

Top 30 Fundos de Previdência

Invista para o Longo Prazo com o produto com mais benefícios.

Mai/22
Atualização de cotas: 29/04/2022

Confira a seleção de fundos e gestores que podem auxiliar você e seu cliente a investir e planejar para o futuro.

Crédito High Grade															
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Performance								
							Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
Icalu	Az Quest Luce Prev	AZ Quest Luce Advisory Icalu Prev FICFI CP LP	Crédito High Grade	RS 10.000	1,00%	-	0,87%	3,43%	8,51%	16,85%	15,00%	0,20%	5		
		AZ Quest Luce Prev FICFI CP	Crédito High Grade	RS 500	1,00%	-	0,86%	3,36%	8,02%	16,83%	15,00%	0,18%	3		
	JGP Crédito Prev	JGP Crédito Prev Advisory XP Seg FIC FI CP	Crédito High Grade	RS 500	0,95%	-	0,99%	3,54%	8,56%	17,08%	16,19%	0,35%	6		
	XP Seg RF CP	XP Horizonte Crédito Privado Prev XP Seg FIRE	Crédito High Grade	RS 500	0,50%	-	0,91%	3,77%	9,24%	16,36%	16,67%	0,25%	3		
Crédito High Yield										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Capitânia REIT Prev	Capitânia REIT Prev Adv XP Seg FIE I FICFIM CP	Crédito High Yield	RS 500	1,25%	20% do que exceder 100% do CDI	0,88%	3,95%	10,03%	-	-	2,99%	15		
	XPCE HY Prev	XP Crédito Estruturado High Yield XP Seg Prev FICFIM CP**	Crédito High Yield	RS 500	1,50%	20% do que exceder 100% do CDI	-	-	-	-	-	-	10		
Juros Ativo/Inflação										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Kad IMA-B Prev	Kad IMA-B XP Seg Prev FICFIM CP**	Inflação	RS 500	0,80%	20% do que exceder 100% do IMA-B	-	-	-	-	-	-	10		
	Vinland RF Prev	Vinland Renda Fixa Ativo XP Seg Prev FIC FIM**	Juros Ativo	RS 500	0,90%	20% do que exceder 100% do CDI	-	-	-	-	-	-	3		
Icalu	XP Horizonte Prev	XP Horizonte Prev FIC FIRE	Juros Ativo	RS 500	0,80%	-	0,87%	3,54%	7,76%	14,77%	18,50%	0,76%	3		
	XP Horizonte XP Seg FIE Prev	XP Horizonte XP Seg FIE Prev	Juros Ativo	RS 500	0,70%	-	0,88%	3,56%	7,84%	14,07%	18,86%	0,77%	3		
	XP Macro Juros	XP Macro Juros Ativo XP Seg FIE FIRE	Juros Ativo	RS 500	1,00%	20% do que exceder 100% do CDI	0,97%	6,39%	9,87%	17,46%	-	-	1,83%	5	
Long Short										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Navi LS Prev	Navi LS Long Short XP Seg Prev FICFIM	Long Short RV100	RS 500	2,00%	-	3,03%	3,11%	8,78%	11,52%	-	4,08%	5		
Macro Baixa Vol										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Kinea Apolo Prev	Kinea Apolo Advisory XP Seg Prev FIC FIM	Macro Baixa Vol	RS 500	0,80%	20% do que exceder 100% do CDI	0,83%	4,04%	8,03%	11,28%	-	0,77%	3		
	Occam Liquidez Prev	Occam Liquidez Prev XP Seg FICFIM**	Macro Baixa Vol	RS 500	1,15%	-	-	-	-	-	-	-	8		
Macro Média Vol										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Gavea Macro Prev	Gavea Macro XP Seg Prev FICFIM CP	Macro Média Vol	RS 500	2,00%	20% do que exceder 100% do CDI	2,80%	8,88%	-	-	-	-	8		
Icalu SULAMÉRICA	JGP MM Prev	JGP SulAmérica FIM CP	Macro Média Vol	RS 10.000	2,00%	-	0,15%	3,43%	1,45%	5,92%	17,66%	3,78%	8		
	SPX Lancer Plus Prev	JGP Prev Multimercado Icalu FICFI	Macro Média Vol	RS 10.000	2,00%	-	0,11%	3,11%	1,03%	-	-	3,68%	5		
	Kapitalo K10 Prev	SPX Lancer Plus XP Seg Prev FICFIM**	Macro Média Vol	RS 500	2,00%	-	-	-	-	-	-	-	5		
Macro Alta Vol										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Ace Prev	Ace Capital IO XP Seg FICFIM	Macro Alta Vol	RS 500	2,00%	20% do que exceder 100% do CDI	2,94%	7,47%	11,01%	-	-	4,19%	10		
	Ibiuna ST Prev	Ibiuna ST XP Seg Prev FIC FIM CP**	Macro Alta Vol	RS 500	2,00%	20% do que exceder 100% do CDI	-	-	-	-	-	-	10		
	Legacy Prev	Legacy Capital Prev Advisory XP Seg FICFIM	Macro Alta Vol	RS 500	2,00%	-	4,70%	13,55%	16,22%	-	-	4,46%	8		
Icalu	Kapitalo K10 Prev	Kapitalo K10 Global Prev XP Seg Advisory FICFIM	Macro Alta Vol	RS 500	2,00%	20% do que exceder 100% do CDI	1,74%	10,66%	-	-	-	-	10		
Quantitativo/Multiestratégia										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Giant Steps Prev	Giant Prev FIE FIC FIM	Quantitativo	RS 500	1,50%	20% do que exceder 100% do CDI	0,02%	2,92%	7,81%	8,78%	-	2,93%	8		
Icalu	Kadima Prev	Icalu Seg Kadima FIM CP Prev	Quantitativo	RS 5.000	2,00%	-	0,99%	1,93%	5,06%	21,48%	31,26%	3,17%	10		
	Occam Prev	Kadima XP Seg Prev FIE FIC FIM	Quantitativo	RS 500	2,00%	-	0,98%	1,85%	4,88%	21,54%	-	3,16%	11		
	Selection MM	Occam Icalu Seg Prev FIC FIM	Multiestratégia	RS 10.000	1,95%	-	1,70%	3,62%	5,68%	8,66%	15,54%	1,67%	5		
Renda Variável										Performance					
Seguradora	Estratégia	Fundo	Classificação XP	Ap. Min. Inicial	Tx. Adm (%)	Tx. Perf. (%)	Mês	Ano	12M	24M	36M	Vol 12M	Risco Gênio		
	Brasil Capital Prev	Brasil Capital 100 XP Seg Advisory FIC FIA	Long Only RV100	RS 500	2,00%	20% do que exceder 100% do IBOV	-9,25%	-0,28%	-24,39%	12,28%	-	22,93%	46		
Icalu	IP Prev	IP Prev Icalu IO FICFIM	Long Only RV100	RS 10.000	2,00%	20% do que exceder IPCA + Yield diário do IMA-B + 5%	-15,08%	-16,96%	-24,95%	-	-	20,39%	22		
	M Global Prev	M Global XP Seg Prev FIC FIM**	Long Only RV100	RS 500	2,00%	20% do que exceder IPCA + Yield diário do IMA-B + 5%	-15,08%	-16,96%	-24,98%	-	-	20,49%	22		
	Oceana Prev	Oceana Long Biased Advisory XP Seg Prev FICFIM	Long Biased RV100	RS 500	2,00%	15% do que exceder IPCA + Yield diário do IMA-B + 5%	-5,58%	4,63%	-4,98%	-	-	15,73%	11		
Icalu	SPX LB Prev	SPX Long Bias XP Seg Prev FICFIM	Long Biased RV100	RS 10.000	2,00%	20% do que exceder 100% do IPCA + Yield IMA-B + 0,7%	-3,57%	3,35%	-2,39%	-	-	14,88%	25		
	Tork LO Prev	Tork Long Only XP Seg Prev FIC FIA FIE	Long Only RV100	RS 500	2,00%	20% do que exceder IPCA + Yield diário do IMA-B + 5%	-7,67%	3,37%	-2,29%	-	-	14,91%	43		
	XP LT Prev	XP Long Term Equity XP Seguros FICFIM	Long Biased RV100	RS 500	2,00%	20% do que exceder 100% do CDI	-10,17%	-3,55%	-25,78%	0,35%	-	24,96%	37		
Índice										Performance					
Índice										Vol 12M					
	CDI	0,83%	3,28%	7,09%	9,42%	15,13%	0,17%	-	-	Vol 12M					
Ibovespa										-10,10%	2,91%	-10,15%	37,88%	12,10%	19,36%
Ima-B										0,83%	3,73%	4,24%	17,89%	25,35%	5,51%

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.

OS PRODUTOS DE SEGUROS E PREVIDÊNCIA DO GRUPO XP SÃO COMERCIALIZADOS PELA XP CORRETORA DE SEGUROS LTDA., COM CÓDIGO SUSEP N° 20.2020315.2 E INSCRITA NO CNPJ SOB O N° 10.558.797/0001-09 ("XPCS"). TODOS OS PRODUTOS DISTRIBUÍDOS PELA XPCS PROVEM DE SEGURADORES REGISTRADAS NA SUSEP. O SEGURADO PODERÁ CONSULTAR A SITUAÇÃO CADASTRAL DESTA CORRETORA PELO SITE WWW.SUSEP.GOV.BR, PELA MÉDIA DE REGISTRO NA SUSEP, RAZÃO SOCIAL OU CNPJ. LEIA O PROSPECTO, O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS E O REGULAMENTO, QUANDO APPLICÁVEL, DO FUNDO ANTES DE INVESTIR. RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS. OS RECURSOS DOS PLANOS DE PREVIDÊNCIA SÃO APLICADOS EM FUNDO DE INVESTIMENTO QUE NÃO CONTAM COM GARANTIA DO ADMINISTRADOR, DO GESTOR, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGUROU OU DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITOS - FGC. ESTE FUNDO TEM MENOS DE 12 (DOZE) MESES. PARA AVAIIAÇÃO DA PERFORMANCE DE UM FUNDO DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL A ANÁLISE DE NO MÍNIMO, 12 (DOZE) MESES. AS INFORMAÇÕES PRESENTES NESTE MATERIAL TÉCNICO SÃO BASEADAS EM SITUAÇÕES E OS RESULTADOS REAIS PODERÃO SER SIGNIFICATIVAMENTE DIFERENTES. INVESTIMENTOS NOS MERCADOS FINANCEIROS E NO CAPITALS ESTÃO SUJEITOS A RISCOS DE PERDA SUPERIOR AO VALOR TOTAL DO CAPITAL INVESTIDO. DESCRIÇÃO DO TIPO ANIMA B DISPONÍVEL NO FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES. Para informações gerais, entre para 4003-3710 (centrais e regiões metropolitanas) ou 8000-770770 (áreas de localidades). Para clientes institucionais, entre para o 0800-4890-2701. Para reclamações, entre para o SAC 0800 77 20202. E se não ficar satisfeita com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800 77 22 3710. Para deficientes auditivos ou de fala favor ligar para 0800 771 0101 (todas as localidades). A APROVAÇÃO DO PLANO PELA SUSEP NÃO IMPLICA, POR PARTE DA AUTARQUIA, INCENTIVO OU RECOMENDAÇÃO A SUA COMERCIALIZAÇÃO.

***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.xpi.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 55.

Top 30 Fundos de Previdência

Invista para o Longo Prazo com o produto com mais benefícios.

Confira a seleção de fundos e gestores que podem auxiliar você e seu cliente a investir e planejar para o futuro.

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	Aliquota	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	Aliquota
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);

VGBL + Regressivo

- Declaração do IR no modelo simplificado;
- 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 + Progressivo

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