# Lista de fundos Trend: Selecionando Ativos para Sua Carteira de Alocação

Investir pode ser uma tarefa complexa, especialmente a escolha dos ativos certos para compor sua carteira.

Para te ajudar nessa tarefa, **definimos e detalhamos mensalmente nossa recomendação de alocação conforme cada uma de nossas três políticas de investimento.** Nela, indicamos a parcela recomendada por nosso time de especialistas para cada classe de ativo - expressa em percentuais do total de uma carteira diversificada.

[Confira nossas carteiras recomendadas de alocação aqui.](https://conteudos.xpi.com.br/guia-de-investimentos/onde-investir-julho-de-2024/)

Ainda assim, sabemos que a existência de diferentes alternativas de investimento para cada classe de ativo – cada qual com suas características distintas – pode manter a complexidade da escolha da composição de uma carteira diversificada.

***Em bom português: com tantos ativos para cada classe, como escolher?***

Pensando nisso, elaboramos uma lista composta por fundos de investimento passivos (conhecidos como “Trends”), com o objetivo de orientar investidores na seleção de investimentos alinhados às nossas recomendações de alocação.

**Essas sugestões devem ser vistas como um ponto de partida para investidores que desejam seguir nossas recomendações de alocação de maneira prática e rápida** – priorizando a gestão passiva de investimentos frente à gestão ativa.

### Gestão passiva versus gestão ativa de investimento

A gestão ativa envolve um gestor ou uma equipe que seleciona investimentos específicos, buscando superar o desempenho de algum índice do mercado (como o Ibovespa ou o S&P 500,) através de análises detalhadas e ajustes contínuos no portfólio. Esse método pode oferecer retornos superiores, mas também vem com custos mais elevados e o risco de performance inferior ao mercado.

Já a gestão passiva busca replicar o desempenho de um índice de mercado, investindo nos mesmos ativos e proporções do índice. Isso resulta em menores custos de administração e uma performance que acompanha de perto o mercado, proporcionando uma abordagem mais simples para os investidores.

*Lembre-se de que cada investidor tem necessidades e objetivos diferentes, e é importante adaptar a escolha dos ativos ao seu perfil de investidor e política de investimento adequados.*

### Trends: o que são?

Os fundos de investimento denominados “Trend” são investimentos passivos.

Eles são estruturados de maneira a **replicar a performance de índices** de mercado amplamente difundidos – tanto dentro quanto fora do Brasil. Deste modo, os Trends são uma alternativa para acessar diferentes estratégias ao redor do mundo (sem necessariamente uma conta no exterior), oferecendo diversificação, baixo custo, liquidez e acessibilidade.

Além da lista, o guia a seguir oferece uma visão detalhada sobre esses ativos - explicando o que são e por que foram incluídos na lista. Mas **lembre-se**, essas são apenas sugestões, não devendo ser vistas como recomendações exclusivas.

## Lista de Trends

A lista abaixo é composta por investimentos passivos da família Trend, disponíveis na sua conta Rico/XP.

A lista abaixo foi elaborada conforme nossa visão atual para o cenário no Brasil e no mundo, e perspectivas para os próximos meses. Assim, a escolha desses fundos reflete os fundamentos sobre os quais se baseiam nossas carteiras recomendadas de alocação - que você pode conferir [aqui](https://conteudos.xpi.com.br/guia-de-investimentos).

### Trend Cash FIC FIRF Simples |Renda Fixa DI| |D+0| |R$ 100|

### Trend Inflação Geral FIRF |Renda Fixa Inflação| |D+1| |R$ 100|

### Trend Pré Fixado FIRF LP |Renda Fixa Préfixada| |D+1| |R$ 100|

### Trend Crédito Global FIM |Renda Fixa Global| |D+6| |R$ 100|

### Trend Ouro Dólar FIM |Alternativos| |D+2| |R$ 100|

### Trend Qualidade Brasil FIA |Renda Variável Brasil| |D+2| |R$ 100|

### Trend Bolsa Chinesa FIM |Renda Variável Global| |D+2| |R$ 100|

### Trend Bolsas Globais FIM |Renda Variável Global| |D+2| |R$ 100|

### Trend Semicondutores FIM |Renda Variável Global| |D+2| |R$ 100|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fundo | Classe | Liquidez | Aplicação mínima |
| **Trend Cash FIC FIRF Simples** | Renda Fixa DI | D+0 | R$ 100 |
| **Trend Inflação Geral FIRF** | Renda Fixa Inflação | D+1 | R$ 100 |
| **Trend Pré Fixado FIRF LP** | Renda Fixa Préfixada | D+1 | R$ 100 |
| **Trend Crédito Global FIM** | Renda Fixa Global | D+6 | R$ 100 |
| **Trend Ouro Dólar FIM** | Alternativos | D+2 | R$ 100 |
| **Trend Qualidade Brasil FIA** | Renda Variável Brasil | D+2 | R$ 100 |
| **Trend Bolsa Chinesa FIM** | Renda Variável Global | D+2 | R$ 100 |
| **Trend Bolsas Globais FIM** | Renda Variável Global | D+2 | R$ 100 |
| **Trend Semicondutores FIM** | Renda Variável Global | D+2 | R$ 100 |

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda fixa pós-fixada, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Cash FIC FIRF Simples (Classe: Renda Fixa Pós-Fixado)

### O que é esse investimento?

O Trend Cash FIC FIRF Simples é um fundo de investimento em renda fixa pós-fixada. Seus rendimentos são atrelados à taxas de juros variáveis, geralmente indexadas à taxa Selic, proporcionando estabilidade, liquidez e segurança.

### Por que está nessa lista de sugestões?

Este fundo foi incluído por sua liquidez e estabilidade. É ideal para quem busca preservar capital com baixo risco e tem janela de resgate ampliada até as 16h, oferecendo flexibilidade para acessar os recursos rapidamente.

[Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.](https://conteudos.xpi.com.br/guia-de-investimentos)

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda fixa pós-fixada, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Inflação Geral FIRF (Classe: Renda Fixa Inflação)

### O que é esse investimento?

O Trend Inflação tem exposição ao índice IMA-B por meio de uma carteira de ativos de renda fixa pós-fixada ao IPCA emitidos pelo governo (títulos de dívida pública federal). Essa carteira possui ativos com diferentes prazos de vencimentos, e apresenta uma duração média de vencimentos de 5 anos.

Esses títulos permitem ao investidor a proteção contra a alta de preços, por seguir a variação da inflação (medida pelo IPCA).

### Por que está nessa lista de sugestões?

O fundo oferece exposição a títulos atrelados a inflação em um horizonte de médio prazo, ideal para quem busca rendimento real dos seus investimentos (ou seja, acima da inflação).

Com uma duração média de 5 anos dos vencimentos dos títulos na carteira, esse fundo busca proporcionar um equilíbrio intermediário entre proteção inflacionária e volatilidade. No atual cenário de inflação ainda incerta e rendimentos altos de títulos de renda fixa, seguimos positivos com a alocação em investimentos atrelados à inflação.

[Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.](https://conteudos.xpi.com.br/guia-de-investimentos)

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda fixa atrelada à inflação de curto prazo, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Pré-Fixado FIRF LP (Classe: Renda Fixa Prefixado)

### O que é esse investimento?

O Trend Pré-Fixado tem exposição **ao índice IRF-M** por meio de uma carteira de ativos de renda fixa pré-fixada emitidos pelo governo (títulos de dívida pública federal), com duração média de 2 anos.

### Por que está nessa lista de sugestões?

No cenário atual, acreditamos que os títulos prefixados apresentam taxas atrativas nos vencimentos mais curtos. Mas com o desafio de controlar a inflação, riscos fiscais e um juro ainda incerto no médio prazo no Brasil, o investimento em prefixado exige cautela e uma alocação calibrada ao apetite a risco do investidor.

Apesar de investir em ativos prefixados, sua rentabilidade será variável, sofrendo impacto da marcação a mercado dos títulos de renda fixa. Desta forma, sendo recomendado para cenários de juros altos e/ou perspectiva de queda dos juros.

Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda fixa prefixada, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Crédito Global FIM (Classe: Renda Fixa Global)

### O que é esse investimento?

O Trend Crédito Global FIM é um fundo de investimento em renda fixa global, que investe em títulos de crédito de diversos países. Este fundo foca em títulos de alta qualidade (*high grade*), proporcionando diversificação geográfica.

O fundo busca replicar o desempenho de fundos de índice (ETFs) de renda fixa da gestora **Vanguard Global Aggregate Bond**, que, por sua vez, segue o índice **Bloomberg Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index in USD**.

### Por que está nessa lista de sugestões?

Este fundo foi incluído pela sua capacidade de diversificar investimentos na classe de Renda Fixa global (ou seja, em mercados globais), com títulos de alta qualidade, reduzindo o risco local e oferecendo potencial de ganhos **em um momento de juros ainda altos no mundo.**

Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda fixa global, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Ouro Dólar (Classe: Alternativos)

### O que é esse investimento?

O Trend Ouro é um fundo para investimentos alternativos focado em commodities internacionais. O fundo tem exposição ao ETF GOLD11 que reflete o preço diário que a commodity de Ouro é negociada mundialmente, com exposição cambial.

### Por que está nessa lista de sugestões?

Esse fundo serve como representativo da classe “Alternativos”, podendo desempenhar pape relevante em momentos de incerteza econômica e alta volatilidade dos mercados. O ouro é visto como um porto seguro, e a variação cambial pode adicionar uma camada extra de diversificação.

Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de ativos alternativos, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Qualidade Brasil (Classe: Renda Variável Brasil)

### O que é esse investimento?

O Trend Qualidade Brasil é um fundo de investimento em renda variável que investe em ações de empresas brasileiras de alta qualidade, com bons fundamentos e histórico de crescimento.

O fundo busca replicar o desempenho do índice **Bloomberg Brazil Quality Focus Index** - composto por 50 ações escolhidas por um modelo quantitativo, com base em critérios e variáveis como ROE, ROA e alavancagem operacional.

ROE (Returno on Equity ou Retorno sobre o Patrimônio Líquido):

É uma medida de quanto lucro uma empresa gera com o dinheiro que foi investido pelos acionistas. Simplificando, mostra o quão eficiente a empresa é em usar o capital dos acionistas para gerar lucros.

ROA (Returno on Asset ou Retorno sobre Ativos):

Avalia a eficiência de uma empresa em usar seus ativos para gerar lucro. Em termos simples, mostra o quanto de lucro cada real investido em ativos da empresa está gerando.

### Por que está nessa lista de sugestões?

Este fundo foca em empresas sólidas e bem estabelecidas no mercado brasileiro, oferecendo potencial de crescimento e rentabilidade no longo prazo.

Ideal para investidores que acreditam no crescimento de empresas brasileiras, mas procuram um investimento de perfil relativamente mais defensivo, com ações menos sensíveis aos movimentos de ciclos econômicos — posicionamento em linha com a nossa visão atual para alocação em bolsa brasileira.

Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda variável Brasil, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Bolsa Chinesa (Classe: Renda Variável Global)

### O que é esse investimento?

O Trend Bolsa Chinesa é um fundo de investimento em renda variável que investe em ações de empresas chinesas.

O fundo tem exposição ao Trend ETF MSCI China (XINA11) e, consequentemente, ao **ETF** **iShares MSCI China (MCHI) -** referenciado ao **índice MSCI China Index**. O índice é composto por ações de mais de 600 empresas chinesas de grande e médio porte. O fundo não possui exposição cambial.

### Por que está nessa lista de sugestões?

Esse fundo busca oportunidades na potencial valorização das empresas chinesas, diante do crescimento econômico esperado para o país a médio/longo prazo.

Ideal para investidores que buscam diversificação geográfica e exposição a ativos de maior risco/volatilidade. Em um momento que destacamos a cautela na exposição às bolsas americanas, o **Trend Bolsa Chinesa** oferece uma alternativa em um mercado que temos **visão positiva para alocação** – diante também de múltiplos favoráveis.

Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda variável global, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*

## Trend Semi Condutores (Classe: Renda Variável Global)

### O que é esse investimento?

O **Trend Semi Condutores** é um fundo de investimento em renda variável que investe em ações de empresas do setor de semicondutores, essenciais para a tecnologia moderna.

O fundo oferece exposição ao **Invesco PHLX Semiconductor ETF (SOXQ),** composto por ações das 30 maiores empresas listadas nos EUA ligadas ao tema. Este fundo tem **proteção cambial** (*hedged* BRL/USD) e referência o índice PHLX Semiconductor Sector Index.

### Por que está nessa lista de sugestões?

Entendemos que o setor de semicondutores possui potencial relevante de crescimento ao longo dos próximos anos, diante do aumento esperado na demanda por serviços e ferramentas ligadas à Inteligência Artificial. O fundo é ideal para investidores com apetite ao risco no médio/longo prazo e que buscam se expor a um setor em expansão.

Confira nossa visão para essa classe de ativo aqui.

### Disclaimer

*Essa é uma sugestão de investimento para a classe de renda variável global, e não uma recomendação exclusiva. Existem outros investimentos que podem desempenhar um papel semelhante em sua carteira, dependendo de suas necessidades e perfil de investidor.*