

Uma forma mais inteligente de investir em fundos

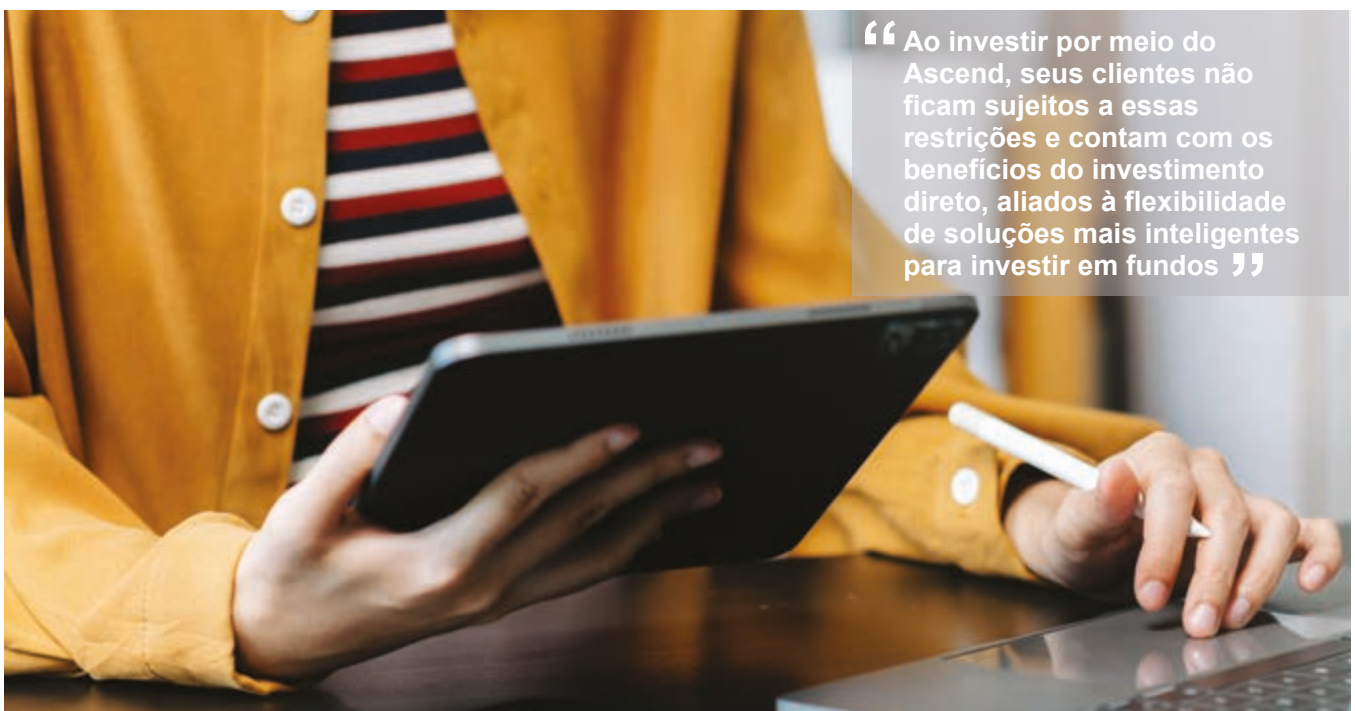
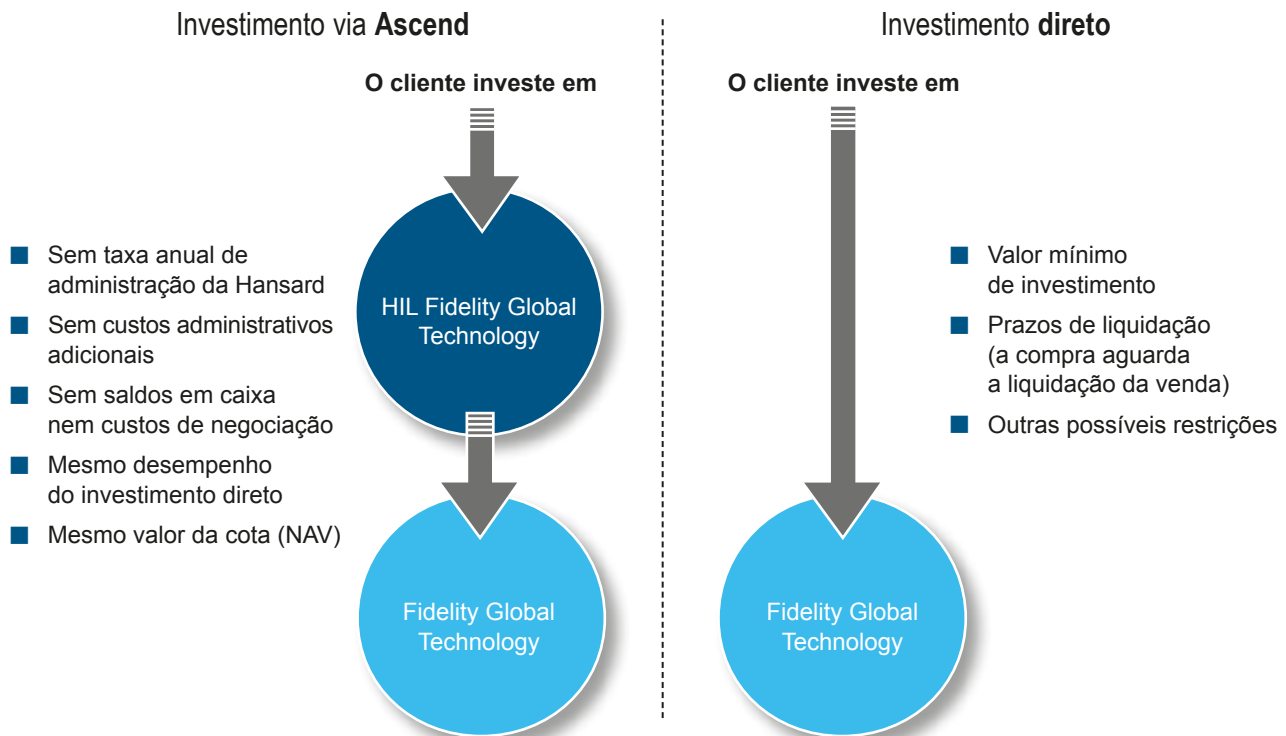
Desempenho efetivo, soluções flexíveis



HANSARD
INTERNATIONAL

As opções de investimento disponíveis por meio do Ascend oferecem aos seus clientes acesso a uma ampla seleção de fundos entre os melhores de suas respectivas categorias. Essa seleção foi concebida para assegurar que seja fácil compor uma carteira diversificada e inclui alguns dos fundos de melhor desempenho disponíveis, geridos por algumas das maiores gestoras de recursos do mundo.

Seus clientes se beneficiarão da simplicidade, da transparência e do desempenho efetivo do fundo externo subjacente no qual seu fundo Ascend investe, além de terem acesso a diversos recursos adicionais da linha de fundos Ascend. É o que chamamos de “uma forma mais inteligente de investir em fundos”, conforme ilustrado abaixo.



“Ao investir por meio do Ascend, seus clientes não ficam sujeitos a essas restrições e contam com os benefícios do investimento direto, aliados à flexibilidade de soluções mais inteligentes para investir em fundos”

Desempenho efetivo

Se o fundo HIL Fidelity Global Technology, no qual são investidos os recursos dos contratos Ascend, tivesse sido lançado antes de setembro de 2019, teria apresentado os resultados abaixo, pois tem o mesmo valor da cota (NAV) e o mesmo desempenho do fundo Fidelity Global Technology.

		6 meses	1 ano	3 anos	5 anos	10 anos
Ascend	HIL Fidelity Global Technology	9,2	36,0	34,9	154,9	465,2
Global Select	Fidelity Global Technology	9,2	36,0	34,9	154,9	465,2

Desempenho acumulado até o fim do mês anterior (30 de setembro de 2024)
Fonte: Morningstar



Soluções flexíveis

O investimento por meio dos fundos Ascend, ao contrário das opções de fundos oferecidas por outros provedores, não envolve taxas adicionais e imprevistas. Além disso, garante que seu cliente não fique:

Fora do mercado

O recebimento do valor de resgate de um ativo subjacente leva vários dias. Nesse intervalo, utilizamos recursos próprios para que seus clientes não precisem esperar. Isso permite que seus clientes realizem as operações de troca entre fundos da linha Ascend simultaneamente, mantendo os recursos investidos e evitando qualquer período fora do mercado. Além disso, podemos liberar recursos para retiradas e encerramentos de contratos muito mais rapidamente do que ocorre em contratos equivalentes que investem diretamente em fundos.

Sujeito a valores mínimos de investimento

Outros provedores estabelecem um valor mínimo a ser mantido em cada fundo. No caso de um de nossos concorrentes, por exemplo, se seu cliente fizer aportes mensais de USD 300 e o valor mínimo de aplicação por fundo for de USD 50, ele poderá investir em no máximo 6 fundos.

Sujeito a limites no número de fundos

Outros provedores limitam o número total de fundos que podem ser mantidos em um contrato, tanto no início (por exemplo, 10) quanto posteriormente (por exemplo, 20).

Sujeito a restrições nas trocas entre fundos

Outros provedores limitam o número de trocas entre fundos que seu cliente pode fazer a cada ano sem cobrança de taxas. Acima desse limite, as trocas são cobradas. Por exemplo, se fossem permitidas apenas 15 trocas gratuitas por ano, rebalancear trimestralmente uma carteira de apenas 5 fundos exigiria 20 trocas, das quais 5 estariam sujeitas a uma taxa adicional.

Sujeito a restrições de moeda

Outros provedores exigem que a moeda do contrato seja a mesma dos fundos escolhidos, o que impede a diversificação em outras moedas ou o acesso a classes de cotas com proteção cambial.

Informamos que este documento, HO2590BP 16/09/26, é uma tradução de cortesia da versão em inglês HO25900 31/10/24. A versão em inglês é e continuará sendo o único documento definitivo.

Hansard International Limited

55 Athol Street, Box 192, Douglas, Isle of Man IM99 1QL, British Isles
Telefone: +44 1624 688000 Site: hansard.com
Número de registro: 032648C
Regulada pela Isle of Man Financial Services Authority