

# Alocação de Patrimônio

A solução completa para o seu portfólio

Agosto 2020

**XP** inc.



# Perfil do investidor

Cada investidor tem seu próprio perfil



Objetivos de retorno



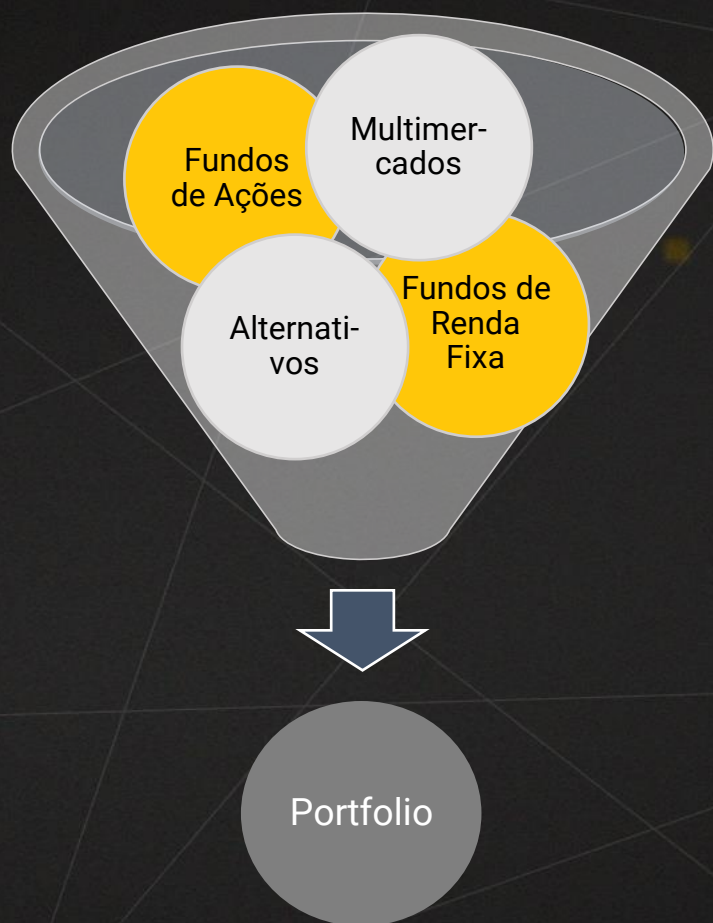
Necessidade de recurso

Horizonte de investimento

# Evolução no Modelo de Advisory

DE

Seleção de Fundos



PARA

Separação de Alpha e Beta

Manager Selection

Passive Investing

$\alpha$

- Pure Alpha
- Prêmio de Liquidez
- Baixa Transparência
- Alto Custo

$\beta$

- Fatores de Risco
- Liquidez
- Transparência
- Baixo Custo

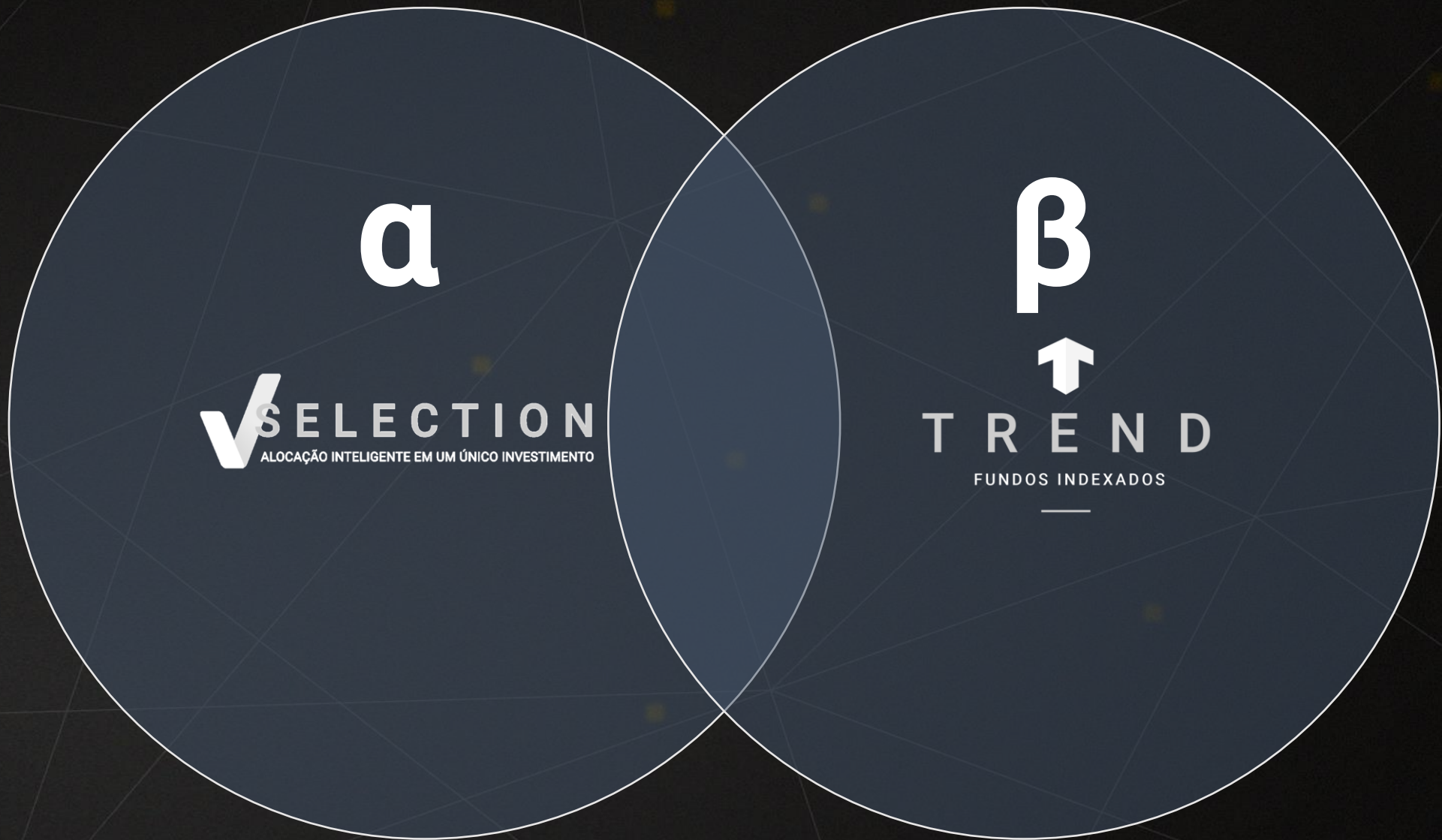
+

$\alpha + \beta$

- Portfólios Dinâmicos por Perfil

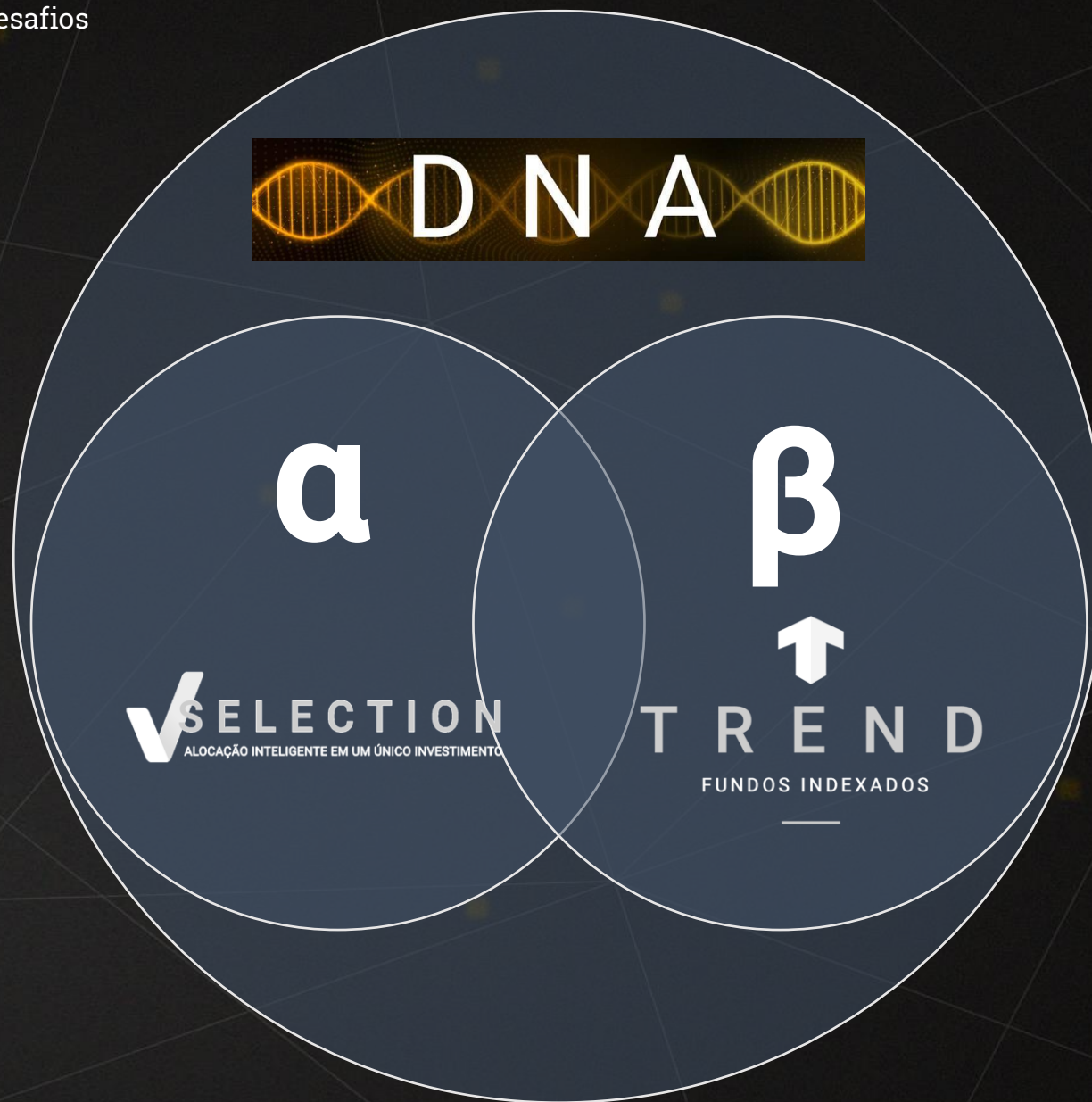
# Evolução no Modelo de Advisory

Cada investidor tem seus próprios desafios



# Evolução no Modelo de Advisory

Cada investidor tem seus próprios desafios





# Família Trend

Um mundo inteiro para investir, ao seu alcance

# Beta Factories assumiram a liderança no ranking global

## Top Gestores 2008

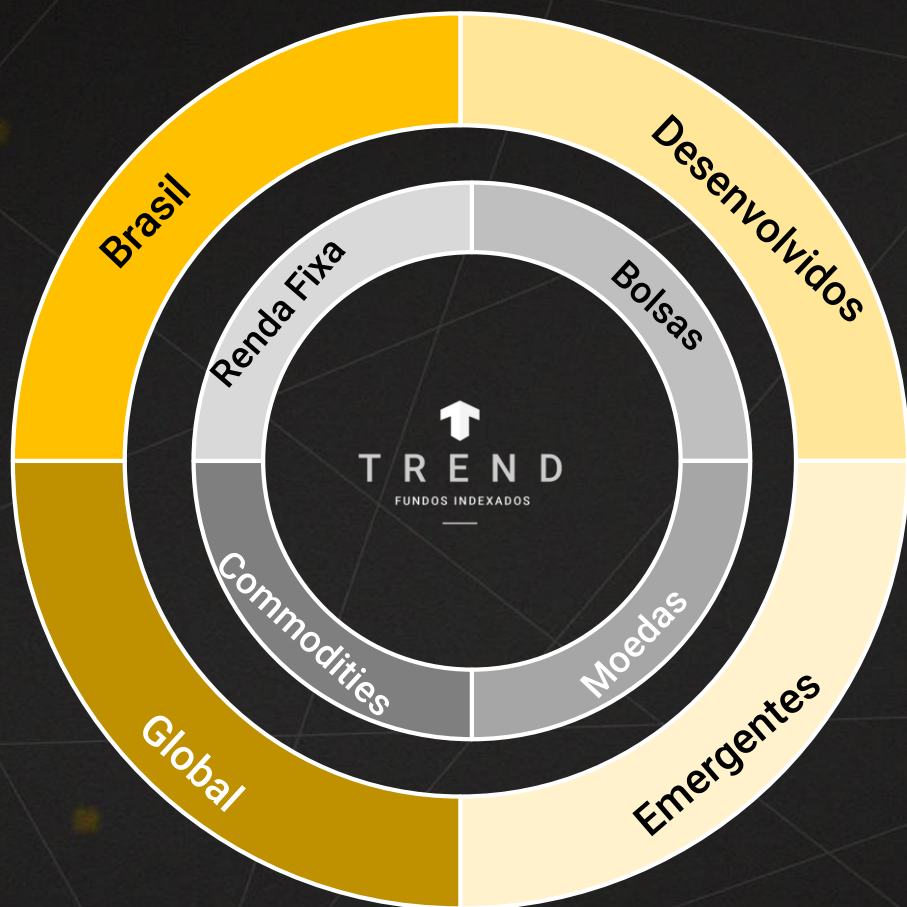
	(\$ tri)
1. Barclays	2,1
2. State Street	2,0
3. PIMCO	2,0
4. AA Investment Managers	1,9
5. Fidelity	1,9
6. Capital Group	1,5
7. Deutsche Bank	1,4
8. Vanguard	1,4
9. BlackRock	1,4
10.UBS	1,2

## Top Gestores 2019

	(\$ tri)
1. BlackRock	6,8
2. Vanguard	6,2
3. Charles Swab	3,2
4. State Street Global Advisors	3,1
5. Fidelity	3,2
6. Allianz	2,4
7. JP Morgan Chase	1,9
8. BNY Mellon Investments	1,9
9. Capital Group	1,8
10.PIMCO	1,8

# Missão

Oferecer aos investidores brasileiros acesso às mais diversas opções e ideias de investimento, sem preconceitos, sem fronteiras, de forma simples, fácil e acessível



## Conceito

- **Acesso sem fronteiras:** diversas opções de fundos indexados (beta) aos mais diversos ativos no Brasil e no Mundo
- **Simplicidade operacional:** Aplicação e resgate em único clique
- **Elevada liquidez:** Produtos com prazo de resgate reduzido
- **Taxas competitivas:** A partir de 0,00% a.a.
- **Aplicação mínima reduzida:** R\$ 100 para todos os fundos

Um mundo inteiro para investir, ao seu alcance



# Linha do Tempo Família Trend

~34 Estratégias  
~R\$10 Bilhões



CONHECIMENTO AO SEU ALCANCE

# Mapa de estratégias



\* Lançamento em breve






← **Single-Country**

**Global** →











## Renda Variável

-    Trend Ibovespa | Alavancado | Balanceado | Dólar | Prev (70 e 100)
-   Trend Estatais | Small Caps
-    Trend Bolsa Americana | Alavancado | Dólar
-   Trend Tecnologia | XP Inc | XP Inc Balanceado | HPX SPAC
-   Trend Bolsa Chinesa

-   Trend Bolsa Europeia\*
-  Trend Cannabis

-  Trend Bolsa Global\*
-   Trend ESG Global
-  Trend Saúde Global\*

## Renda Fixa

-   Trend DI | Pós-Fixado
-   Trend Inflação Curta | Geral | Prev | B26 e B35 Prev
-   Trend Pré-Fixado | Prev
-   Trend Tesouro Americano\*
-   Trend Crédito High Yield Americano\*



## Alternativos

-    Dólar | Short Dólar
-   Imobiliário
-   Imobiliário Americano\*

-   Trend Ouro | Dólar

# Novidades Família Trend

Bolsa  
Chinesa



Renda Variável

Bolsas  
Globais



Renda Variável

Crédito HY  
Americano



Crédito Privado

Tesouro  
Americano



Renda Fixa

Bolsa Americana  
Alavancado



Renda Variável

ESG  
Global



Renda Variável

Imobiliário  
Americano



REITs

Bolsa  
Europeia



Renda Variável



# Disclaimer

A XP Asset Management é uma marca que inclui a XP Gestão de Recursos Ltda. (“XPG”) e a XP Vista Asset Management Ltda. (“XPV”), que são gestoras de recursos de valores mobiliários autorizadas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM e constituídas na forma da Instrução CVM nº 558/15. Todas as regras regulatórias de segregação são observadas pelas gestoras. A XPG e a XPV não comercializam nem distribuem quotas de fundos de investimento ou qualquer outro ativo financeiro.

As informações contidas nesta apresentação são de caráter meramente informativo e não constituem qualquer tipo de aconselhamento de investimentos, não devendo ser utilizadas com este propósito. Nenhuma informação contida nesta apresentação constitui uma solicitação, oferta ou recomendação para compra ou venda de quotas de fundos de investimento, ou de quaisquer outros valores mobiliários. A taxa de administração máxima compreende a taxa de administração mínima e o percentual máximo que a política do FUNDO admite despendar em razão das taxas de administração dos fundos de investimento investidos. Os fundos XP Investor FIA, XP Investor Small Caps FIA e XP Long Short FIM estão autorizados a realizar aplicações em ativos financeiros no exterior. Não há garantia de que os fundos multimercado e renda fixa terão tratamento tributário para fundos de longo prazo. Os fundos de ações e multimercados com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes. Já os fundos de crédito privado estão sujeitos a risco de perda substancial de seu patrimônio líquido em caso de eventos que acarretem o não pagamento dos ativos integrantes de sua carteira, inclusive por força de intervenção, liquidação, regime de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis pelos ativos do fundo. Este material não é direcionado para quem se encontrar proibido por lei a acessar as informações nele contidas, as quais não devem ser usadas de qualquer forma contrária à qualquer lei de qualquer jurisdição. A XPG e a XPV, seus sócios e funcionários isentam-se de responsabilidade sobre quaisquer danos resultantes direta ou indiretamente da utilização das informações contidas neste material. FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO CONTAM COM GARANTIA DO ADMINISTRADOR, DO GESTOR, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO OU FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO – FGC. INVESTIMENTOS NOS MERCADOS FINANCEIROS E DE CAPITALIS ESTÃO SUJEITOS A RISCOS DE PERDA SUPERIOR AO VALOR TOTAL DO CAPITAL INVESTIDO. RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA.

LEIA O PROSPECTO, O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. DESCRIÇÃO DO TIPO ANBIMA DISPONÍVEL NO FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES. Ambas as gestoras são ADERENTES AO CÓDIGO ANBIMA DE REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS PARA FUNDOS DE INVESTIMENTOS DA ANBIMA.

Fale com o RI: [ri@xpasset.com.br](mailto:ri@xpasset.com.br)



Distribuição de Produtos  
de Investimento