Simulação de investimento



Prezado cliente.

Elaboramos este relatório para ajudá-lo a potencializar os seus investimentos. Aqui você encontrará nossas comparações de produtos para investir, baseadas em seu perfil de investidor e nas recomendações de nossos especialistas, através de inteligência na comparação de carteiras, propomos uma carteira que gera valor para seus investimentos.

Esperamos que você goste. Com proximidade, transparência e uma ampla variedade de produtos do mercado financeiro, a XP atua de forma imparcial para oferecer soluções alinhadas aos interesses de cada um de nossos clientes.

Alocação por classe de ativo



15.6% Pós-fixado 40% Inflação 12% Pré-fixado 15% Multimercados 7.4%

Renda Variável

10%

Sem Classificação

Ativos alocados

Pós-fixado	Liquidez	Alocação	Valor
Trend DI Simples FIRF	0 dia	10%	R\$ 50.000,00
CDB SENFF - JAN/2025 119% CDI	1093 dias	5.6%	R\$ 28.000,00
Inflação	Liquidez	Alocação	Valor
CDB BMG - JUL/2024 IPC-A + 6,7%	898 dias	20%	R\$ 100.000,00
CDB BTG Pactual - FEV/2023 IPC-A + 6,85%	363 dias	20%	R\$ 100.000,00
Pré-fixado	Liquidez	Alocação	Valor
CDB BANCO C6 S.A FEV/2024 12,75%	728 dias	12%	R\$ 60.000,00
Multimercados	Liquidez	Alocação	Valor
Quantitas Galápagos FIM	15 dias	9%	R\$ 45.000,00
Verde AM Scena Advisory FIC FIM	31 dias	6%	R\$ 30.000,00
Renda Variável	Liquidez	Alocação	Valor
IP PARTICIPACOES FC FI ACOES BDR NIVEL I	-	6%	R\$ 30.000,00

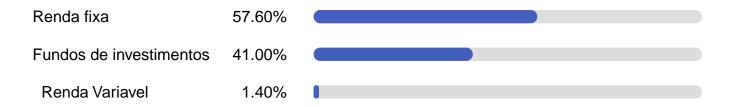
Ativos alocados Liquidez Alocação Renda Variável Valor HASH11 2 dias 1.4% R\$ 7.000,00 Sem Classificação Liquidez Alocação Valor CAPITANIA PREMIUM MST FI RF CRED PRIV LP 10% R\$ 50.000,00

Pontos da simulação

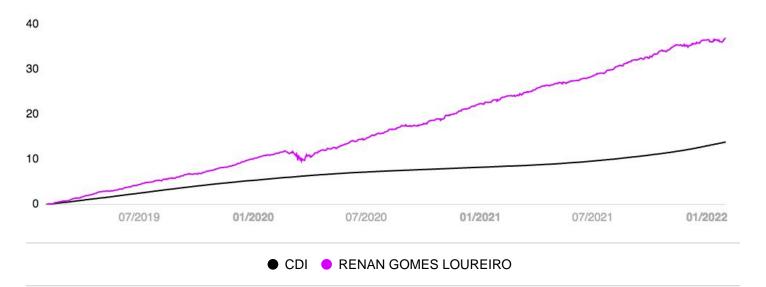
15 pts



Alocação por categoria



Histórico de rentabilidade



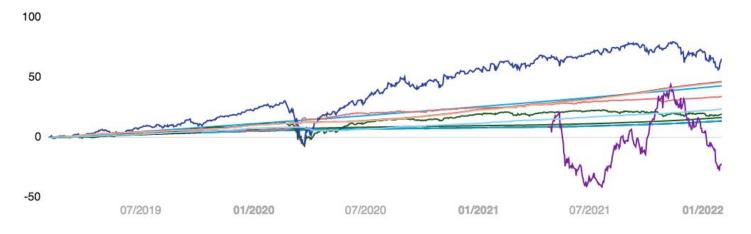
Periodo	Simulação	% Indexador	Evolução nominal
No mês	0.35%	47.29%	R\$ 501.731,59
No ano	0.35%	47.29%	R\$ 501.731,59
3 Meses	2.02%	96.36%	R\$ 510.103,00
6 Meses	5.45%	156.86%	R\$ 527.246,96
12 Meses	11.31%	226.09%	R\$ 556.552,78
24 Meses	23.37%	304.92%	R\$ 616.852,71
36 Meses	37.06%	266.63%	R\$ 685.319,92

Esta simulação não leva em conta ativos com menos de 6 meses de existência e ativos do tipo COE para realizar o backtest.

Rentabilidades mensais da simulação

Ano	2019	% Indexador	2020	% Indexador	2021	% Indexador	2022	% Indexador
Janeiro	-	-	0.85%	225.35%	0.52%	345.65%	0.35%	47.29%
Fevereiro	0.74%	150.68%	0.25%	86.16%	0.79%	586.07%	-	-
Março	0.93%	197.78%	-0.42%	-124.24%	1.26%	636.92%	-	-
Abril	1.17%	226.57%	1.38%	484.23%	0.93%	445.78%	-	-
Maio	0.59%	109.00%	0.96%	400.72%	0.56%	209.61%	-	-
Junho	0.89%	190.60%	1.04%	483.07%	0.77%	252.27%	-	-
Julho	0.88%	155.47%	1.31%	674.31%	1.13%	317.43%	-	-
Agosto	0.77%	152.20%	1.09%	679.20%	1.39%	328.75%	-	-
Setembro	0.72%	155.20%	0.35%	221.35%	0.66%	151.58%	-	-
Outubro	0.84%	175.16%	0.89%	565.08%	1.27%	263.69%	-	-
Novembro	0.87%	229.56%	1.58%	1059.93%	0.67%	113.62%	-	-
Dezembro	1.31%	346.89%	1.40%	853.83%	1.00%	130.34%	-	-
Rentabilidade Ano	10.16%	188.39%	11.20%	404.69%	11.50%	261.64%	0.35%	47.29%

Histórico de rentabilidade por ativos



Ativos com menos de 6 meses de existência não possuem dados suficientes para serem apresentados.

Histórico de rentabilidade por ativos

CDI								INDEXADOR
CDB BANC	O C6 S.A.	- FEV/2024	12,75%					PRÉ-FIXADO
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	1.01%	1.01%	3.09%	6.23%	12.75%	26.94%	43.2%	Alocado 12%
% Indexador	137.25%	137.25%	147.58%	179.46%	254.87%	351.54%	310.75%	R\$ 60.000,00
Trend DI Sir	mples FIRI	=						PÓS-FIXADO
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	0.77%	0.77%	2.15%	3.62%	5.21%	7.74%	0%	Alocado 10%
% Indexador	105.63%	105.63%	102.5%	104.11%	104.1%	101.01%	0%	R\$ 50.000,00
CDB SENF	F - JAN/20	25 119% CD	ı					PÓS-FIXADO
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	0.87%	0.87%	2.5%	4.15%	5.98%	9.19%	16.75%	Alocado 5.6%
% Indexador	119.08%	119.08%	119.23%	119.39%	119.56%	119.85%	120.51%	R\$ 28.000,00
Quantitas G	Salápagos	FIM						MULTIMERCADOS
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	0.79%	0.79%	3.08%	2.48%	7.18%	25.69%	34.11%	Alocado 9%
% Indexador	108.09%	108.09%	146.88%	71.51%	143.45%	335.14%	245.36%	R\$ 45.000,00
√erde AM S	Scena Advi	sory FIC FIM	I					MULTIMERCADOS
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	-0.59%	-0.59%	1.35%	-1.63%	-0.06%	7.56%	19.66%	Alocado 6%
% Indexador	-80.47%	-80.47%	64.51%	-46.79%	-1.21%	98.64%	141.41%	R\$ 30.000,00

IP PARTICII	PACOES FO	C FI ACOES	BDR NIVEL	I				RENDA VARIÁVEL
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	-3.05%	-3.05%	-4.85%	-3.11%	5.83%	32.46%	65.92%	Alocado 6%
% Indexador	-416.08%	-416.08%	-231.32%	-89.48%	116.62%	423.53%	474.24%	R\$ 30.000,00
HASH11								RENDA VARIÁVEL
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	-25.18%	-25.18%	-42.92%	2.72%	0%	0%	0%	Alocado 1.4%
% Indexador	-3438.2%	-3438.2%	-2046.71%	78.32%	0%	0%	0%	R\$ 7.000,00
CDB BTG F	Pactual - FE	V/2023 IPC- <i>I</i>	A + 6,85%					INFLAÇÃO
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	1.11%	1.11%	3.98%	9.22%	17.95%	31.67%	46.63%	Alocado 20%
% Indexador	151.13%	151.13%	189.86%	265.49%	358.85%	413.25%	335.44%	R\$ 100.000,00
CDB BMG -	· JUL/2024 I	PC-A + 6,7%	,					INFLAÇÃO
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	1.09%	1.09%	3.94%	9.15%	17.79%	31.31%	46.01%	Alocado 20%
% Indexador	149.52%	149.52%	188.09%	263.26%	355.54%	408.46%	331.01%	R\$ 100.000,00
CAPITANIA	PREMIUM	MST FI RF (CRED PRIV	LP				SEM CLASSIFICAÇÃO
Periodo	No mês	No Ano	3 Meses	6 Meses	12 Meses	24 Meses	36 Meses	
Rentabilidade	0.96%	0.96%	2.98%	4.75%	9.53%	14.16%	23.76%	Alocado 10%

Liquidez da simulação

10%	10.4%	26	%		37.6%		16%
DIÁRIA	A	ATÉ 30 DIAS	DE 31 DIAS	S A 1 ANO	MAIS DE 1	ANO	SEM CLASSIFICAÇÂ

Volatilidade da simulação

Acima do benchmark

33 Meses

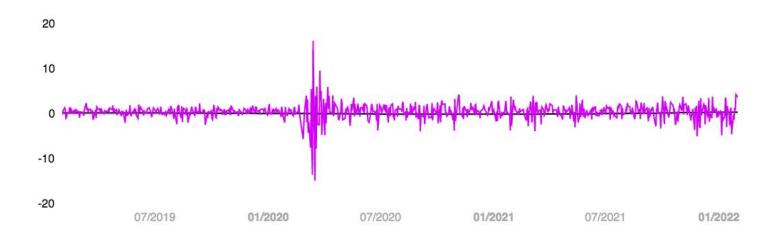
91.67% do periodo

Abaixo do benchmark

3 Meses
8.33% do periodo

Maior rentabilidade 1.58% em nov/20

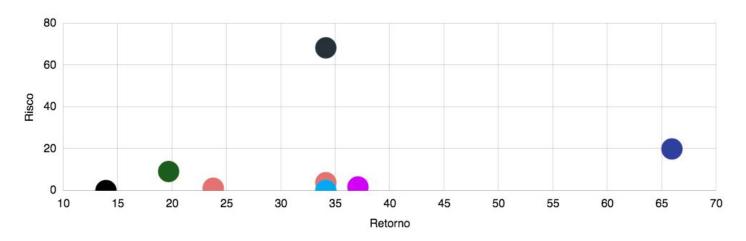
Menor rentabilidade -0.42% em mar/20



● CDI ● RENAN GOMES LOUREIRO

Periodo	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses
RENAN GOMES LOUREIRO	2.14%	1.84%	1.61%	2.19%	1.84%

Análise Risco x Retorno - Simulação, índice e ativos



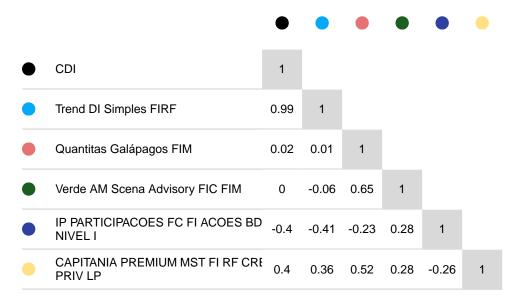
Periodo Selecionado: 36 meses. 01/2019 - 01/2022.

-	Ativos com menos de 6 meses de existência não possuem dados suficientes para serem apresen CARTEIRA	ntados.
-	CDI	
	IP PARTICIPACOES FC FI ACOES BDR NIVEL I	RENDA VARIÁVEL
	CAPITANIA PREMIUM MST FI RF CRED PRIV LP	SEM CLASSIFICAÇÃO
-	Verde AM Scena Advisory FIC FIM	MULTIMERCADOS
	Quantitas Galápagos FIM	MULTIMERCADOS
	Trend DI Simples FIRF	PÓS-FIXADO
	HASH11	RENDA VARIÁVEL
	CDB SENFF - JAN/2025 119% CDI	PÓS-FIXADO
	CDB BANCO C6 S.A FEV/2024 12,75%	PRÉ-FIXADO
	CDB BTG Pactual - FEV/2023 IPC-A + 6,85%	[INFLAÇÃO]
	CDB BMG - JUL/2024 IPC-A + 6,7%	[INFLAÇÃO]

UnderWater



Correlação



Periodo Selecionado: 36 meses. 01/2019 - 01/2022.

Sobre a XP Investimentos

XP Investimentos: uma das maiores instituições financeiras do Brasil.

Há mais de 20 anos, a XP vem transformando o mercado de investimentos do país. Hoje, é a referência quando o assunto é assessoria de investimentos.

Com proximidade, transparência e uma ampla variedade de produtos do mercado financeiro, conseguimos atuar de forma imparcial e oferecer soluções alinhadas ao interesse e ao perfil de cada investidor.

- ASSESSORIA DE INVESTIMENTOS ESPECIALIZADA
- A MAIOR DIVERSIDADE DE MARCAS E PRODUTOS
- SOLUÇÕES COM TRANSPARÊNCIA E SEGURANÇA

Nossos números

+ de 3,14 milhões

Clientes ativos

+ de 817 bilhões

Valor total sob custódia

+ de $20\,$ anos

Experiência de mercado

Nossa presença

Brasil



Escritórios em São Paulo e no Rio de Janeiro + 660 escritórios de agentes credenciados em 25 estados.

EUA



O Grupo XP atua nos Estados Unidos com escritórios em Miami e Nova Iorque.

Europa



O Grupo XP atua na Europa com escritórios em Londres e Genebra. As informações acima se referem a uma SIMULAÇÃO DE CARTEIRA DE INVESTIMENTOS e não traduzem ou refletem a posição do investidor na XP Corretora.

Este relatório tem propósito informativo, o material não deve ser entendido como análise, material promocional, solicitação de compra ou venda, oferta ou recomendação de qualquer ativo financeiro ou investimento, sugestão de alocação ou adoção de estratégias por parte dos destinatários. Este material não deve ser considerado uma oferta para compra de cotas dos fundos. As informações referem-se às datas mencionadas. Os cálculos das rentabilidades históricas utilizam como critério a quantidade de dias úteis existentes entre o lapso temporal de busca. Os investidores devem buscar aconselhamento profissional com relação aos aspectos tributários, regulatório se outros que sejam relevantes à sua condição específica, sendo que o presente material não foi elaborado com esta finalidade.

Investimentos nos mercados financeiros e de capitais estão sujeitos a riscos de perda superior ao capital investido. A XP Investimentos CCTVM S/A não se responsabiliza por decisões de investimentos que venham a ser tomadas com base nas informações divulgadas.

Leia o prospecto e o regulamento antes de investir. Fundos de investimento, renda variável e alguns produtos de renda fixa não contam com garantia do administrador do fundo, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do fundo garantidor de créditos - FGC. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos (se aplicável) e taxa de saída (se aplicável).

Não há garantia de que os fundos terão tratamento tributário para fundos de longo prazo. A taxa de administração máxima compreende a taxa de administração míximo que a política do FUNDO admite despender em razão das taxas de administração dos fundos de investimento investidos.

Os fundos de investimento destinados à previdência privada possuem tributação, prazo, forma de resgate e risco diferentes dos fundos de investimentos regulares.

A operação com renda fixa se consubstancia na compra e venda de títulos de renda fixa, que podem ser públicos (porque emitidos pelo governo) ou privados (porque emitidos por empresas, financeiras ou não), pré-fixados (porque baseado em taxa fixa de rentabilidade) ou pós-fixados (porque baseado em indexadores, como índices de inflação etc.). Os riscos da operação com títulos de renda fixa estão na capacidade de o emissor (governo, em se tratando de título público; ou empresa, em se tratando de título privado) honrar a dívida (risco de crédito); na impossibilidade de venda do título ou na ausência de investidores interessados em adquiri-lo (risco de liquidez); e na possibilidade de variação da taxa de juros e dos indexadores (risco de mercado). Em se tratando de título privado, o risco de mercado inclui, ainda, o chamado prêmio do risco, que é aquele inerente à capacidade de pagamento da emissora do título.

Devido a menor liquidez do mercado de renda fixa, e da dificuldade de observação diária de preços desses produtos, o simulador utiliza marcação do preço "na curva", ou seja, o sistema rentabiliza os ativos de Renda Fixa pela taxa utilizada na simulação. Essa metodologia parte do pressuposto que eles serão mantidos na carteira até a data de vencimento. Caso isso não ocorra os preços de venda poderão ser significativamente diferentes dos utilizados para base de calculo da rentabilidade da carteira.

Para se manter a proporcionalidade na comparação, as Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) e Letras de Crédito Imobiliário (LCI) estão sobre-taxadas com 20% de IR e os Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) e os Certificados de Recebíveis do Agronegócio (CRA) estão sobretaxados com 15% de IR.

No cálculo da rentabilidade para renda variável, todos os proventos (dividendos, juros sobre capital próprio, Split, inplit e bonificação) serão ajustados nos preços dos ativos.

Os percentuais de rentabilidade indicados neste informe são aproximados, podendo variar para mais ou para menos. Muito importante a adequada compreensão da natureza, forma de rentabilidade e riscos dos produtos antes da sua aquisição.

Os investimentos apresentados na simulação possuem risco de perda. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. Os custos das operações e a política de cobrança estão definidos nas tabelas de custos operacionais disponibilizadas no site da Corretora: www.xpi.com.br. Inexistem situações de conflitos de interesses entre a XP Investimentos e a utilização destes produtos.

As informações ora veiculadas não levam em consideração os objetivos de investimento, situação financeira ou necessidades específicas de cada investidor. Os investidores devem obter orientação financeira independente, com base em suas características pessoais, antes de tomar uma decisão de investimento. A rentabilidade de instrumentos financeiros e produtos pode apresentar variações e seu preço ou valor pode aumentar ou diminuir. A XP Investimentos Corretora se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização das informações veiculadas ou de seu conteúdo.

É terminantemente proibida a utilização, acesso, cópia ou divulgação não autorizada das informações aqui veiculadas. As presentes informações e declarações não podem ser reproduzidas ou redistribuídas para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento por escrito da XP Investimentos Corretora. Para informações e dúvidas, favor contatar seu operador ou os canais de Atendimento da XP

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. 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.

O emissor do COE se reserva ao direito de cancelar a emissão ou alterar as características do produto, caso o valor mínimo não seja atingido ou haja alteração nas condições de mercado. O recebimento do pagamento do COE está sujeito ao risco de crédito do seu emissor. O COE é um produto financeiro que não conta com garantia do Fundo Garantidor de Crédito – FGC. A presente oferta de COE foi dispensada de registro pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM. A distribuição de Certificado de Operações Estruturadas – COE não implica, por parte dos órgãos reguladores, garantia de veracidade das informações prestadas ou de adequação do certificado à legislação vigente ou julgamento sobre a qualidade do COE, do seu emissor ou da instituição intermediária. Leia o documento de informações essenciais antes de aplicar no Certificado de Operações Estruturadas. Este certificado não se trata de investimento direto no ativo subjacente.



2 Os retornos esperados s\u00e3o revistos mensalmente pelo time de Aloca\u00e7\u00e3o de Recursos da XP Allocation, parte da XP Asset Management, e s\u00e3o publicados, juntamente com suas premissas, no relat\u00e1rio 5 anos em 5 minutos, na plataforma de conte\u00eddos Expert. Eles levam em conta as perspectivas para cada classe de ativos e os cen\u00e1rios econ\u00f3micos plaus\u00edveis. Os percentuais de aloca\u00e7\u00e3o nessas classes de ativos s\u00e3o continuamente revisados, e visam capturar esses retornos da forma mais eficiente poss\u00edveil.

Em nenhum momento, o texto desta mensagem representa opiniões pessoais ou recomendações de investimento financeiro de qualquer natureza. Não se configuram, portanto, como ideias, opiniões, pensamentos ou qualquer forma de posicionamento por parte da XP Investimentos CCTVM S/A.

É terminantemente proibida a utilização, acesso, cópia ou divulgação não autorizada das informações presentes neste conteúdo.

O investimento em ações é um investimento de risco. Na realização de operações com derivativos existe a possibilidade de perdas superiores aos valores investidos, podendo resultar em significativas perdas patrimoniais. Para avaliação da performance de um fundo de investimentos é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Leia o prospecto e o regulamento antes de investir. Todas as informações sobre os produtos, bem como o regulamento e o prospecto e regulamento aqui listados, podem ser obtidas com seu agente de investimentos, em nosso site na internet ou no site do referido gestor.

Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor – FGC. A taxa de administração máxima compreende a taxa de administração mínima e o percentual máximo que a política do FUNDO admite despender em razão das taxas de administração dos fundos de investimento investidos.

Os fundos de ações e multimercados com renda variável /sem renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes.

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.

Os fundos de cotas aplicam em fundos de investimento que utilizam estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais para seus cotistas.

Os fundos de renda fixa 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.

Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura.

As rentabilidades divulgadas não são líquidas de impostos e taxas de saída e performance.

As informações publicadas não levam 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. Caso os ativos, operações, fundos e/ou instrumentos financeiros sejam expressos em uma moeda que não a do investidor, qualquer alteração na taxa de câmbio pode impactar adversamente o preço, valor ou rentabilidade.

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 dessa plataforma.

Os desempenhos anteriores não são necessariamente indicativos de resultados futuros. Investimentos nos mercados financeiros e de capitais estão sujeitos a riscos de perda superior ao valor total do capital investido.

Para quaisquer dúvidas e informações adicionais, favor contatar o nosso Serviço de Atendimento ao Cliente nos telefones 4003 3710 (Capitais e Regiões Metropolitanas) 0800 880 3710 (Dernais localidades) 55 11 4935 2701 (Para clientes no exterior).

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 3730.

Para mais informações sobre produtos, tabelas de custos operacionais e política de cobrança, favor acessar o site: www.xpi.com.br

