

Schroder Zurich Previdenciário

FIC Renda Fixa PGBL/VGBL

Material Publicitário

Schroder Zurich Previdenciário FIRF busca rendimentos superiores ao CDI, a médio e longo prazo.

Classe de Ativo

- Renda Fixa
- Ações – IE
- Multimercado
- Balanceado

Principais Pilares de Gestão



Geração de Retorno

Gestão ativa e diversificação de estratégias via títulos públicos e crédito privado, com objetivo de superar o CDI. Desde 2005 realizando gestão de fundos PGBL e VGBL.



Preservação de Capital

Controle de risco e proteção de downside, pontos de entrada e saída para as principais posições da carteira e stress-test para posições relevantes.



Gestão de Risco e Governança

Operamos um processo robusto de risco por meio de uma abordagem diversificada e monitoramento do risco dos ativos individuais e da carteira como um todo.



Integração Global

Time de gestão integrado aos times de gestão globais da Schrodgers, aliando expertise internacional ao processo de investimento do fundo no Brasil. Mais de 20 profissionais de investimento cobrindo Brasil. Nota Máxima pela **FitchRatings**: Excelência em Gestão.

Processo de Investimentos

Temas de Investimento

Fórum trimestral com times globalis (QIF), além dos Comitês mensais de investimentos

Avaliação de Estratégias

Definição de cenário, análise de estratégias, instrumentos e proteções a serem utilizadas

Construção do Portfólio

Seleção de ativos, pontos de entrada e saída e stress-test das posições antes da implementação

Gestão de Risco

Monitoramento diário do risco e regras de *stop-loss*, além de compliance pré e pós *trading*.

Gestor do Fundo



Huang Seen, CFA






Huang ingressou na Schrodgers em 2014 como Head de Renda Fixa, tendo trabalhado anteriormente como CIO (Chief Investment Officer) da Mapfre Investimentos. Com mais de 20 anos de experiência na indústria de fundos de investimento, trabalhou como analista e gestor em diversas instituições financeiras tais como Banco Sudameris, Crédit Agricole Indosuez, Spinnaker Capital, Lloyds Asset Management e Neo Investimentos.

Características do Mandato

Gestão Ativa	Busca entre 100% e 110% do CDI , líquido de taxa de administração
Risco	Volatilidade alvo entre 0,5% e 1,5% a.a.
Carteira	Renda Fixa, Títulos Públicos e Crédito Privado Não permitido: Renda Variável, Moedas, Estruturados e Investimentos no exterior
Estratégias	<u>Títulos Públicos:</u> Direcional em taxas de juros (nominal/real); Inclinações de curva; Inflação Implícita e Derivativos <u>Crédito Privado:</u> CDBs, LFs, Debêntures; (Máximo de 10% por emissor) e Foco em Qualidade (Rating mín: A-)

Composição do Portfólio meramente ilustrativos. Os valores apresentados acima são parâmetros internos, não constam nos regulamentos dos fundos e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio.

Sobre a Schroders

-  US\$ 939.2 bilhões sob gestão em ações, renda fixa, *multi-asset*, alternativos e *real estate*.
-  Uma extensiva rede global de mais de 5.800 funcionários.
-  Presente em 37 países na Europa, Américas, Ásia, Oriente Médio e África.
-  Mais de 215 anos de experiência em investimentos.
-  Presente no Brasil há mais de 28 anos.
Entre as 20 maiores gestoras independentes do país.

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 21/11/2018	Taxa de Administração 0,60% a.a.	Taxa de Adm. Máxima 0,80% a.a.	Taxa de Perf. Máxima Não há	Aplicação Mínima R\$ 100,00	Movimentação Mínima R\$ 100,00	Saldo mín. de Permanência R\$ 1.500,00		
Cota de Resgate D+0 (útil)	Liquidação de Resgate D+2 (úteis)	Cota de Aplicação D+0	Taxa de Carregamento Não há	Tributação Previdência	Patrimônio Líquido Médio 12 meses R\$ 66.935.792 (em ago/2022)	Público-Alvo Proponente Geral	Benchmark CDI	
Processo SUSEP PGBL 15414901085/2018-98	Processo SUSEP VGBL 15414901086/2018-32	Investimento em Renda Variável Mínimo: 0% Máximo: 50%	Nome do Fundo Schroder Zurich Previdenciário Fundo de Investimento Renda Fixa	CNPJ 27.565.968/0001-11	Gestor Schroder Investment Management Brasil	Administrador SANTANDER CACEIS BRASIL DTVM S.A.	Auditor KPMG Auditores Independentes	Classificação ANBIMA Previdência Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento

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. A Schroder não comercializa ou distribui quotas de fundos de investimentos ou qualquer outro ativo financeiro. 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 Fundo Garantidor de Crédito. As informações presentes neste material técnico são baseadas em simulações e os resultados reais poderão ser significativamente diferentes. DESCRIÇÃO DO TIPO ANBIMA DISPONÍVEL NO FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES. 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 <https://www.s3dtvm.com.br/>. Informações reduzidas. Prevaecem 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-EMSsb-m + 0% a.a. / BR-EMSsb-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 Zurich Seguros 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 Zurich Seguros. As demonstrações financeiras relativas ao(s) 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. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Zurich Seguros S.A.: CNPJ: 17.197.385/0001-21.



ESTE MATERIAL É PARA DISTRIBUIÇÃO EXCLUSIVA A DISTRIBUIDORES E CONSULTORES DE VALORES MOBILIÁRIOS E NÃO DEVE SER UTILIZADO NEM SERVIR DE APOIO POR OUTRAS PESSOAS.