Schroders

Fundo exclusivo previdenciário

Schroder Platinum RV II FIC FIM - PGBL/VGBL

Dados em 30.12.2022

Objetivos do Fundo

O Schroder Platinum RV II FIC FIM tem como objetivo obter retornos médios de longo prazo superiores ao benchmark composto por 55% do IMA Geral, 35% do Ibovespa e 10% do índices Standard and Poor's 500 - EUA (S&P 500).

Rentabilidade (%)

Performance acumulada	Mês	Ano	1 Ano	3 Anos	5 Anos	Desde o Início
Fundo	-0,88	7,32	7,32	13,41	51,89	116,05
Benchmark	-1,00	5,29	5,29	13,41	51,89	113,50

Retorno Mensal	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2020													
Fundo	0,14	-2,36	-12,2	3,89	3,04	3,59	4,13	-0,16	-1,85	-0,01	5,50	4,27	6,83
Benchmark	0,08	-2,52	-9,67	4,37	3,19	3,00	3,72	-0,51	-1,86	-0,30	5,13	3,90	7,80
2021													
Fundo	-0,90	-2,01	2,11	1,51	2,70	0,96	-1,56	-0,34	-2,73	-2,15	0,51	0,99	-1,08
Benchmark	-1,26	-1,29	2,33	1,80	2,54	0,59	-1,20	-0,79	-2,77	-2,41	0,40	1,94	-0,29
2022													
Fundo	3,19	0,70	3,4	-3,64	1,61	-4,39	2,57	2,49	0,77	3,67	-2,00	-0,88	7,32
Benchmark	2,00	0,45	3,34	-4,22	1,68	-4,74	2,80	2,50	-0,06	3,32	-0,50	-1,00	5,29

P/VGBL

PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre) tem como objetivo acumulação de longo prazo, que visa ao recebimento de uma renda de aposentadoria complementar à recebida pela Previdência Social. Os recursos aplicados nestes planos são investidos no Schroder Platinum RV II FIC de FIM, Metlife S&P, Metlife Ações e Metlife Renda Fixa, fundos geridos pela Schroder Investment Management Brasil.

Política de Investimento

Para a realização do objetivo do fundo, o gestor manterá uma exposição balanceada da carteira dentro de um intervalo mínimo e máximo, a seu critério, de 30% a 49% para o mercado de ações, tendo como estratégia de longo prazo a adoção de uma alocação referencial ("ponto neutro") de 35% de exposição ao mercado de ações, sendo o valor remanescente investido no mercado de renda fixa.

Ações: o gestor adota estratégia de gestão ativa, com análise fundamentalista para a parcela investida em ações, buscando obter retornos superiores aos do Ibovespa. Além de contrato futuros de S&P 500 da B3 que replicam o Índice de bolsa de ações Americana.

Renda Fixa: Com relação à parcela de renda fixa, o gestor buscará investir preferencialmente em títulos públicos federais com taxas de juros pré-fixadas, pós-fixadas e atrelados a índices de preços tais como IGP-M e IPCA, buscando obter retornos superiores aos do IMA-Geral.

Perfil de Investimento

- Para clientes que buscam valorização do capital investido, no longo prazo, investindo no mercado de ações e de renda fixa
- Uma alternativa para diversificação dos investimentos nos mercados de renda fixa e de ações através de um único produto
- Conveniência e os benefícios de uma gestão profissional e experiente
- Clientes que aceitam riscos associados a investimentos balanceados, incluindo possibilidade de perda em momentos de desvalorização do mercado acionário.

Tributação

PGBL: Diferimento fiscal de até 12% da renda bruta anual (exceto 13º salário). Benefício válido somente para partipantes que optarem pela declaração de IR no modelo completo VGBL: Não existem limites sobre sua contribuição. É possível ultrapassar o valor de 12% da sua renda e ter um benefício proporcional

Liquidez

- 60 dias de carência para resgates e transferências externas (para outra seguradora) a partir da 1º contribuição ou do último resgate/transferência efetuado pelo cliente

Informações Gerais

Gestor do fundo	Huang Seen
Gestora	Schroder Investment Management Brasil Ltda
Início do Fundo	23.05.2008
Patrimônio Líquido (R$)	25.742.257
Benchmark	Composto*
Administrador	Intrag DTVM Ltda
Categoria ANBIMA	Previdência Multimercado Livre
CNPJ	09.273.614/0001-11
Distribuidor	Metlife
Classificação de Risco (Metodologia do Adm)	Agressivo
Patrimônio Líquido Médio - 12m (R$)	35.009.818
Tributação Perseguida (I.R.)	Previdência

Taxas

Taxa de Performance	Não Há
Taxa de Administração (% a.a.)	0,90

Movimentações

Data e Horário	Até às 14:30 (Brasília)
Liquidação de Resgate	D+2 du
Investimento Mín. Inicial (R$)	Não há
Cota de Aplicação	D+0
Saldo Mínimo (R$)	Não há
Cota de Resgate	D+0
Liquidação de Aplicação	D+0
Mínimo por Movimentação (R$)	Não há

Códigos

ISIN	BRMTL5CTF003

Considerações de Risco

Como todo investimento, o Fundo apresenta riscos. Antes de tomar uma decisão de investimento no Fundo, os investidores devem considerar cuidadosamente todos os riscos descritos no regulamento. As aplicações realizadas no Fundo não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Créditos - FGC.

Contato

Schroder Investment Management Brasil Ltda.
Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 1327
12º Andar - cj 121
CEP: 04543-011
São Paulo - SP
Brasil

Tel: +55 11 3054-5155
Fax: +55 11 3054 5158
brsimsales@schroders.com

Informações Importantes

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 é para distribuição exclusiva à METLIFE e não deve ser utilizado nem servir de apoio por outras pessoas. ESTE MATERIAL É ALTAMENTE CONFIDENCIAL E 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. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. O investimento em Fundo não é garantido pelo Gestor, Administrador ou por qualquer mecanismos de seguro ou, ainda, pelo Fundo Garantidor de Crédito. Supervisão e Fiscalização: Comissão de Valores Mobiliários – CVM e Superintendência de Seguros Privados www.susep.gov.br. Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br. O regulamento do Fundo pode ser obtido em http://www.intrag.com.br.

Informações reduzidas. Prevalecem 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. As informações sobre os planos e os critérios utilizados podem ser encontrados no site da MetLife 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 MetLife Seguros. As demonstrações financeiras relativas ao Fundo ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e lâmina do Fundo. 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 do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. METROPOLITAN LIFE SEGUROS E PREVIDENCIA PRIVADA SA., código SUSEP: 0635-1, CNPJ: 02.102.498/0001-29.

IMA Geral e suas vantagens

O IMA-Geral é uma família de índices de renda fixa calculada e divulgada pela Anbima. Ela é composta de carteiras teóricas de títulos públicos federais, separadas de acordo com seus indexadores e prazos.

Transparente - os ativos que o compôem e seus pesos relatívos são claramente definidos
Representativo - o índice tem uma boa representatividade dos diversos sub-segmentos da renda-fixa no Brasil
Confiável - Calculado por entidade isenta e de confiança dos investidores (Anbima)

Diferença entre o IMA-Geral e o CDI

O CDI (Certificado de Depósito Interbancário) representa os depósitos interfinanceiros, que são transações interbancárias. Trata-se deuma taxa de curtíssimo prazo (1 dia) e é o mais popular benchmark de renda fixa brasileira. Estamos passando por um processo de estabilização, alongamento de prazos e sofisticação dos mercados financeiros. Com isso, em um futuro próximo, esta taxa poderá não ser mais a principal referência de rentabilidade e avaliação da performance dos gestores.

Ibovespa, composição e suas vantagens

O Ibovespa é um índice de mercado, calculado pela BM&F Bovespa, que representa uma carteira teórica de ações (assim como IBrX-100 e IBrX-50)
O índice é composto pelas ações e units de companhias listadas na B3 que atendem aos critérios descritos na sua metodologia, correspondendo a cerca de 80% do número de negócios e do volume financeiro do nosso mercado de capitais.
Representativo: O Ibovespa é o principal indicador de desempenho das ações negociadas na B3 e reúne as empresas mais importantes do mercado de capitais brasileiro. Foi criado em 1968 e, ao longo desses 50 anos, consolidou-se como referência para investidores ao redor do mundo.

S&P 500, composição e suas vantagens

O S&P500 , ou a Standard & Poors 500, é um índice do mercado de ações Americana com base nas capitalizações de mercado de 500 grandes empresas com ações ordinárias listadas na NYSE e Nasdaq.
O índice é composto por ações das 500 grandes empresas com ações ordinárias listadas na NYSE e Nasdaq. O índice tem sido tradicionalmente ponderado pela capitalização.
Representativo: O S&P500 representa de forma consistente a economia Americana, uma vez que seu índice é representado pelas 500 maiores empresas. Diversificado: O índice possui uma carteira diversificada entre os diversos setores da economia Americana.

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos