

Lâmina de informações essenciais sobre o

Riza Lotus Prev XP Seg FIC FIM
CP PGBL/VGBL

43.423.186/0001-02



Junho | 2026

Os valores apresentados nesta lâmina são preliminares e estão sujeitos a alterações, em conformidade com as informações disponíveis no site da CVM.

SOBRE O PRODUTO

Os planos alocam seus recursos em um fundo de Renda Fixa previdenciário que visa construir um portfólio atraente com alocação balanceada em ativos com rating AAA ou AA por agências internacionais. Com o conceito de preservação de capital, o fundo investe majoritariamente em títulos públicos e em emissões de Instituições Financeiras de primeira linha. A alocação em crédito prioriza debêntures com liquidez no mercado secundário e baixo risco creditício, de forma a construir um portfólio defensivo e diversificado.

A estratégia é híbrida, e possui uma carteira com gradação de risco intermediária entre a estratégia do fundo 555 Riza Lotus FIRF Referenciado DI Crédito Privado e Riza Lotus Plus Advisory FIC FIRF REF DI CP.

RISCO GÊNIO

5
Régua de Risco Gênio:
Conservador (0 - 5)
Moderado (6 - 25)
Agressivo (> 25)

INFORMAÇÕES OPERACIONAIS

Cota de Aplicação	Aplicação inicial min.
D+0	R\$ 100,00

Cota de Resgate	Saldo min. de permanência
D+7	R\$ 500,00

Liquidação de Resgate
D+1

Processo SUSEP PGBL
15414.648489/2021-43

Processo SUSEP VGBL
15414.648490/2021-78

HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

		jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22	Ano	Acum.
2022	Fundo	-	-	-	-	2,04%	1,27%	1,23%	1,30%	1,23%	1,17%	1,09%	1,19%	-	13,67%
	% CDI	-	-	-	-	197,91%	124,85%	118,92%	111,49%	114,42%	114,57%	106,92%	105,58%	-	151,96%
		jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	Ano	Acum.
2023	Fundo	0,01%	0,37%	0,89%	0,65%	1,26%	1,26%	1,27%	1,12%	1,20%	1,15%	1,11%	0,92%	11,78%	27,06%
	% CDI	0,60%	39,84%	75,58%	70,79%	111,94%	117,51%	118,54%	98,49%	123,25%	115,32%	120,99%	102,18%	90,30%	116,55%
		jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24	Ano	Acum.
2024	Fundo	1,29%	1,00%	1,14%	0,94%	1,04%	0,87%	1,09%	1,06%	0,92%	0,85%	1,07%	0,32%	12,24%	42,61%
	% CDI	133,69%	125,20%	137,20%	105,72%	125,09%	110,89%	120,68%	122,06%	110,48%	92,02%	134,91%	34,18%	112,59%	116,37%
		jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25	Ano	Acum.
2025	Fundo	1,18%	1,01%	1,06%	1,07%	1,24%	1,11%	1,28%	1,18%	0,54%	1,05%	1,17%	1,20%	13,91%	62,45%
	% CDI	116,73%	102,07%	109,89%	101,55%	109,37%	101,70%	100,53%	101,72%	44,02%	82,46%	110,87%	98,54%	97,17%	111,52%
		jan/26	fev/26	mar/26	abr/26	mai/26	jun/26	jul/26	ago/26	set/26	out/26	nov/26	dez/26	Ano	Acum.
2026	Fundo	1,21%	1,00%	1,19%	1,03%	1,18%	1,21%	-	-	-	-	-	-	7,00%	73,82%
	% CDI	103,97%	99,92%	97,73%	94,22%	109,89%	107,62%	-	-	-	-	-	-	102,26%	110,41%

Dados do fundo

Fundo	RIZA LÓTUS PREV XP SEG FIC RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO
CNPJ	43.423.186/0001-02
Gestor	XP Vida e Previdência
Gestor estratégico	Riza Asset Management
Administrador	XP Investimentos
Auditor	PriceWaterhouseCoopers
Classificação ANBIMA	Previdência Renda Fixa

Dados estatísticos

Maior retorno mensal	2,04%
Menor retorno mensal	0,01%
CDI (12 meses)	11,37%
Ibovespa (12 meses)	-1,33%
IPCA (12 meses)	5,50%



Disclaimer

XP Vida e Previdência S.A. - CNPJ: 29.408.732/0001-05. Informações reduzidas. Prevalenciam os termos dos regulamentos que você recebe na contratação dos planos, de acordo com a legislação vigente. O regulamento do plano poderá ser consultado no portal da Susep na rede mundial de computadores. Os recursos dos planos de previdência são aplicados em fundos de investimento, que não possuem garantia de rentabilidade, podendo, inclusive, ter rentabilidade negativa. O registro desses planos na Susep não implica, por parte da autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. Os planos de previdência apresentam tributação no resgate ou recebimento de renda, conforme sua escolha na contratação: tributação progressiva compensável ou tributação regressiva definitiva. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Condições para aposentadoria: Renda padrão (Prazo Certo, por até 240 meses) ou Renda opcional (Temporária, por até 240 meses). A renda cessa com o falecimento do participante ou término da temporariedade estabelecida por ocasião da solicitação, o que ocorrer primeiro, sem que seja devida qualquer devolução, indenização ou compensação de qualquer natureza. Tábua biométrica e juros utilizados para cálculo do fator de conversão em renda: $RM-EMSB = n + 0n$ a.a., $RM-EMSB + 0n$ a.a. Atualização dos valores de aposentadoria: o valor do benefício sob a forma de renda será atualizado anualmente pelo IPCA acumulado 12 (doze) meses, com deflação de 2 meses em relação ao aniversário do pagamento de benefício sob forma de renda. Reversão de resultados financeiros: o percentual de reversão de resultados financeiros será de no mínimo (consultar regulamento do plano) 70%. O saldo da Provisão Técnica de Excedentes Financeiros será calculado diariamente e creditado na conta corrente do assistido anualmente no último dia do mês de aniversário do benefício sob a forma de renda. A exposição resultante da utilização de instrumentos derivativos e a atuação em mercados organizados de liquidação futura respeita os limites impostos pela Resolução do Conselho Monetário Nacional - CMN 444 de 13 de novembro de 2013 e suas alterações posteriores. A aprovação do plano pela SUSEP não implica, por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. As informações sobre os planos e os critérios utilizados podem ser encontrados no site da XP e nos regulamentos dos planos aprovados pelo SUSEP. A divulgação diária das informações relativas ao fundo de investimento vinculado ao plano é feita através da posição consolidada, na área ligada dos participantes dentro do site XP. As demonstrações financeiras relativas ao(s) FIC(s) ficam disponíveis no site da CVM, onde também é possível consultar o regulamento e lâmina do FIC. Os participantes poderão alterar conforme estipulado no regulamento dos planos e na proposta de contratação os valores para aplicação de recursos no fundo vinculado ao plano. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito - FGC. Leia o prospecto e o regulamento antes de investir. A rentabilidade do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Para informações, ligue para 11-4803 3710 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800-880 3710 (demais localidades). Para clientes no exterior o contato é 55 11 4935 2703. Para reclamações, utilize o SAC 0800 772 0202. E se não ficar satisfeito com a solução, favor entrar em contato com a Ouvidoria: 0800 722 3710. Para deficientes auditivos ou de fala favor ligar para 0800 771 0101 (todas as localidades).