

# Estratégia da M&G para um rendimento ideal



## Sobre a M&G Investments

Com mais de 85 anos de história, a M&G faz gestão de USD 335.6 bilhões e conta com reconhecimento mundial.

Sediada em Londres, a M&G tem um time de mais de 2.200 pessoas em todo o mundo, totalizando 16 países, gerindo ativos na Europa, Ásia e EUA.

---

## Por quê investir no Optimal Income?

- Visa o crescimento do capital investido e a geração de rendimentos, através da otimização de posições de investimento em mercados e ativos que criem retornos estáveis.
- Um fundo de ativos de renda fixa "core" busca gerar retornos com volatilidade baixa em diferentes condições de mercado.
- O gestor do fundo de investimento tem flexibilidade para investir em uma ampla gama de renda fixa, podendo ainda investir uma parte do fundo (máx. 20%) em ações.

---

## Nossa equipe premiada de renda fixa da M&G

- A equipe premiada de renda fixa da M&G tem um histórico impecável na gestão de US\$ 203 bilhões
- Cada membro da equipe de gestão de investimentos é especialista em seu campo e, seu trabalho é complementado por pesquisas realizadas por nossos premiados analistas de créditos internos—uma grande e experiente equipe no setor de investimentos.
- Gestores têm liberdade para agir de acordo com suas próprias convicções.
- Especialistas podem tomar as melhores decisões de longo prazo, independentemente do que acontecer no mercado.



Fonte do AUM: M&G Statistics, em 30.06.2020. Fonte dos dados dos funcionários: M&G Statistics, em 31.12.2019.

## Time de investimento



**Richard Woolnough**  
Gestor de fundos

O Richard tem mais de 30 anos à frente de investimentos no mercado de renda fixa. Ao longo desse tempo, sua habilidade e renomada experiência foram amplamente reconhecidas.

"Essa é a estratégia de renda fixa mais flexível que gerencio. Ela me dá a liberdade de pesquisar os fluxos de rendimento mais rentáveis e atraentes em uma variedade de ativos de renda fixa, a fim de otimizar o desempenho ao longo de todo o ciclo econômico."

Richard está à frente ativamente como gestor do fundo de investimento, combinando um enfoque macroeconômico top-down (descendente) com uma rigorosa análise de crédito bottom-up (ascendente).

Richard tem a possibilidade de se movimentar livremente entre as obrigações do Estado, as obrigações empresariais com grau de investimento e as obrigações empresariais high yield.

Ele também pode investir em equities quando as ações de uma empresa parecem mais lucrativas que seus débitos.

### Informações do Fundo

(em 30.11.2020)

**M&G Optimal Income Advisory FIC FIM IE CP**  
(Sem exposição cambial)

**CNPJ 35.433.031/0001-10**

**Investidor Qualificado**

**Investimento mínimo: R\$ 5.000**

**Aplicação: D+1**

**Resgate: D+1 / D+5**

**Taxa de adm: 0,50%**

O valor e o rendimento dos ativos do fundo podem tanto diminuir como aumentar. Isso refletirá no valor do seu investimento. Não há garantia de que o fundo atingirá o seu objetivo e você poderá receber menos do que investiu inicialmente.

Para mais informações, entre em contato com seu assessor da XP



Distribuição de Produtos  
de Investimento

**Apenas para Investidores Qualificados. Não destinado para distribuição posterior. Nenhuma outra pessoa deve se basear em qualquer informação contida nele. Apenas para Investidores Qualificados. Não destinado para distribuição posterior. Nenhuma outra pessoa deve se basear em qualquer informação contida nele.** Este material foi elaborado pela XP Investimentos CCTVM S/A ("XP Investimentos" ou "XP"), tem caráter meramente informativo, não constitui e nem deve ser interpretado como sendo material promocional, solicitação de compra ou venda, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro, investimento, sugestão de alocação ou adoção de estratégias por parte dos destinatários. Os prazos, taxas e condições aqui contidas são meramente indicativas. As informações contidas neste relatório foram consideradas razoáveis na data em que ele foi divulgado e foram obtidas de fontes públicas consideradas confiáveis. A XP Investimentos não dá nenhuma segurança ou garantia, seja de forma expressa ou implícita, sobre a integridade, confiabilidade ou exatidão dessas informações. Este relatório também não tem a intenção de ser uma relação completa ou resumida dos mercados ou desdobramentos nele abordados. Os ativos, operações, fundos e/ou instrumentos financeiros discutidos neste material podem não ser adequados para todos os investidores. Este material não leva em consideração os objetivos de investimento, situação financeira ou necessidades específicas de qualquer investidor. Os investidores devem obter orientação financeira independente, com base em suas características pessoais, antes de tomar uma decisão de investimento. A XP Investimentos não se responsabiliza por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações divulgadas e se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização deste material ou seu conteúdo. Este relatório é destinado à circulação exclusiva para a rede de relacionamento da XP Investimentos, incluindo agentes autônomos da XP e clientes da XP, podendo também ser divulgado no site da XP. Fica proibida sua reprodução ou redistribuição para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento expresso da XP Investimentos. Para quaisquer dúvidas e informações adicionais, favor contatar o seu assessor de investimentos ou o nosso Serviço de Atendimento ao Cliente nos telefones 4003-3710 (capitais e regiões metropolitanas) e 0800-880-3710 (demais localidades). A Ouvidoria da XP Investimentos tem a missão de servir de canal de contato sempre que os clientes que não se sentirem satisfeitos com as soluções dadas pela empresa aos seus problemas. O contato pode ser realizado por meio do telefone: 0800 722 3710. Para maiores informações sobre produtos, tabelas de custos operacionais e política de cobrança, favor acessar o nosso site: [www.xpi.com.br](http://www.xpi.com.br). **LEIA O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. A RENTABILIDADE DESCRITO DO TIPO ANBIMA DISPONÍVEL NO FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES. ESTA INSTITUIÇÃO É ADERENTE AO CÓDIGO ANBIMA DE REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS PARA ATIVIDADE DE DISTRIBUIÇÃO DE PRODUTOS DE INVESTIMENTO NO VAREJO.** O fundo master do M&G Optimal Income Advisory FIC FIM IE CP é o fundo SICAV M&G (Lux) Optimal Income Fund, domiciliado em Luxemburgo e administrado pela M&G International Investments S.A., com sede em: 16, boulevard Royal, L-2449, Luxemburgo. Este documento informativo não é uma oferta ou solicitação de uma oferta para a compra de ações de investimento no fundo master. **DEC 20 / 472512**