

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

O fundo apresenta um mandato de renda fixa, com o objetivo de investir em títulos de Tesouro Direto atrelados à inflação (NTN-B) com vencimento em 2026.

INFORMAÇÕES GERAIS DO PRODUTO

Aplicação inicial mínima
R\$ 500
Saldo mínimo de permanência
R\$ 500
Movimentação mínima
R\$ 100
Cota de resgate
D+2
Liquidação de resgate
D+1
Cota de aplicação
D+0

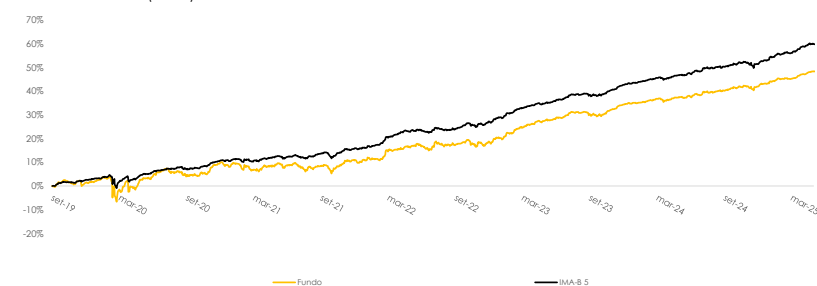
Taxa de carregamento
Não há
Processo SUSEP PGBL
15414.901863/2019-20
Processo SUSEP VGBL
15414.901860/2019-96
Público alvo
Proponente Geral
Taxa de adm. máxima
0,30%
Taxa de perf. máxima
Não há

RISCO GÊNIO

10
Régua de Risco Gênio:
Conservador (0 - 5)
Moderado (6 - 25)
Agressivo (> 25)

PERFORMANCE DO FUNDO

Retorno acumulado (diário)



Início do fundo 30/09/2019	Índice de referência IMA-B 5
Patrimônio Líquido R\$ 113.559.936,99	PL Médio 12M R\$ 114.456.255,85
% CDI* 82,28%	Volatilidade** 5,59%
Taxa Adm. (%)¹ 0,003	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	0,85%	0,77%	-4,48%	1,21%	3,07%	1,31%	2,85%	-1,33%	-0,93%	-0,42%	1,62%	3,88%	8,42%	10,03%
	% IMA-B 5	153,37%	119,94%	255,43%	247,22%	144,92%	117,49%	287,96%	-311,34%	751,21%	-211,41%	122,45%	211,89%	104,73%	92,30%
2021	Fundo	-0,72%	-1,79%	-0,32%	1,30%	0,53%	-0,24%	-0,42%	-0,31%	0,43%	-1,79%	1,07%	3,24%	0,88%	11,00%
	% IMA-B 5	-682,94%	299,18%	-93,48%	148,57%	77,05%	180,63%	-1474,59%	-205,03%	42,84%	144,96%	129,36%	136,20%	19,25%	69,06%
2022	Fundo	-0,18%	0,58%	2,84%	0,87%	0,93%	0,29%	-0,34%	0,20%	0,50%	1,72%	-0,92%	0,35%	7,01%	18,78%
	% IMA-B 5	-163,31%	54,23%	109,09%	56,18%	118,54%	88,21%	-3110,63%	38546,98%	117,92%	89,87%	275,87%	37,40%	71,69%	68,87%
2023	Fundo	1,24%	1,75%	1,89%	1,19%	1,10%	0,95%	0,92%	0,66%	-0,33%	-0,72%	2,28%	1,51%	13,13%	34,38%
	% IMA-B 5	88,58%	124,36%	124,62%	131,91%	193,04%	90,84%	94,88%	107,10%	-247,58%	232,53%	126,24%	103,50%	108,32%	80,51%
2024	Fundo	0,60%	0,35%	0,86%	-0,50%	1,02%	0,18%	0,68%	0,57%	0,47%	0,86%	0,38%	0,08%	5,69%	42,04%
	% IMA-B 5	87,82%	59,13%	112,17%	244,73%	96,85%	47,08%	74,20%	97,27%	117,52%	116,78%	106,49%	-27,89%	92,42%	81,64%
2025	Fundo	1,49%	0,61%	0,19%	1,33%	0,77%	0,38%	0,88%	1,06%	-	-	-	-	6,91%	51,85%
	% IMA-B 5	78,93%	94,07%	35,55%	75,39%	125,51%	84,92%	305,90%	89,27%	-	-	-	-	90,82%	82,28%

Dados do fundo

Fundo XP 2026B ADVISORY SEGUROS PREV FIC RENDA FIXA
CNPJ 24.714.864/0001-33
Gestor XP Vida e Previdência
Gestor estratégico XP Vista Asset Management
Administrador XP Investimentos
Auditor KPMG Auditores Independentes
Classificação ANBIMA Previdência Renda Fixa

Dados estatísticos

Índice de Sharpe (CDI)	-0,26
Maior retorno mensal	3,88%
Menor retorno mensal	-4,48%
CDI (12 meses)	11,37%
Ibovespa (12 meses)	-1,33%
IPCA (12 meses)	5,50%

* 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 parâmetro (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. Tíbulas biométricas e juras utilizadas para cálculo do fator de conversão em renda: IR (Mês) = m * 0% a.a. / IR (Mês) = m * 0% a.a. Atualização dos valores de aposentadoria: o valor do benefício varia a forma de renda será atualizado anualmente pelo IPCA acumulado 12 (doze) meses, com defasagem 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 situação 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 pelo 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 ligada dos participantes dentro do site XP. As demonstrações financeiras relativas ao(s) FIE(s) ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e o último 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 11 4003 3710 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 880 3710 (demais localidades). Para clientes no exterior o contato é 55 11 4835 3701. Para reclamações, utilize o SAC 0800 772 0302. E se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800 722 3710. Para deficientes auditivos ou de fala favor ligar para 0800 772 0101 (todas as localidades).

