

# Plataforma de Previdência

A forma mais simples e inteligente de planejar o seu futuro



## PRINCIPAIS GESTORAS



+ de 50 Gestoras

### Crédito Privado

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	Arx Denali Prev	ARX Denali XP Seg Prev FIRF CP	Crédito Privado	10.000	0,90	-	130,14%	209,81%	183,15%	-	-	1,49%	3
		ARX Denali Icatu Prev FIC FIRF CP	Crédito Privado	10.000	0,90	-	132,65%	80,17%	79,33%	-	-	1,37%	5
Icatu	Capitânia FII Prev	Capitânia Prev Advisory XP Seg FI RF CP	Crédito Privado	10.000	1,25	-	428,93%	100,78%	117,56%	-	-	1,48%	8
		Capitânia Multiprev Icatu FICFI RF CP	Crédito Privado	10.000	1,25	-	387,16%	124,46%	120,48%	111,84%	118,56%	1,09%	5
JGP	JGP Crédito Prev	JGP Crédito Prev Advisory XP Seg FIC RF CP	Crédito Privado	10.000	0,95	-	146,92%	39,27%	45,24%	-	-	2,08%	8

### Juros Ativo/Inflação

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	XP Horizonte Prev	XP Icatu Horizonte Prev FIC FIRF	Juros Ativo	5.000	0,80	-	121,53%	70,55%	72,90%	115,91%	112,49%	2,13%	8
		XP Horizonte XP Seg FI RF Prev	Juros Ativo	5.000	0,70	-	121,37%	87,91%	85,49%	-	-	1,51%	8

### Long Short

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	Navi LS Prev	Navi Long Short XP I Seg Prev FICFIM	Long Short RV100	5.000	2,00	-	-67,67%	-95,92%	-42,97%	-	-	4,25%	8

### Macro Baixa Vol

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	Claritas Advisory	Claritas Advisory Icatu Prev FIM	Macro Baixa Vol	5.000	1,20	-	-63,31%	135,97%	131,28%	133,67%	-	1,70%	3
		Claritas Advisory XP Seg Prev FIE FIC FIM	Macro Baixa Vol	5.000	1,20	-	-66,32%	120,17%	119,75%	-	-	1,67%	3

### Macro Média Vol

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	Absolute MM Prev	Absolute Icatu I Prev FIC FIM	Macro Média Vol	10.000	2,00	20% do que exceder 100% do CDI	-84,62%	-45,36%	-0,35%	75,93%	-	2,26%	8
SulAmérica	JGP MM Prev	JGP Multimercado Prev Advisory XP Seg FICFI	Macro Média Vol	10.000	2,00	-	-210,12%	-	-	-	-	-	8
		JGP SulAmérica FIM CP	Macro Média Vol	10.000	2,00	-	-133,50%	335,88%	335,25%	229,97%	182,87%	4,84%	8
Icatu	Kínea XTR Prev	Kínea Xtr XP Seg Prev FIC FIM	Macro Média Vol	5.000	1,50	17% do que exceder 100% do CDI	-117,97%	-60,52%	-	-	-	4,47%	8
Icatu	SPX Lancer Prev	SPX Lancer XP Seg Prev FIC FIM	Macro Média Vol	5.000	2,00	-	794,84%	90,10%	65,35%	-	-	3,99%	8
		SPX Lancer Advisory Icatu Prev FIC FIM	Macro Média Vol	5.000	2,00	-	807,12%	77,19%	57,94%	49,96%	-	3,98%	8

### Macro Alta Vol

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	Adam Prev	Adam Icatu Prev FIC FIM	Macro Alta Vol	5.000	2,00	-	-519,68%	93,75%	85,84%	142,68%	108,33%	8,69%	15
		Adam XP Seg Prev FIC FIM	Macro Alta Vol	5.000	2,00	-	-506,44%	85,34%	75,24%	-	-	8,62%	15
Icatu	Pacífico Macro Prev	Pacífico Macro Prev Advisory XP Seg FIC FIM	Macro Alta Vol	10.000	2,00	20% do que exceder 100% do CDI	-440,59%	-124,26%	-	-	-	-	8
Icatu	Persevera Prev	Persevera Compounder I Prev XP Seg FIC FIM	Macro Alta Vol	10.000	1,96	Limitada a 20% do que exceder 100% do CDI nos fundos investidos	-985,89%	-	-	-	-	-	15
Icatu	Vinland Macro Prev	Vinland Macro Advisory XP Seg Prev FIC FIM	Macro Alta Vol	5.000	2,00	-	-169,48%	138,68%	119,02%	-	-	3,64%	8

### Quantitativo/Multiestratégia

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	Giant Steps Prev	Giant Prev FIE FIC FIM	Quantitativo	5.000	1,95	20% do que exceder 100% do CDI	-234,64%	154,68%	-	-	-	-	8
Icatu	Kadima Prev	Icatu Seg Kadima FIM CP Prev	Quantitativo	5.000	2,00	-	161,65%	-4,70%	113,10%	172,28%	141,78%	9,16%	10
		Kadima XP Seg Prev FIE FIC FIM	Quantitativo	5.000	2,00	-	152,22%	1,00%	122,89%	-	-	9,19%	15
Icatu	Occam Prev	Occam Icatu Prev FIC FIM	Multiestratégia	30.000	1,95	-	59,85%	82,23%	64,94%	122,71%	119,58%	2,28%	15
		Occam XP Seg Prev FIC FIM	Multiestratégia	10.000	2,00	-	97,05%	108,96%	74,98%	-	-	2,97%	8
Icatu	Selection MM	Selection Multimercado XP Seg FIC FIM	Multiestratégia	5.000	0,80	-	-304,59%	-	-	-	-	-	15

### Renda Variável

Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Mín. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance (% CDI)					Vol 12M	Risco Gênio
							Mês	Ano	12M	24M	36M		
Icatu	Brasil Capital Prev	Brasil Capital 100 XP Seg Advisory FIC FIA	Long Only RV100	10.000	2,00	20% do que exceder 100% do IBOV	-511,26%	-847,84%	-	-	-	-	35
Icatu	Kiron Prev	Kiron Prev XP Seg FIE FIA**	Long Only RV100	10.000	2,00	20% do que exceder 100% do IBOV	-	-	-	-	-	-	40
Icatu	Pacífico LB Prev	Pacífico LB Prev Advisory XP Seg FIC FIM**	Long Biased RV100	10.000	2,00	20% do que exceder 100% do IBOV	-	-	-	-	-	-	25
Icatu	Sharp EV Prev	Sharp Equity Value 100 XP Seg Prev FICFIM**	Long Only RV100	10.000	2,00	20% do que exceder IPCA + Yield diário do IMA-B 5+	-	-	-	-	-	-	33
Icatu	Tork LO Prev	Tork Long Only XP Seg Prev FIC FIA FIE**	Long Only RV100	5.000	2,00	20% do que exceder IPCA + Yield diário do IMA-B 5+	-	-	-	-	-	-	35
Icatu	XP LB Prev	XP Long Biased Advisory XP Seg FIC FIM	Long Biased RV100	10.000	2,00	20% do que exceder 100% do CDI	-2104,85%	-	-	-	-	-	25
Icatu	XP LT Prev	XP Long Term Equity XP Seg FICFIM	Long Biased RV100	10.000	2,00	20% do que exceder 100% do CDI	-1018,40%	-471,95%	-	-	-	-	40

Índice	Performance					Vol 12M
	Mês	Ano	12M	24M	36M	
CDI	0,16%	2,44%	3,23%	9,64%	16,82%	0,07%
Ibovespa	-0,69%	-18,76%	-13,33%	8,13%	25,60%	44,86%
Ima-B	0,21%	-0,51%	-0,91%	25,53%	38,39%	12,72%

### Fundos Advisory da Plataforma XPCS

Contribuição Mensal: o valor mínimo para contribuições mensais é de R\$500,00 em todos os planos XPCS.

**Importante: Os fundos de mesma estratégia, mas diferentes seguradoras podem ter características distintas. Leia sempre o regulamento do fundo para obter as informações mais atualizadas.**

Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses.

\*Risco Gênio: Com o objetivo de oferecer aos investidores maior transparência dentro da plataforma da XP criamos uma nova pontuação de risco, exibida através de uma caixa com a cor vermelha. Assim, você terá maior autonomia, clareza e uma visão mais detalhada ao comparar seus investimentos. Confira mais em <https://conteudos.xp.com.br/aprenda-a-investir/relatorios/pontos-de-risco/>

\*\*Esse fundo tem menos de 6 (seis) meses. Não é permitida a divulgação de rentabilidade de fundos com menos de 6 meses, segundo a instrução CVM 555.

# Como Escolher sua Previdência Privada:

## 1 TIPOS DE PLANOS – VGBL OU PGBL

O PGBL é indicado para quem faz declaração de Imposto de Renda pelo formulário completo. O VGBL é ideal para quem faz a declaração de IR pelo modelo simplificado, ou deseja investir mais do que 12% de sua renda bruta anual tributável.

Características	PGBL	VGBL
Contribuições dedutíveis da base de cálculo de Imposto de Renda, até 12 % da renda bruta anual	Sim	Não
Cálculo de Imposto de Renda	Incide sobre o total resgatado ou sobre a renda recebida	Incide apenas sobre o ganho de capital, quando ocorre o resgate ou o recebimento da renda
Possibilidade de opção pela tabela regressiva de tributação	Sim	Sim
Incidência de come-cotas	Não	Não

## 2 OPÇÕES TRIBUTÁRIAS – TABELA PROGRESSIVA OU REGRESSIVA

### Tabela Progressiva:

- Recolhimento na fonte de 15% para resgates, com ajuste na Declaração Anual.
- Renda tributada na fonte de acordo com tabela de rendimentos tributáveis vigente no Imposto de Renda da Pessoa Física (abaixo), apenas quando o cliente transformar o recurso em renda.

Base de Cálculo Mensal	Alíquota	Parcela a Deduzir do IRPF
Até R\$1.903,98	-	-
De R\$1.903,99 até R\$2.826,65	7,5%	R\$ 142,80
De R\$2.826,66 até R\$3.751,05	15,0%	R\$ 354,80
De R\$3.751,06 até R\$4.664,68	22,5%	R\$ 636,13
Acima de R\$4.664,68	27,5%	R\$ 869,36

### Tabela Regressiva:

- IR incidirá em função do tempo de permanência de cada aporte. Quanto maior o prazo de permanência de cada contribuição no plano, menor a alíquota de IR, conforme tabela abaixo.
- Método PEPS (primeiro que entra primeiro que sai).
- Em caso de morte do participante do plano, os beneficiários pagarão no máximo 25% e, após 6 anos, o valor correspondente à tabela.

Base de Cálculo	Alíquota
Até 2 anos	35%
De 2 a 4 anos	30%
De 4 a 6 anos	25%
De 6 a 8 anos	20%
De 8 a 10 anos	15%
Acima de 10 anos	10%

## 3 PERFIL – PLANO X TRIBUTAÇÃO

### PGBL + Regressivo

- Declaração completa do IR;
- Investimento de longo prazo (>6 anos);



### PGBL + Progressivo

- Declaração completa do IR;
- Objetivo de resgatar no médio prazo (<6 anos);
- Possibilidade de resgates isentos até R\$1.900,00;



### VGBL + Regressivo

- Declaração do IR no modelo simplificado;
- Investimento de longo prazo (>6 anos);



### VGBL + Progressivo

- Declaração do IR no modelo simplificado;
- Investimento de médio prazo (<6 anos);



### Disclaimer

LEIA O PROSPECTO E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. 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.

#### Atenção:

- Este material foi elaborado pela XP Corretora de Seguros Ltda., SUSEP nº 10.0628468 ("XP Seguros") e tem cunho meramente informativo e educacional. Este documento não foi elaborado com o propósito de venda, publicidade ou oferta de produto ou serviço. As informações contidas neste documento são meramente indicativas e informativas, e não constituem ou devem ser interpretadas como indicação, consultoria ou análise de Fundos de Previdência.
- As informações disponibilizadas neste material, por serem teóricas, podem variar em função da interpretação pessoal do autor e/ou dos leitores. Em função deste fato, a XP Seguros não declara ou garante a integridade, confiabilidade ou exatidão destes dados.
- Este material não pode ser reproduzido ou redistribuído para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento por escrito da XP Seguros.