

Schroder Top Credit Advisory XP Seguros Prev FICFI RF CP PGBL/VGBL

Material Publicitário

O fundo **Schroder Top Credit Advisory XP Seguros Prev** busca rendimentos superiores ao CDI, através do investimento em ativos de elevada qualidade de crédito no Brasil e da alocação de até 20% no mercado internacional, para maior diversificação e proteção da carteira.

Principais Pilares de Gestão



Geração de Retorno

Gestão ativa da carteira de crédito e baixa concentração por emissores e setores econômicos.



Pesquisa

Análise fundamentalista das empresas através de modelos proprietários é base para a composição da carteira.

Gestão de Risco e Governança

Segue os padrões globais de risco e governança e possui áreas de Risco e Compliance independentes. Apresentação e aprovação dos cases de crédito em comitês de investimentos. Políticas robustas para mitigação de conflitos, no melhor interesse dos clientes.



Integração Global

Time de gestão local integrado aos times globais da Schroders, aliando expertise internacional ao processo de investimento do fundo no Brasil. Contamos com um time de 6 profissionais dedicados à análise de crédito privado no Brasil e LATAM, com experiência média superior a 15 anos.



Time de Crédito Privado - Brasil



Patrick McCullagh
Global Head of Credit Research
26 anos de experiência



Till Moewes
20 anos de experiência



Drake Morgan
17 anos de experiência



+ GEMS¹ - Equipe de Renda Variável no Brasil
Research completo das empresas listadas
USD 4 bilhões investidos na Bolsa Brasileira



Philip Kendall
16 anos de experiência



Daniel Palaia
23 anos de experiência



Fernando Borges
13 anos de experiência



Artur Pontes
6 anos de experiência



Bernardo Mendes
5 anos de experiência
Fund Manager Assistant

Baseados em São Paulo:
Middle Office (4)
Compliance (2)
Risk (3)

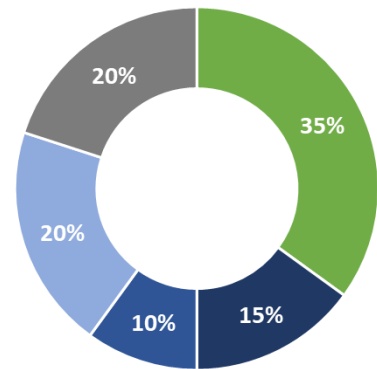
+ **Guilherme Matt**
Intern

1

Classe de Ativo

- ⊗ Renda Fixa - CP
- Ações - IE
- Multimercado
- Balanceado

Perfil da Carteira



- Crédito High Grade
- Crédito Medium Grade
- Crédito High Yield
- Crédito Internacional
- Caixa

* Caixa: Caixa e margem de proteção.
Imagem meramente ilustrativa.

Sobre a Schroders



US\$ 956.9 bilhões sob gestão em ações, renda fixa, *multi-asset*, alternativos e *real estate*.



Presente em 38 países na Europa, Américas, Ásia, Oriente Médio e África.



Presente no Brasil há mais de 30 anos. Entre as 25 maiores gestoras independentes do país.



Uma extensiva rede global de mais de 6.100 funcionários.



Mais de 220 anos de experiência em investimentos.

Dados: Schroders em dezembro de 2023.

Sobre o Plano

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.

Aspectos Operacionais

Data de Início 24/09/2019	Taxa de Administração 0,60% a.a.	Taxa de Adm. Máxima 0,82% a.a.	Taxa de Perf. Não há	Aplicação Mínima Não há	Movimentação Mínima Não há	Saldo mín. de permanência Não há	
Cota de Resgate D+7 (útil)	Liquidação de Resgate D+8 (útil)	Cota de Aplicação D+0	Taxa de Carregamento Não há	Tributação Previdência	Patrimônio Líquido Médio 12 meses R\$ 551.443.259	Patrimônio Líquido Atual R\$ 361.956.745 <small>(em jul/2023)</small>	Benchmark CDI

Nome do Fundo

Schroder Top Credit Advisory XP Seg FIC RF Prev. CP

CNPJ
32.770.355/0001-56

Gestor

XP Vida e Previdência S.A.

Política de Investimento XP

Renda Fixa

Administrador

XP Investimentos CCTVM S.A.

Auditor

PRICEWATERHOUSECOOPERS Auditores

Independentes

Classificação ANBIMA

Previdência RF - Duração Livre - Crédito Liv

Público-Alvo

Previdenciário - Proponentes não qualificados

Processo SUSEP PGBL

15414.902300/2019-59

Processo SUSEP VGBL

15414.902301/2019-01

Investimento em

Renda Variável

Mínimo: Não possui

Máximo: Não possui

Disclaimers

Este material foi preparado pela Schroder Investment Management Brasil Ltda ("Schroder") e não deve ser entendido como uma análise de quaisquer valores mobiliários, material publicitário, proposta de compra ou venda, oferta ou recomendação de quaisquer ativos financeiros ou de investimento. Este material tem propósito exclusivamente informativo e não considera os objetivos de investimento, as condições financeiras, ou as necessidades particulares e específicas de quaisquer quotistas do Fundo ou outros investidores. As opiniões expressas nesse material são da Schroder e podem mudar a qualquer momento. As opiniões são baseadas na data de sua apresentação e não consideram qualquer fato que possa ter surgido após esta data, não sendo obrigação da Schroder atualizar este material para refletir ocorridos após sua apresentação. ESTE MATERIAL NÃO PODE SER REPRODUZIDO OU DISTRIBUÍDO, NO TODO OU EM PARTE, PARA OUTRAS PESSOAS QUE NÃO OS DESTINATÁRIOS ORIGINAIS. Leia o formulário de informações complementares, a lâmina de informações essenciais, se houver, e o regulamento antes de investir. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Investimento em Fundo não é garantido pelo Gestor, Administrador ou por qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, pelo Fundo Garantidor de Crédito. Não há garantia de que este fundo terá tratamento tributário para fundos de longo prazo. Supervisão e Fiscalização: Comissão de Valores Mobiliários - CVM. Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br. O regulamento do fundo pode ser obtido em www.xpi.com.br.

Informações reduzidas. Prevalcem 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 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-EMSB-m + 0% a.a. /BR-EMSB-f + 0% a.a. Atualização dos valores de aposentadoria: o valor do benefício sob 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 benefício 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 FIE(s) ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e lâmina 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. 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 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 722 3710. Para deficientes auditivos ou de fala favor ligar para 0800 771 0101 (todas as localidades). XP Vida e Previdência S.A.: CNPJ: 29.408.732/0001-05.