

Perfil Moderado - Descrição

Perfil Moderado: Com maior nível de exposição a riscos que o Conservador, busca obter retornos maiores no longo prazo.

O objetivo de alocação é de 85% em Renda Fixa e Empréstimos, e 15% em Renda Variável.

Conforme Políticas de Investimentos, as alocações podem variar conforme os limites estabelecidos. O perfil também poderá alocar recursos no Segmento de Investimentos no Exterior e no Segmento Estruturado (Fundos Multimercado).

Conservador	Alocação Objetivo 2025	Limite Inferior	Limite Superior
Renda fixa	79%	50%	100%
Empréstimos	6%	0%	15%
Renda Variável	15%	5%	25%
Fundo Multimercado	0%	0%	5%
Exterior	0%	0%	3%

Principais Fatores de Risco			
Juros	Inflação	Crédito Privado	Empréstimos
Ações	Estruturados	Exterior	Imóveis

☒ Possui exposição ☐ Sem exposição

Principais Características

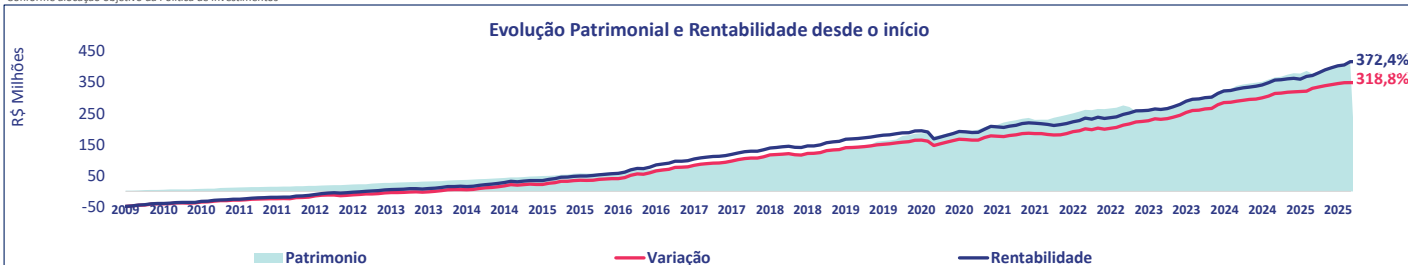
Perfil Moderado	
Data de início	jul-09
Classificação de risco	Médio
Cota de Fechamento do Mês	R\$ 4.724.105.785
Patrimônio Total dos Perfis	R\$ 2.969.178.724
Patrimônio do Perfil	R\$ 408.503.234

Perfil de Risco e Retorno		
Indicadores	12 meses	Desde o início
Meses Positivos	11	167
Meses Negativos	1	27
Meses acima da Meta	7	127
Meses abaixo da Meta	5	67
Maior retorno mensal	1,82%	3,12%
Retorno mensal médio	0,88%	0,81%
Mínimo retorno mensal	-0,50%	-6,00%
Volatilidade (% a.m.)	0,74%	0,94%

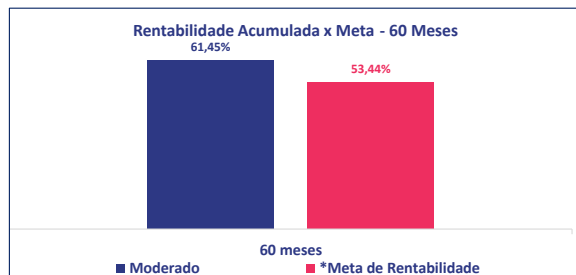
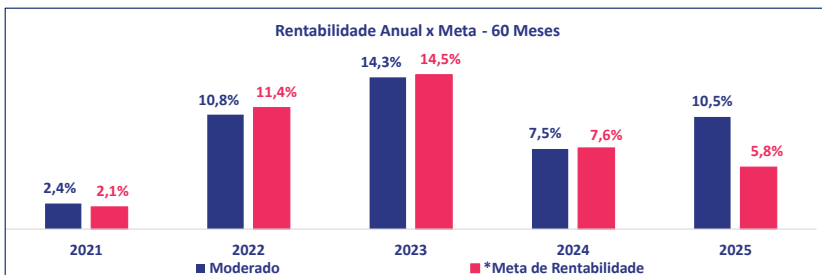
Desempenho

Comparativo	Desde o início	60 meses	36 meses	24 meses	12 meses	Ano	Mês
Perfil Moderado	372,4%	61,5%	40,0%	25,3%	11,1%	10,53%	1,82%
*Meta de Rentabilidade (INPC + 4%)	318,8%	53,4%	35,1%	20,3%	7,1%	5,81%	0,12%
85% CDI + 15% IBRX 100	336,6%	60,0%	40,8%	25,4%	11,6%	10,31%	1,92%

Conforme alocação objetivo da Política de Investimentos

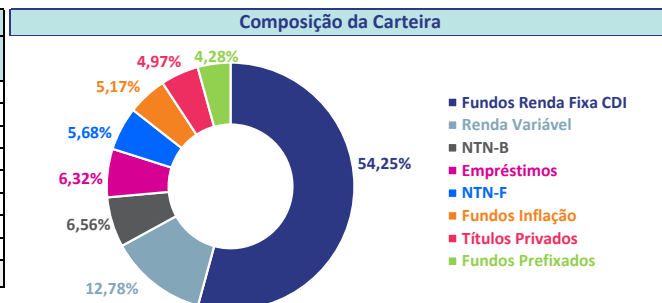


* Até 12/2024 - meta de rentabilidade atrelada ao CDI e ao IBRX. A partir de jan/25, meta atrelada a INPC + 4% a.a.



Composição da Carteira de Investimentos e Atribuição de Rentabilidade

Atribuição de Rentabilidade					
Ativo	Retorno Mês	Atb.	Retorno Ano	Atb.	Participação %
Renda Variável	6,33%	0,80%	17,65%	2,14%	12,78%
Fundos Renda Fixa CDI	1,18%	0,64%	9,62%	5,01%	54,25%
Fundos Prefixados	1,68%	0,07%	12,91%	0,67%	4,28%
Títulos Privados	1,41%	0,07%	8,39%	0,37%	4,97%
NTN-F	1,19%	0,07%	11,17%	0,58%	5,68%
Fundos Inflação	0,85%	0,04%	8,83%	0,53%	5,17%
NTN-B	0,63%	0,04%	8,20%	0,46%	6,56%
Empréstimos	0,63%	0,04%	7,05%	0,41%	6,32%
Total	1,82%		10,53%		100,00%



Continua na próxima página

Comentários da Gestão

Em agosto/25, o perfil Moderado apresentou desempenho de 1,82%. No mês, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi impactada principalmente por Fundos Renda Fixa CDI (1,18%), Fundos Inflação (0,85%) e Fundos Prefixados (1,68%, sendo 144,31% do CDI no período). Os investimentos em Renda Variável reportaram rentabilidade de 6,33%, no mês, enquanto o índice IBRX-100 reportou variação de 6,23%, no mês.

No acumulado do ano de 2025, o perfil moderado apresenta resultado de 10,53%, acima da meta de rentabilidade para o período que é de 5,81%

Para maiores informações acerca da definição do seu perfil de investimentos, verifique o endereço eletrônico www.economus.com.br, no menu "Previdência" e item "Perfis de Investimento". Para maiores informações acerca dos investimentos do perfil (composição detalhada dos fundos e títulos), consulte o Relatório Mensal de Investimentos, na área restrita do site, menu "Investimentos".



Rua Quirino de Andrade, 185, Centro, SP.
CEP 01049-902
Telefone 3003-3592
www.economus.com.br



Signatory of:



Cota e Patrimônio Mensal dos Últimos 12 Meses - Perfil Conservador

Data	Valor da Cota	Variação mensal	Valor Patrimonial
30/08/2024	R\$ 4,2524095970	-	R\$ 365.064.204
30/09/2024	R\$ 4,2634375020	0,26%	R\$ 367.198.204
31/10/2024	R\$ 4,2849887710	0,51%	R\$ 373.802.586
29/11/2024	R\$ 4,2957252260	0,25%	R\$ 378.352.111
31/12/2024	R\$ 4,2741245360	-0,50%	R\$ 377.556.441
31/01/2025	R\$ 4,3471349310	1,71%	R\$ 386.110.952
28/02/2025	R\$ 4,3699163010	0,52%	R\$ 376.752.233
31/03/2025	R\$ 4,4436255840	1,69%	R\$ 384.146.435
30/04/2025	R\$ 4,5160593910	1,63%	R\$ 392.477.121
30/05/2025	R\$ 4,5701191560	1,20%	R\$ 398.824.308
30/06/2025	R\$ 4,6194956640	1,08%	R\$ 399.847.052
31/07/2025	R\$ 4,6398266080	0,44%	R\$ 401.588.384

Cota e Patrimônio Diário Perfil Conservador

Data	Valor da Cota	Variação diária	Valor Patrimonial
31/07/2025	R\$ 4,6398266080	-	R\$ 401.588.384
01/08/2025	R\$ 4,6405519810	0,02%	R\$ 401.651.167
04/08/2025	R\$ 4,6469228840	0,14%	R\$ 402.202.584
05/08/2025	R\$ 4,6493747710	0,05%	R\$ 402.414.801
06/08/2025	R\$ 4,6577158310	0,18%	R\$ 403.137.640
07/08/2025	R\$ 4,6706487710	0,28%	R\$ 404.257.021
08/08/2025	R\$ 4,6700714080	-0,01%	R\$ 404.207.048
11/08/2025	R\$ 4,6719932540	0,04%	R\$ 404.373.389
12/08/2025	R\$ 4,6843844180	0,27%	R\$ 405.445.877
13/08/2025	R\$ 4,6813448430	-0,06%	R\$ 405.182.794
14/08/2025	R\$ 4,6823976160	0,02%	R\$ 403.161.269
15/08/2025	R\$ 4,6832756320	0,02%	R\$ 403.236.868
18/08/2025	R\$ 4,6874879040	0,09%	R\$ 403.599.551
19/08/2025	R\$ 4,6733910190	-0,30%	R\$ 402.385.788
20/08/2025	R\$ 4,6756750660	0,05%	R\$ 404.581.346
21/08/2025	R\$ 4,6753243370	-0,01%	R\$ 404.550.998
22/08/2025	R\$ 4,6941164650	0,40%	R\$ 406.177.061
25/08/2025	R\$ 4,6973065600	0,07%	R\$ 406.499.646
26/08/2025	R\$ 4,6977068890	0,01%	R\$ 406.538.947
27/08/2025	R\$ 4,7059735050	0,18%	R\$ 407.258.339
28/08/2025	R\$ 4,7179522550	0,25%	R\$ 408.294.989
29/08/2025	R\$ 4,7241057850	0,13%	R\$ 408.503.234
Variação no mês		1,82%	