

XP Inc | Análise de Fundos

TOP PREVIDÊNCIA

TOP FUNDOS

Plataforma de Fundos XP

Seleção de Fundos Previdênciário XP

+ de **280** Fundos Prev Distribuídos

+ de **110** Gestoras de Recursos

Seleção de Respeito!

Os melhores fundos do mercado, escolhidos exclusivamente pelo time de Análise de Fundos da Plataforma XP

Nosso time está em contato constante com os melhores Gestores do mercado! Trazendo para você atualizações constantes.

Selecionamos os melhores fundos com base em quatro pilares de avaliação:

- Resultados
- Equipe
- Estrutura
- Alinhamento

São diversos os critérios quantitativos, mas principalmente qualitativos que buscamos entender nas integrações com os gestores - **alinhando assim o cenário de médio prazo com os retornos esperados pelo investidor no longo prazo**.

Tudo isso alinhado com Conteúdo de Qualidade

Relatórios periódicos de mercado em conjunto com as melhores análises.

Aprenda o que são fundos de Investimento, e como selecionar a sua carteira de fundos. Conheça mais sobre as Gestoras e suas histórias. Entenda como funciona o mercado e a importância de cada classe de fundos na alocação.

Um Produto que Vale por uma Carteira

Diversificação
Exposição a vários setores da economia, aumentando a diversificação do portfólio.

Gestão Especializada
Condições para uma tomada de decisão mais assertiva.

Liquidez
O cotista pode resgatar suas cotas com certa rapidez.

Praticidade
O cotista não precisa acompanhar a liquidez dos ativos que compõem o Fundo de Investimento.

Redução do custo de corretagem
Os custos de corretagem são divididos entre todos os cotistas.



Top Fundos Previdência

Como Escolher sua Previdência Privada:

1 TIPOS DE PLANOS – VGBL OU PGBL

O PGBL é Indicado para quem faz declaração de Imposto de Renda pelo formulário completo. O VGBL é ideal para quem faz a declaração de IR pelo modelo simplificado, ou deseja investir mais do que 12% de sua renda bruta anual tributável.

Características	PGBL	VGBL
Contribuições dedutíveis da base de cálculo de Imposto de Renda, até 12 % da renda bruta anual	Sim	Não
Cálculo de Imposto de Renda	Incide sobre o total resgatado ou sobre a renda recebida	Incide apenas sobre o ganho de capital, quando ocorre o resgate ou o recebimento da renda
Possibilidade de opção pela tabela regressiva de tributação	Sim	Sim
Incidência de come-cotas	Não	Não

2 OPÇÕES TRIBUTÁRIAS – TABELA PROGRESSIVA OU REGRESSIVA

Tabela Progressiva:

- Recolhimento na fonte de 15% para resgates, com ajuste na Declaração Anual.
- Renda tributada na fonte de acordo com tabela de rendimentos tributáveis vigente no Imposto de Renda da Pessoa Física (abaixo), apenas quando o cliente transformar o recurso em renda.

Base de Cálculo Mensal	Alíquota	Parcela a Deduzir do IRPF
Até R$1.903,98	-	-
De R$1.903,99 até R$2.826,65	7,5%	R$ 142,80
De R$2.826,66 até R$3.751,05	15,0%	R$ 354,80
De R$3.751,06 até R$4.664,68	22,5%	R$ 636,13
Acima de R$4.664,68	27,5%	R$ 869,36

Tabela Regressiva:

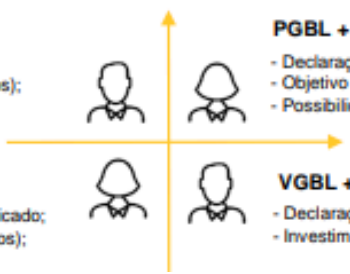
- IR incidirá em função do tempo de permanência de cada aporte. Quanto maior o prazo de permanência de cada contribuição no plano, menor a alíquota de IR, conforme tabela abaixo.
- Método PEPS (primeiro que entra primeiro que sai).
- Em caso de morte do participante do plano, os beneficiários pagarão no máximo 25% e, após 6 anos, o valor correspondente à tabela.

Base de Cálculo	Alíquota
Até 2 anos	35%
De 2 a 4 anos	30%
De 4 a 6 anos	25%
De 6 a 8 anos	20%
De 8 a 10 anos	15%
Acima de 10 anos	10%

3 PERFIL – PLANO X TRIBUTAÇÃO

PGBL + Regressivo
- Declaração completa do IR;
- Investimento de longo prazo (>6 anos);

PGBL + Progressivo
- Declaração completa do IR;
- Objetivo de resgatar no médio prazo (<6 anos);
- Possibilidade de resgates isentos até R$1.900,00;



VGBL + Regressivo
- Declaração do IR no modelo simplificado;
- Investimento de longo prazo (>6 anos);

VGBL + Progressivo
- Declaração do IR no modelo simplificado;
- Investimento de médio prazo (<6 anos);

Material Comercial | Plataforma de Fundos - Top Fundos PREV

CLIQUE AQUI para conhecer os critérios de seleção dos Top Fundos

Outubro 2026
30/09/2026

Renda Fixa

Crédito High Grade

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
Az Quest Altro Prev XP Seg FICFIM CP	R$ 100	1,15%	20%	CDI	D+20	0,60%	8,59%	11,11%	12,48%	12,54%	0,86%
Sulamérica Crédito ESG XP Prev	R$ 100	0,90%	-	CDI	D+7	0,93%	11,28%	13,84%	-	-	0,24%

Crédito High Yield

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
Az Quest Luce Ad Prev XP Seg FIRF CP	R$ 100	1,00%	-	-	D+1	0,74%	9,74%	12,28%	12,84%	12,83%	0,52%
Capitânia Reit Prev Adv XP Seg FIE I FICFIM CP	R$ 100	1,25%	20%	CDI	D+59	-4,51%	-3,68%	-0,81%	5,04%	5,72%	5,56%
Jive Soul XP Seg Prev FICFIM CP	R$ 100	1,50%	20%	CDI	D+177	1,40%	12,53%	15,63%	15,35%	14,72%	0,97%
Kinea Crédito Estruturado Opportuna Prev FIF CIC Multi CP RL	R$ 100	1,50%	-	CDI	D+177	-	-	-	-	-	-
Valora Prev XP Seg FICFI RF CP	R$ 100	0,80%	20%	CDI	D+21	0,56%	9,53%	12,24%	12,59%	12,54%	1,23%
XP Crédito Estruturado High Yield XP Seg Prev FICFIM CP	R$ 100	1,50%	20%	CDI	D+90	0,84%	9,12%	12,29%	12,77%	12,51%	2,15%

Juros Ativo

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
XP Horizonte XP Seg FI RF Prev	R$ 100	0,70%	-	-	D+0	0,34%	10,91%	13,52%	12,42%	12,07%	1,62%

Multimercado

Macro Baixa Vol

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
Kinea Prev Dakar XP Rf Lp	R$ 100	0,90%	-	CDI	D+0	0,37%	9,99%	12,39%	12,57%	-	2,11%
Kinea Apolo Advisory XP Seg Prev FIC FIM	R$ 100	0,80%	20%	CDI	D+0	0,39%	10,13%	12,77%	13,25%	12,41%	1,44%

Macro Média Vol

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
JGP Strategy XP Seg Prev Qualificado FIC FIM RL	R$ 100	2,00%	20%	CDI	D+22	-3,25%	-	-	-	-	-
Genoa Capital Cruise Prev XP Seg FICFIM	R$ 100	2,00%	20%	CDI	D+5	0,09%	12,82%	15,39%	14,81%	13,55%	4,21%
SPX Lancer Plus XP Seg Prev FICFIM	R$ 100	2,00%	-	-	D+2	0,26%	6,89%	8,48%	10,71%	10,45%	3,13%

Macro Alta Vol

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
Absolute Vertex XP Seg Prev FICFIM	R$ 100	2,00%	20%	CDI	D+21	-2,11%	4,60%	4,85%	7,90%	10,04%	7,31%
Kapitalo Kappa Prev XP Seg FICFIM	R$ 100	2,00%	20%	CDI	D+22	-3,78%	3,24%	7,81%	10,27%	11,34%	9,68%
Kinea Prev Atlas XP Seg FICFIM	R$ 100	2,00%	17%	CDI	D+20	-1,53%	6,22%	8,77%	12,01%	11,19%	6,69%
Kapitalo K10 Global Prev XP Seg Advisory FICFIM	R$ 100	2,00%	20%	CDI	D+7	-5,50%	1,44%	4,11%	12,52%	12,55%	11,11%
Legacy Capital Prev Advisory II XP Seg FICFIM	R$ 100	2,00%	20%	CDI	D+3	0,21%	6,36%	8,47%	10,94%	9,89%	31,91%

[CLASSIFICAÇÃO: PÚBLICA]

Material Comercial | Plataforma de Fundos - Top Fundos PREV

CLIQUE AQUI para conhecer os critérios de seleção dos Top Fundos

Outubro 2026
30/09/2026

Renda Variável

Long Short

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
Távola Equity Hedge Prev LS XP	R$ 100	1,92%	20% do que exceder o benchmark	CDI	D+20	2,58%	10,57%	10,97%	12,78%	-	11,34%

Long Biased

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
Encore Long Biased 100 XP Seg Prev FICFIM	R$ 100	2,00%	20%	IPCA + Yield IMA-B 5+	D+20	-24,70%	-27,57%	-24,75%	-7,92%	-0,09%	41,25%
Oceana Long Biased Advisory XP Seg Prev FICFIM	R$ 100	2,00%	15%	IPCA + Yield diário IMA-B 5+	D+42	-4,71%	3,22%	6,40%	9,82%	8,84%	17,14%

Long Only

Fundo	Aplicação Mínima	Taxa Adm.	Taxa Perf.	Benchmark	Cotização - Resgate	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
Real Investor 100 XP Seg Ad FICFIA	R$ 100	2,00%	15%	IBOV	D+20	-12,69%	-12,60%	-3,78%	6,32%	8,69%	27,31%
IP Prev XP Seg IQ FICFIM	R$ 100	2,00%	20%	IPCA + Yield diário IMA-B 5+	D+20	-6,47%	-1,88%	0,32%	9,71%	12,91%	16,70%

1 ESSE FUNDO TEM MENOS DE 12 (DOZE) MESES. PARA AVALIAÇÃO DA PERFORMANCE DE UM FUNDO DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL A ANÁLISE DE, NO MÍNIMO, 12 (DOZE) MESES

* Fundos fechados/indisponíveis na plataforma para aplicação, porém com feeders que aplicam no mesmo master abertos.

** Informação referente ao fundo espelho distribuído na XP.

IQ Fundos destinados a investidores qualificados.

Benchmarks

Índice	Ret Mês	Ret Ano	Ret 12M	Ret 24M (anualizado)	Ret 36M (anualizado)	Vol 12M
CDI	1,08%	10,51%	14,54%	13,93%	12,99%	0,02%
Ibovespa	5,03%	15,65%	27,34%	18,36%	17,73%	17,48%
Dólar	-0,01%	-5,84%	-2,67%	-2,42%	1,38%	9,58%
S&P 500	-0,46%	5,24%	11,80%	12,61%	23,11%	12,73%
IMA-B	3,15%	10,11%	13,81%	9,67%	8,66%	4,71%

Autorregulação ANBIMA
Distribuição de Produtos de Investimento

Disclaimer

* Para os Fundos Incentivados foi aplicado um gross up de 15% sobre o retorno bruto isento de IR.

1. Este material foi elaborado pela XP Investimentos CCTVM S/A ("XP Investimentos" ou "XP") e não deve ser considerado um relatório de análise para os fins do artigo 1º da Instrução CVM nº 483, de 6 de julho de 2010.
2. Este material 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.
3. 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.
4. Os 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. Para maiores informações sobre produtos, tabelas de custos operacionais e política de cobrança, favor acessar o nosso site:www.xpi.com.br.
9. PARA AVALIAÇÃO DA PERFORMANCE DE UM FUNDO DE INVESTIMENTO, É RECOMENDÁVEL A ANÁLISE DE, NO MÍNIMO, 12 (DOZE) MESES. 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 CAPITAIS ESTÃO SUJEITOS A RISCOS DE PERDA SUPERIOR AO VALOR TOTAL DO CAPITAL INVESTIDO. RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO É LÍQUIDA DE IMPOSTOS E TAXA DE ADMINISTRAÇÃO E PERFORMANCE. 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. 10. ESTA INSTITUIÇÃO É ADERENTE AO CÓDIGO ANBIMA DE REGULAÇÃO E MELHORES PRÁTICAS PARA ATIVIDADE DE DISTRIBUIÇÃO DE PRODUTOS DE INVESTIMENTO NO VAREJO.