023	Fundo	2,59%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,59%	5,70%
	% CDI	230,38%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,38%	46,75%

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) -0,62
Maior retorno mensal 3,79%
Menor retorno mensal -2,18%
CDI (12 meses) 12,81%
Ibovespa (12 meses) 1,15%
IPCA (12 meses) 5,84%

* Retorno sobre o índice de referência desde o início

** Anualizada

¹ Taxa de administração efetiva

² Taxa de performance estrutura

Disclaimer

XP Vida e Previdência S.A. - CNPJ: 29.408.732/0001-05. 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 Sunep 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 Sunep 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 opcional (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 devida qualquer devolução, indenização ou compensação de qualquer natureza. Tábuas biométricas e juros utilizados para cálculo do fator de conversão em renda: BR-EM50b-m + 0% a.a. / BR-EM50b-f + 0% a.a. Atualização dos valores de aposentadoria: valor do benefício sob a forma de renda será atualizado anualmente pelo IPCA acumulado 12 (doze) meses, com deflacionamento de 2 meses em relação ao aniversário do pagamento de benefício 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 da Provisão Técnica de Excedentes Financeiros será calculado diariamente 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 atuação em mercados organizados de liquidação futura respeita 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 encontrados 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 logada dos participantes dentro do site XP. As demonstrações financeiras relativas aos (s) FICFIM (s) não são disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e o limite do FIC. 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 11 4003 3710 (capital) e regiões metropolitanas) ou 0800-880-3710 (demais localidades). Para clientes no exterior o contato é 55 11 4935 2701. Para reclamações, utilize o SAC 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 0101 (todas as localidades).

