investo

Descubra os ETFs. Descubra a **Investo**.

GESTORA DO GRUPO

VanEck®

A maior gestora independente de ETFs do Brasil.

1 · Quem Somos

Prazer, **Investo**

A maior gestora independente de ETFs no Brasil

GESTORA DO GRUPO VanEck®

USD 200 Bi
sob gestão

Presente em
+7 países

400
profissionais
de investimento

Fundada em
1955
em **Nova York**

A **INVESTO** HOJE

35 ETFs
lançados na B3

2 FIAs
Megatendências e
Liberdade Financeira

2 Previdência
Global Crescimento e
Renda Fixa Global

R$ 12,3 Bilhões
sob gestão

323 Mil
investidores

Nosso Time

Contamos com uma equipe altamente especializada para **desenvolver o mercado de ETFs no Brasil**.

Atualmente, somos um time de 30 profissionais que estão divididos entre as áreas de produtos, comercial, operacional e marketing.

Faça parte da comunidade Investo no WhatsApp.
Acesse o QR code ao lado.

Cauê Mançanares
CEO

Alessandra Gontijo
CCO

Stéfanie Guimarães
Investor Relations

Raphael Nogueira
Investor Relations

Glaucia Carvalho
Investor Relations

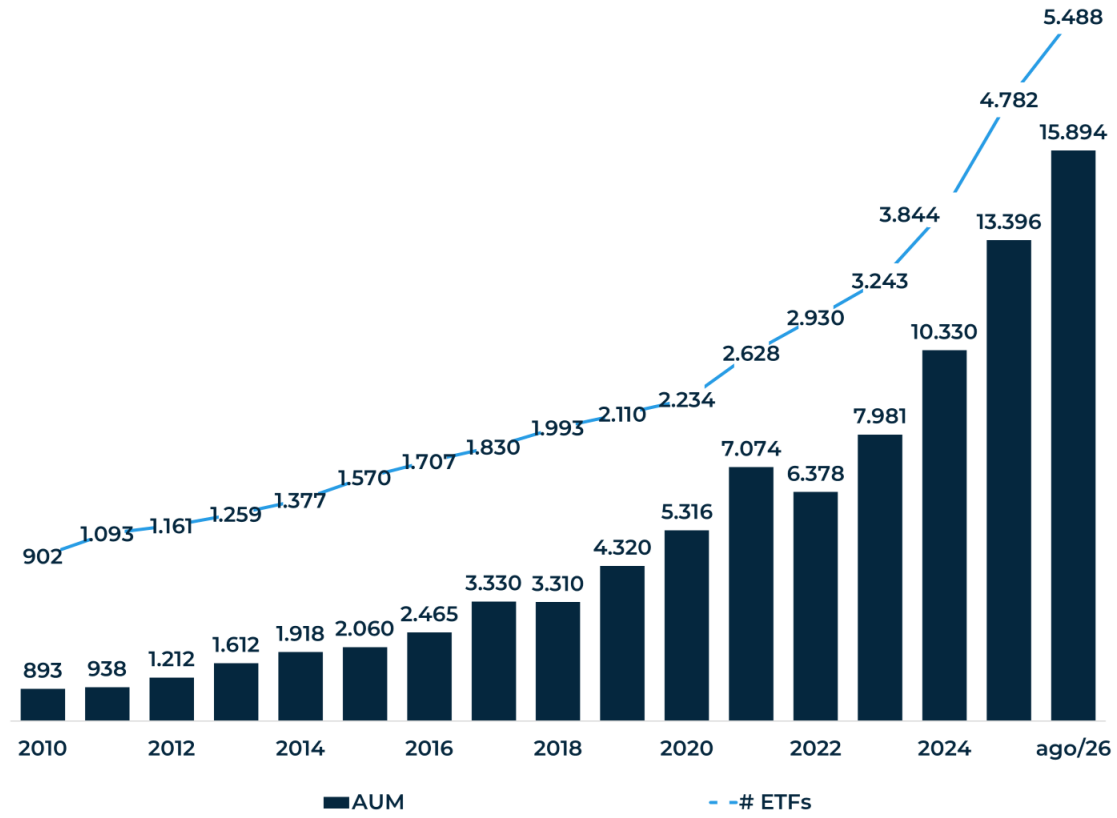
Pedro Torres
Investor Relations

Entre em contato com nosso time comercial pelo e-mail: comercial@investoetf.com

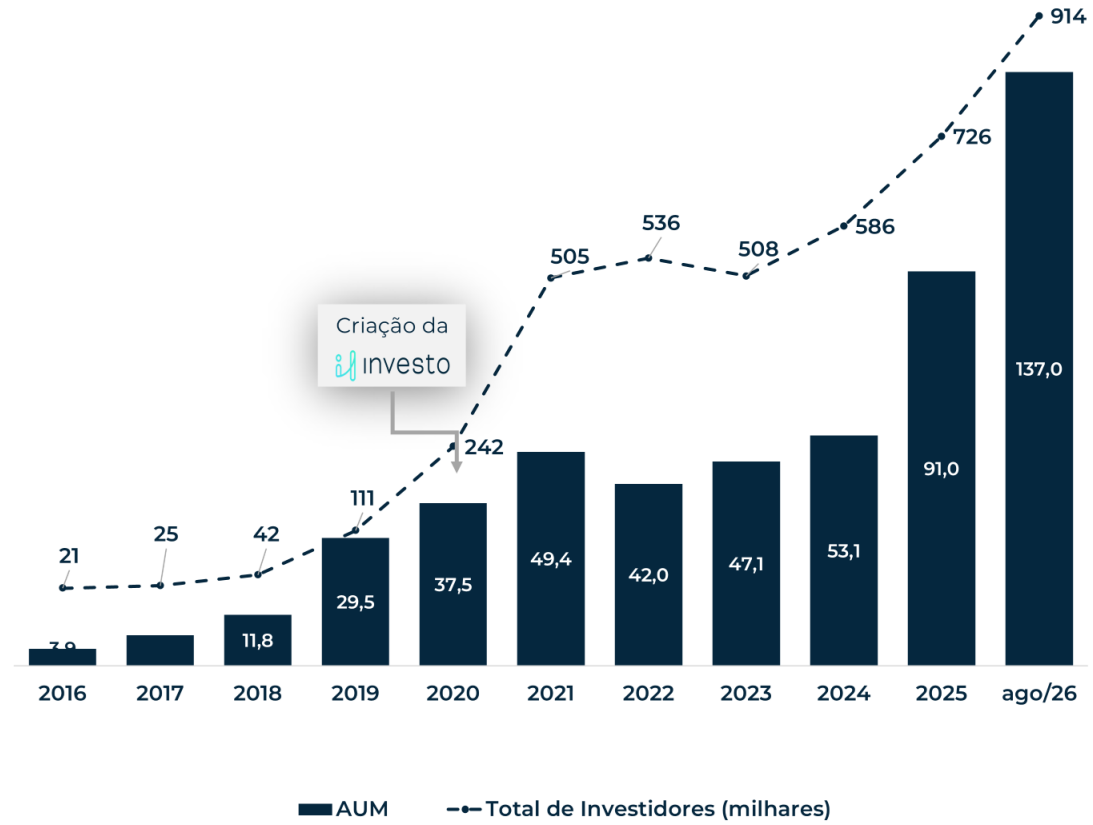
2 · **Mercado de ETFs:** Oportunidades

Mercado de ETFs: perspectivas de crescimentos nos próximos anos

Crescimento do mercado nos Estados Unidos (USD bn)

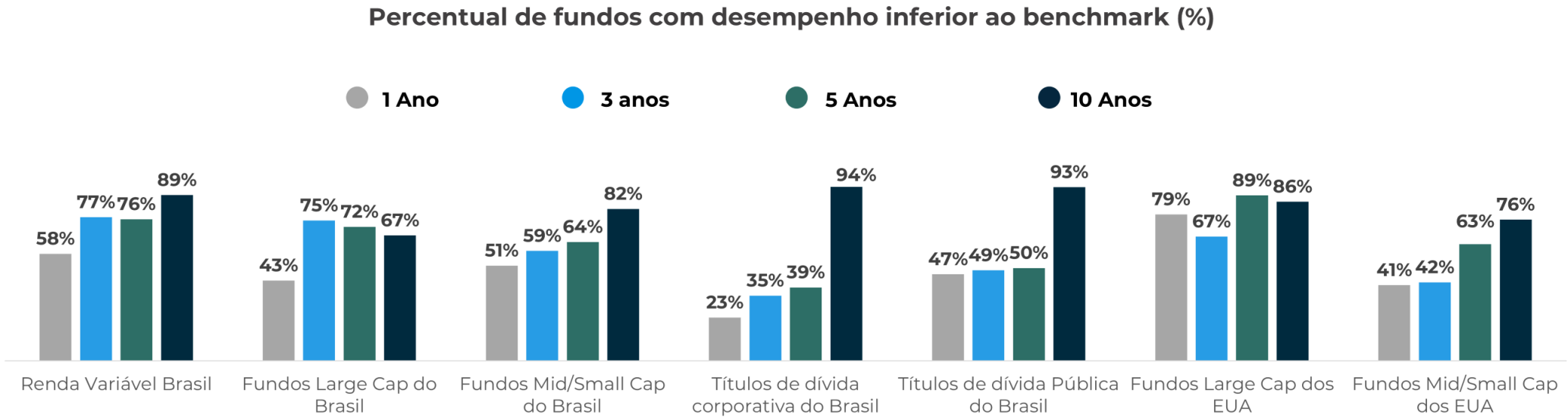


Evolução do mercado de ETFs na B3 (R$ Bilhões)



Fonte: B3 e ETFGI consultados em agosto de 2026.

A importância dos ETFs como estratégia de alocação



Segundo estudo realizado pela S&P[1], a maior parte dos fundos no Brasil, em períodos mais longos, perderam para os seus respectivos benchmarks. Tal dado reforça a importância da **gestão passiva como estratégia de investimentos** complementar do portfólio, ganhando cada vez mais espaço dentre os investidores institucionais – como ocorreu nos Estados Unidos nos últimos 10 anos.

Fonte: S&P Dow Jones Indices LLC, SPIVA. I Nota: (1) Dados de 30 de junho de 2026. O desempenho superior ao benchmark está baseado em números de fundos com ponderação equitativa. O desempenho dos índices está baseado no retorno total medido em moeda local.

3 · ETFs

Conceitos e Vantagens

Overview do Produto

Ação Listada na Bolsa (B3)

Reflexo dos principais índices do mercado

Diversificação

Simplicidade

Baixo custo

Transparência

Liquidez

Cesta de ativos pré-selecionados

Agentes Envolvidos

1 • Gestora “empacota” o ETF

investo

2 • Fundo listado na bolsa

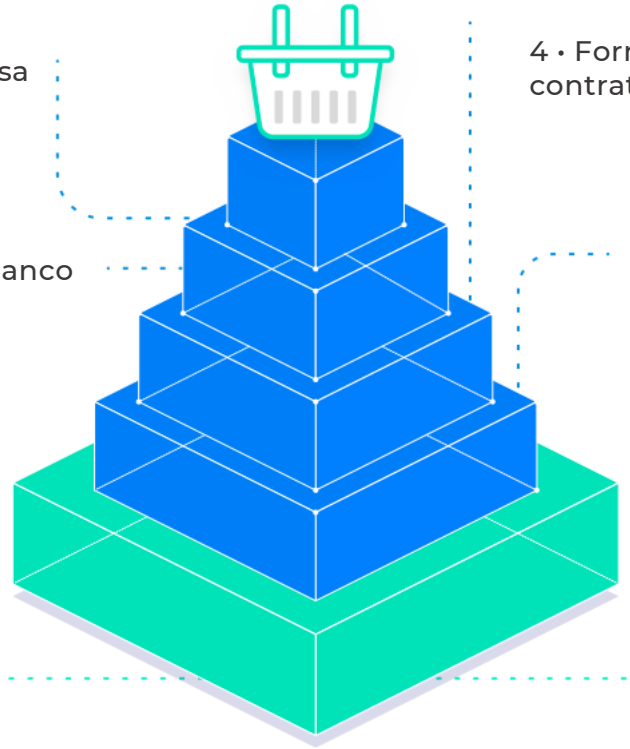
B3 BRASIL BOLSA BALCÃO

3 • Custodiado por um Banco

BNP PARIBAS

btg pactual

VORTX



4 • Formador de mercado contratado

btg pactual

5 • Provedores de Índices

Bloomberg

FTSE Russell

S&P Global

MSCI

MarketVector Indexes

TEVA Indices

6 • Ativos negociados nas principais bolsas do mundo

B3 BRASIL BOLSA BALCÃO

NYSE

Nasdaq

coinbase

Fonte: Investo.

Impacto da adição de ativos globais nas carteiras

Quanto maior a participação de ativos globais na carteira, melhor será sua performance ao longo do tempo.

INICIAL

Alocação Global:

0%

ATIVO	ALOCAÇÃO
SELIC	70%
IMAB-5	15%
IBOV	10%
IFIX	5%

CARTEIRA 1

Alocação Global:

10%

ATIVO	ALOCAÇÃO
SELIC	65%
IMAB-5	15%
IBOV	5%
IFIX	5%
WRLD11	10%

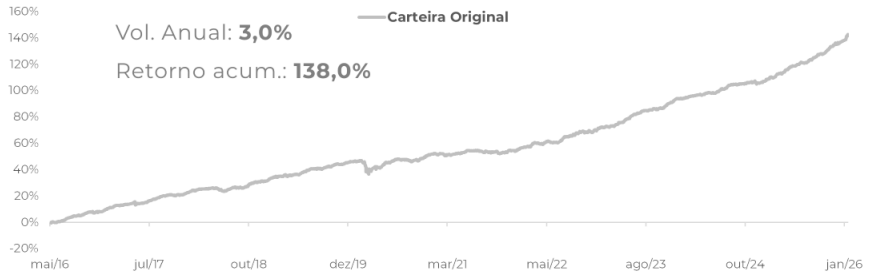
CARTEIRA 2

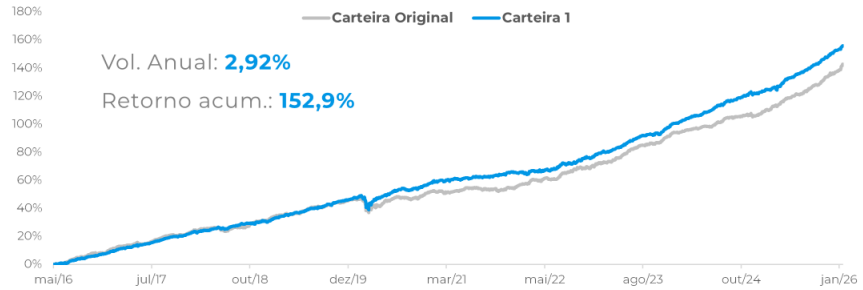
Alocação Global:

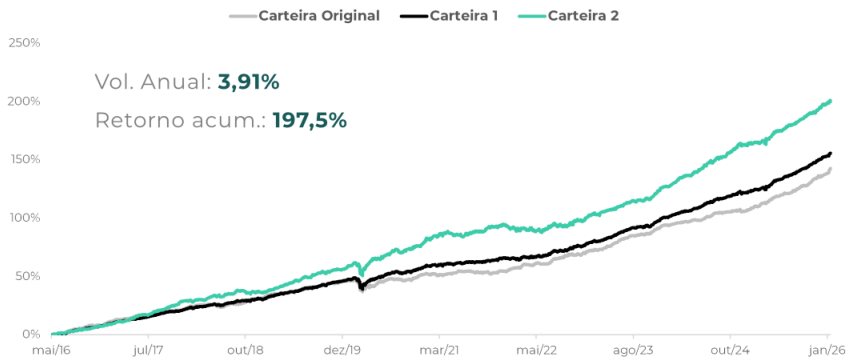
20%

ATIVO	ALOCAÇÃO
SELIC	60%
IMAB-5	10%
IBOV	5%
IFIX	5%
WRLD11	10%
USDB11	3%
ALUG11	2,5%
GLDX11	2,5%
HODL11	2%

Retorno[1] das carteiras nos últimos 9 anos (%)







Fonte: Investo e Quantum em março de 2026. Nota: (1) Retorno acumulado.

4 · Nossos Ativos

PORTFÓLIO DE **ETFs**

investo

RENDA FIXA BRASIL

- **LFTB11** — Tesouro Selic e IPCA
- **LFTS11** — Tesouro Selic
- **NTNS11** — Tesouro IPCA
- **LFIX11** — Letras FInanceiras
- **NTNF11** — Tesouro Prefixado com Cupom

RENDA FIXA GLOBAL

- **BNDX11** — Renda Fixa Global
- **USDB11** — Renda Fixa EUA

CRIPTOMOEDAS

- **HODL11** — Bitcoin

RENDA VARIÁVEL BRASIL

- **QLBR11** — Empresas de Qualidade Brasil
- **BTER11** — Empresas Líderes Brasil
- **BEST11** — Líder em Dividendos Brasil
- **UTLL11** — Utilities Brasil
- **BVBR11** — Baixa Volatilidade Brasil
- **BNKS11** — Bancos Brasil
- **BDOM11** — Mercado Doméstico
- **BXPO11** — Mercado Exportador
- **SCVB11** — Small Cap Value Brasil

RENDA VARIÁVEL GLOBAL

- **WRLD11** — Economia Global
- **VWRA11** — UCITS Economia Global
- **GPUS11** — UCITS S&P 500
- **IVWO11** — Mercados Emergentes
- **ARGE11** — Argentina
- **CHIP11** — Semicondutores
- **USTK11** — Tecnologia Americana
- **NUCL11** — Urânio e Energia Nuclear
- **GLDX11** — Ouro
- **ALUG11** — Mercado Imobiliário EUA
- **SVAL11** — Small Cup Value EUA
- **PEVC11** — Private Equity
- **JOGO11** — Games e E-Sports
- **RARA11** — Terras Raras
- **BIZD11** — Crédito Privado com Dividendos em Dólar
- **OLEO11** — Empresas de Petróleo
- **MUND11** — UCITS Ações Globais

Pagamento de dividendos

Investo Previdência **Global Crescimento**

As 4 Vantagens de Investir em Previdência

Sem come-cotas semestral

Seu dinheiro rende sobre o total. Nada de IR mordendo o ganho a cada seis meses.

Menor alíquota de IR

Na tabela regressiva a alíquota desce de 35% para 10% conforme o tempo de aplicação.

Dedução de até 12% da renda

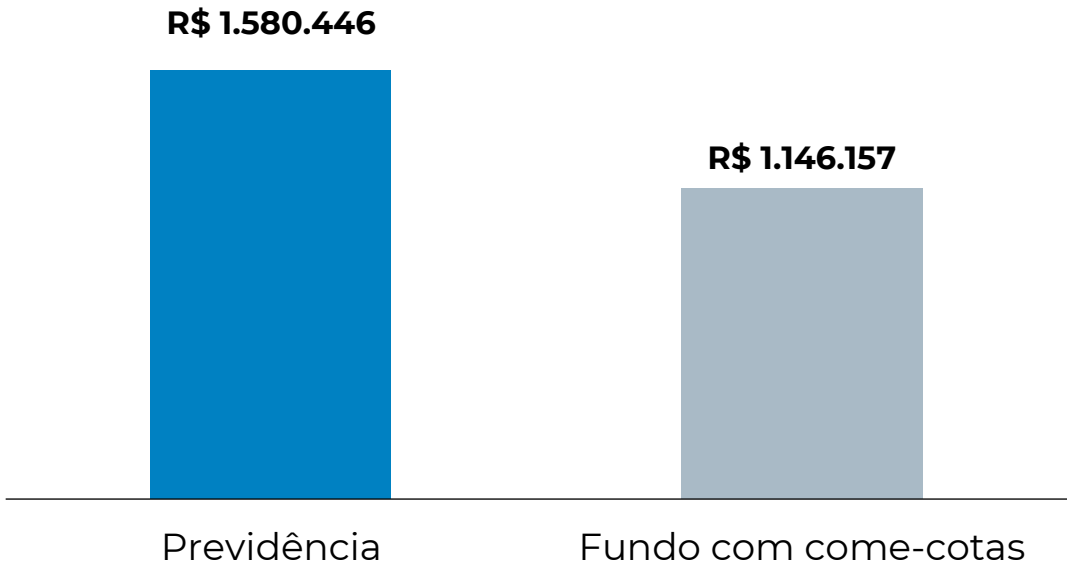
No PGBL o aporte reduz a base do IR no ano: dinheiro que volta e pode ser reinvestido.

Sucessão e portabilidade

Não entra em inventário e você troca de fundo ou seguradora sem pagar IR.

R$ 100 mil investidos por 30 anos

Valor líquido no resgate



R$ 434 mil a mais no bolso, só por não pagar come-cotas e resgatar com alíquota de 10%.

Fonte: Receita Federal, SUSEP · Regras vigentes em 2026. Simulação ilustrativa: aporte único de R$ 100 mil, retorno de 10% a.a. por 30 anos; previdência tributada em 10% no resgate (tabela regressiva) e fundo aberto com come-cotas de 15% ao semestre.

Diferentes Regimes de Previdência Privada

Como escolher

PGBL

Para quem faz a declaração completa e contribui ao INSS. Você abate os aportes da base do IR hoje; no resgate, o IR incide sobre o valor total (aportes + rendimentos).

VGBL

Para quem faz a declaração simplificada ou já usou os 12%. Não há dedução hoje, mas no resgate o IR incide apenas sobre os rendimentos.

Tabelas de Tributação

Regressiva (conforme tempo de aplicação)

Tempo de aplicação	Alíquota
Até 2 anos	**35%**
2 a 4 anos	**30%**
4 a 6 anos	**25%**
6 a 8 anos	**20%**
8 a 10 anos	**15%**
Acima de 10 anos	**10%**

Progressiva: mesma tabela do Imposto de Renda (isenta até 27,5%), com retenção de 15% na fonte e ajuste na declaração anual.

Regra de bolso

Declaração completa? PGBL.

Declaração simplificada? VGBL.

Já usou os 12%? VGBL no excedente.

Fonte: Receita Federal, SUSEP · Regras vigentes em 2026.

Por que Pensar em Previdência Agora?

O Custo de Esperar

O relógio da tabela regressiva só começa a contar no primeiro aporte, e cada ano de atraso exige uma contribuição maior para chegar ao mesmo lugar. Tempo é o único insumo que não se compra depois.

Envelhecimento Populacional

A expectativa de vida no Brasil subiu de 71,1 anos (2000) para 76,4 anos (2023), com projeção de 83,9 anos em 2070. Viver mais exige mais capital acumulado para manter o padrão de vida na aposentadoria.

Pressão sobre o INSS

O déficit do RGPS somou cerca de R$ 317 bilhões em 2025 (2,58% do PIB), com projeção de alta para 11,59% do PIB até 2100 (LDO 2026), reforçando a necessidade de uma reserva própria para a aposentadoria.

Esse cenário reforça a importância de complementar a renda com previdência privada

Fonte: IBGE, Tesouro Nacional / LDO 2026 e Receita Federal.

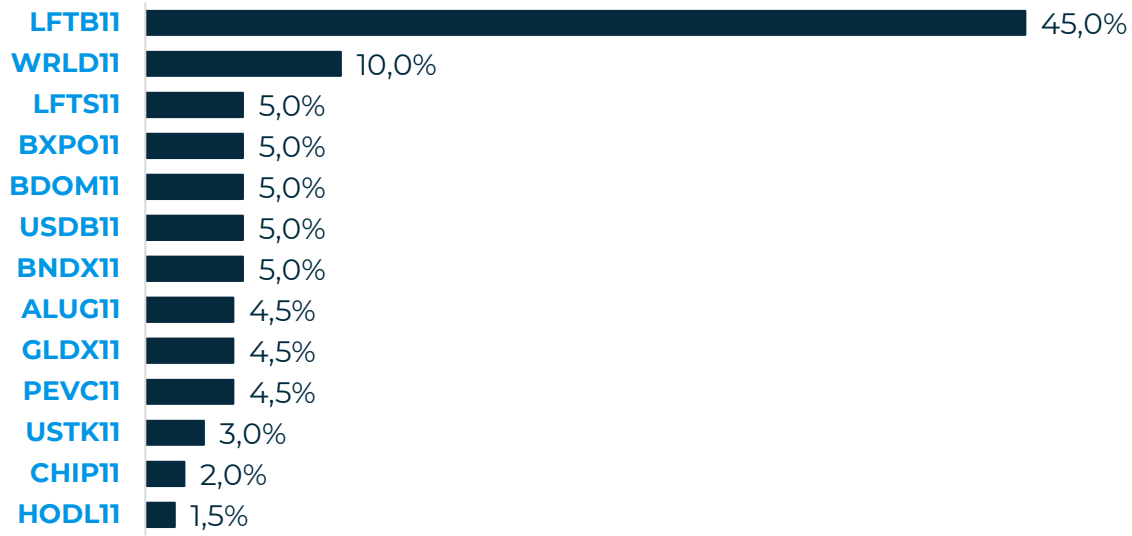
Investo **Previdência Global Crescimento**

Estratégia de Investimento

Criado como um fundo global, possui uma carteira composta por **60% de ativos locais e 40% de exposição global**, alocados de forma eficiente por meio de ETFs.

O principal objetivo é **maximizar o potencial de retorno da parcela internacional**, aproveitando oportunidades nos mercados globais, ao mesmo tempo em que se **busca reduzir a volatilidade com uma base sólida em Renda Fixa**, tanto no Brasil quanto no exterior.

Composição da Carteira do Fundo



Fonte: Investo.

Rebalanceamento

A estratégia adota um rebalanceamento **semestral**, sempre retornando aos pesos-alvo predefinidos, com o intuito de manter a **consistência da alocação e capturar ganhos provenientes da realocação sistemática entre os mercados**.

Características do fundo

1. Diversificação Global
2. Simplicidade
3. Gestão Passiva
4. Risco-Retorno Equilibrado
5. Volatilidade Controlada
6. Baixo Custo

Gestor	Investo Gestão de Recursos Ltda
Administrador e Custodiante	BTG Pactual
Taxa de administração	0,97% a.a.
CNPJ do fundo	61.928.582/0001-65
Público-alvo	Investidores qualificados
Investimento mínimo	R$1.000,00
Prazo de Aplicação	D0 e cotização D+1
Prazo de Resgate	Cotização em D+3 d.u. / Liquidação D+2 d.u após a cotização
Auditor	Ernst & Young

Investo **Previdência Global Crescimento**

LFTB11: Combina em um mesmo portfólio títulos pós fixados atrelados a SELIC + títulos públicos indexados ao IPCA de longo prazo.

WRLD11: Carteira diversificada de ativos ao redor do mundo, acessando mais de 9.900 empresas e cerca de 49 países, abrangendo cerca de 98% da capitalização de mercado global.

LFTS11: Composto por títulos pós fixados atrelados a SELIC com prazo de vencimento acima de 2 anos.

USDB11: Exposição ampla ao mercado de título de renda fixa de alta qualidade nos EUA, com duration intermediária e carteira diversificada entre Treasuries, hipotecas e crédito corporativo.

BDOM11: Formado por empresas listadas na B3 com receita predominantemente gerada no mercado interno, refletindo o desempenho das companhias mais ligadas à economia doméstica.

BXPO11: Composto por empresas brasileiras com maior parte da receita proveniente de exportações, oferecendo exposição a setores que podem se beneficiar de ciclos de alta de commodities e da valorização do dólar frente ao real.

GLDX11: ETF de ouro com lastro em barras, que busca refletir o preço do metal.

BNDX11: Oferece exposição global ao mercado de renda fixa ao investir em títulos de renda fixa emitidos por governos e empresas fora dos Estados Unidos.

ALUG11: Exposição ao mercado imobiliário dos EUA (REITs), cobrindo cerca de 150 empresas de segmentos como data centers, torres, logística, saúde e residencial multifamiliar.

USTK11: Investe em mais de 300 empresas de tecnologia listada nos EUA, buscando se beneficiar do crescimento do setor de forma completa.

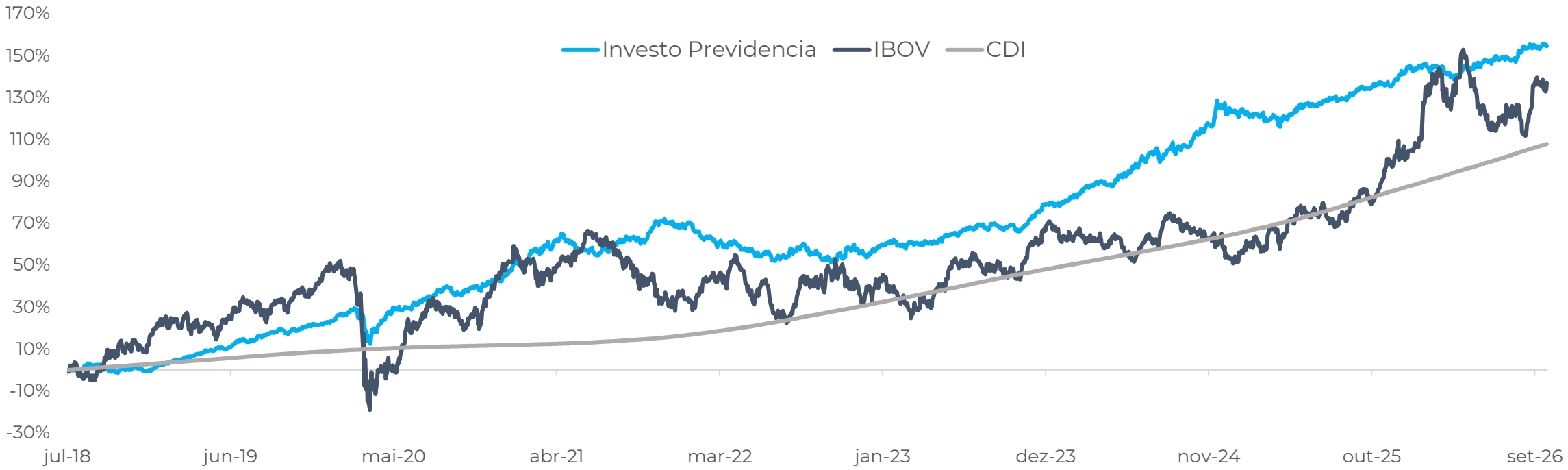
PEVC11: Dá acesso às dez maiores e mais líquidas gestoras listadas de ativos alternativos dos EUA, incluindo plataformas líderes em private equity, crédito, imobiliário e infraestrutura.

CHIP11: Acompanha as 25 companhias mais líquidas ligadas a semicondutores e equipamentos listadas nos EUA.

HODL11: Busca acompanhar o preço do Bitcoin, conta com custódia regulada no exterior.

Investo **Previdência Global Crescimento**

Desempenho Histórico
(considerando backtest)

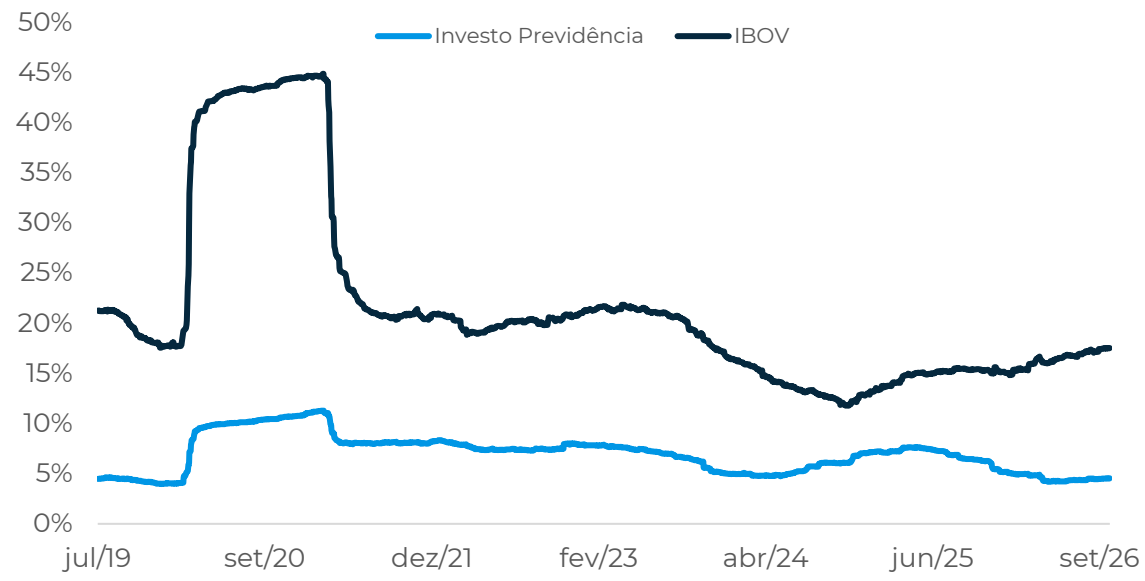


	Retorno Acumulado	Retorno a.a.
Investo Previdência	**154,5%**	**12,1%**
Ibovespa	137,2%	11,1%
CDI	107,9%	9,4%

Fonte: Investo.

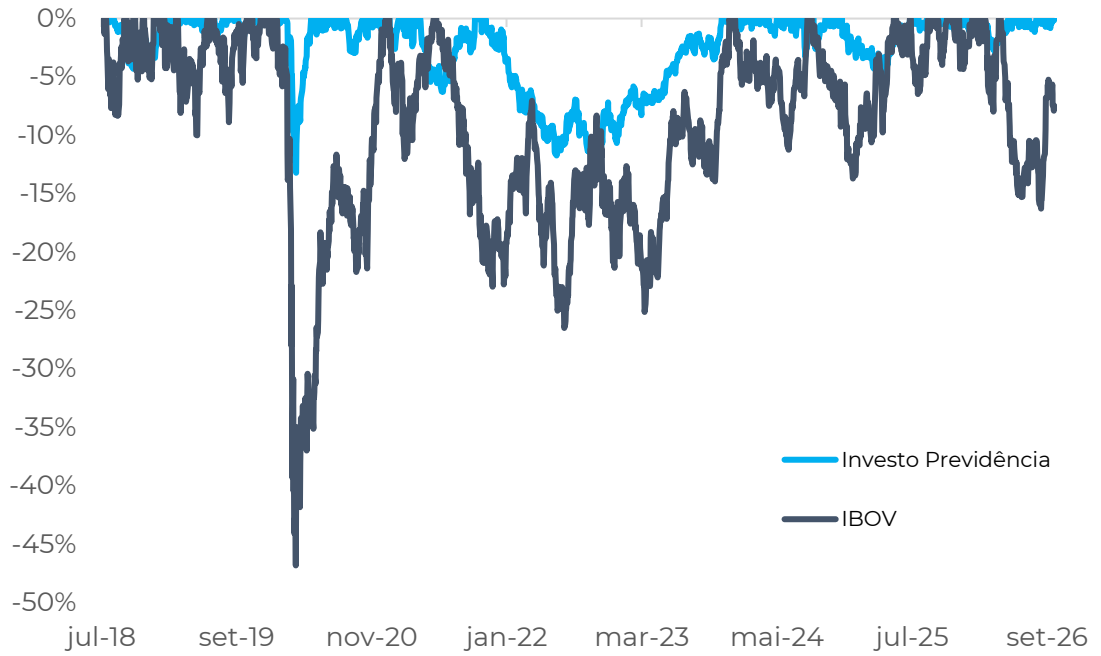
Investo **Previdência Global Crescimento**

Volatilidade anual



O Fundo Investo Previdência tem uma volatilidade média de **7,0% ao ano**, contra uma volatilidade de 23,5% do índice Ibovespa.

Piores quedas



Mesmo com uma posição de 40% em ações, o fundo tem uma **volatilidade controlada devido a sua exposição cambial oferecendo uma camada extra de proteção**. Em períodos de turbulência o dólar se fortalece. Em 6 anos, o pior momento do fundo foi em 2020, com uma **queda de -13,2%.**

Fonte: Investo.

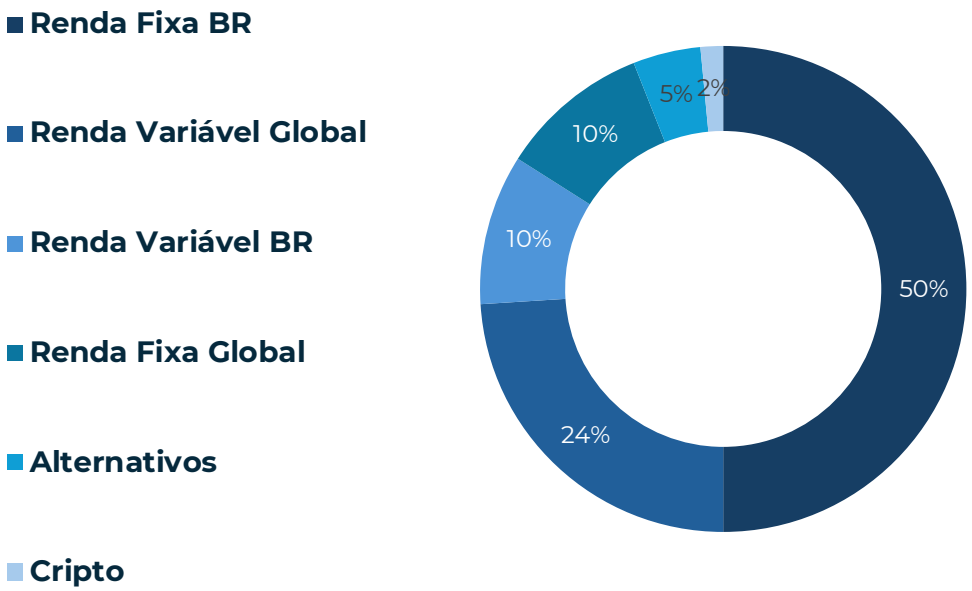
Investo **Previdência Global Crescimento**

Metodologia de Investimento

- **Alocação:**
  - **Âncora doméstica** em renda fixa local para **estabilidade** e **retorno real**;
  - Satélites em ações globais, temáticos e hedges (ouro, real estate, USD) para **crescimento e proteção de longo prazo**;
  - **Distribuição do risco** em diferentes classes de ativos, geografias e setores, **garantindo maior diversificação e perfil risco-retorno equilibrado.**

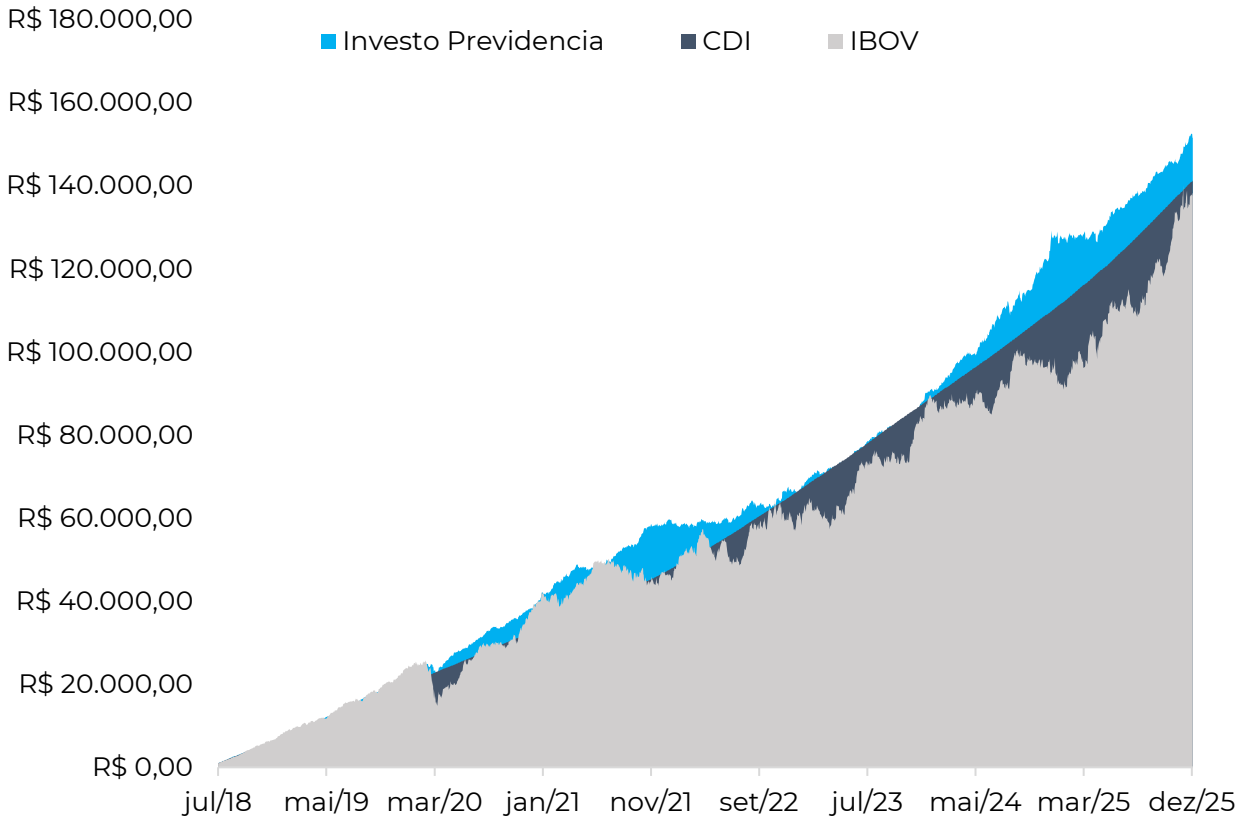
Objetivo	Racional
Âncora Doméstica	- Estabilidade e menor volatilidade via renda fixa BR; - Captura de crescimento via ações BR;
Ações Globais	- Exposição ampla ao mercado global, reduzindo dependência do ciclo doméstico;
Renda Fixa Global	- Diversificação com países desenvolvidos e exposição ao dólar como hedge contra desvalorização do real.
Temáticos / Alternativos	- Potencial de crescimento setorial; - Ouro e Real Estate como hedge contra inflação;
Cripto	- Exposição controlada ao Bitcoin;

Composição Temática do Fundo



Fonte: Investo.

Investo **Previdência Global Crescimento**



Simulando aportes mensais regulares de **R$1.000,00** desde julho de 2018 até dezembro de 2025.

Total aplicado R$93.600,00

Patrimônio aumentou **60% no período.**

Patrimônio Acumulado

Investo Previdência	**R$ 151.672,11**
Ibov	R$ 138.320,90
CDI	R$ 141.362,25

Fonte: Investo.

investo

Faça parte da comunidade Investo no WhatsApp.
Acesse o QR code ao lado!

Descubra os ETFs. Descubra a Investo.

Contato Investo: contato@investoetf.com