

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

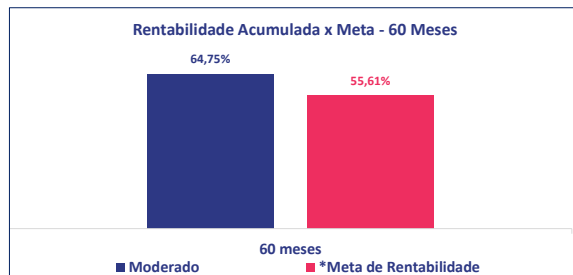
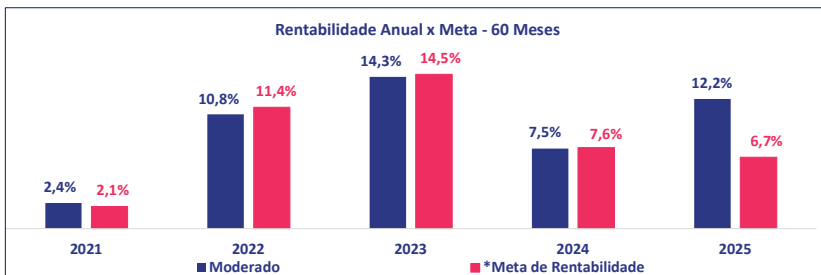
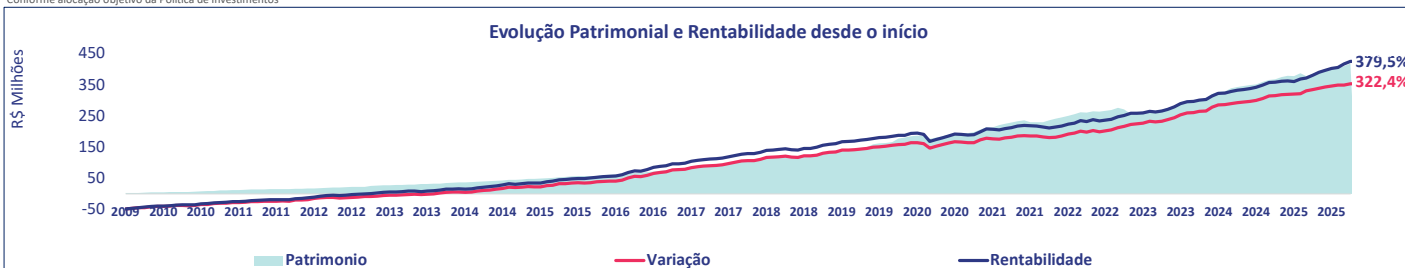
Perfil Moderado	
Data de início	jul-09
Classificação de risco	Médio
Cota de Fechamento do Mês	R\$ 4,794540824
Patrimônio Total dos Perfis	R\$ 3.011.925.831
Patrimônio do Perfil	R\$ 416.657.982

Perfil de Risco e Retorno		
Indicadores	12 meses	Desde o início
Meses Positivos	11	168
Meses Negativos	1	27
Meses acima da Meta	8	128
Meses abaixo da Meta	4	67
Maior retorno mensal	1,82%	3,12%
Retorno mensal médio	0,99%	0,81%
Mínimo retorno mensal	-0,50%	-6,00%
Volatilidade (% a.m.)	0,73%	0,94%

Desempenho

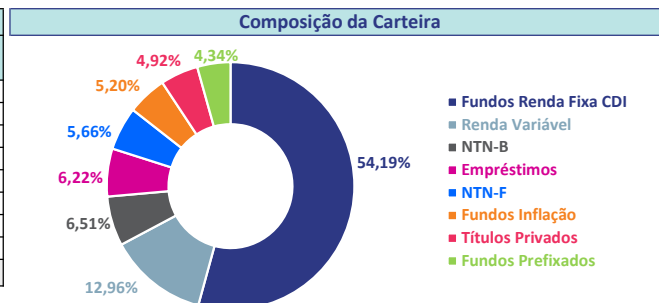
Comparativo	Desde o início	60 meses	36 meses	24 meses	12 meses	Ano	Mês
Perfil Moderado	379,5%	64,8%	40,6%	26,1%	12,5%	12,2%	1,5%
*Meta de Rentabilidade (INPC + 4%)	322,4%	55,6%	35,0%	20,2%	7,7%	6,7%	0,8%
85% CDI + 15% IBRX 100	343,4%	63,4%	41,8%	26,2%	13,1%	12,0%	1,6%

Conforme alocação objetivo da Política de Investimentos



Composição da Carteira de Investimentos e Atribuição de Rentabilidade

Atribuição de Rentabilidade					
Ativo	Retorno Mês	Atb.	Retorno Ano	Atb.	Participação %
Fundos Renda Fixa CDI	1,39%	0,75%	11,14%	5,80%	54,19%
Renda Variável	3,47%	0,45%	21,73%	2,60%	12,96%
NTN-F	1,24%	0,07%	12,55%	0,66%	5,66%
NTN-B	0,87%	0,06%	9,14%	0,52%	6,51%
Fundos Prefixados	1,23%	0,05%	14,30%	0,73%	4,34%
Empréstimos	0,60%	0,04%	7,70%	0,45%	6,22%
Títulos Privados	0,71%	0,03%	9,16%	0,40%	4,92%
Fundos Inflação	0,54%	0,03%	9,43%	0,56%	5,20%
Total		1,49%	12,18%		100,00%



Continua na próxima página

Comentários da Gestão

Em setembro/25, o perfil Moderado apresentou desempenho de 1,49%, acima da meta de INPC + 4% a.a. (0,85%). No mês, a rentabilidade do Segmento de Renda Fixa foi impactada principalmente por Fundos Renda Fixa CDI (1,39%), NTN-F (1,24%) e Fundos Prefixados (1,23%, sendo 100,83% do CDI no período). Os investimentos em Renda Variável reportaram rentabilidade de 3,47%, no mês, enquanto o índice IBRX-100 reportou variação de 3,47%, no mês.

No acumulado do ano de 2025, o perfil moderado apresenta resultado de 12,18%, acima da meta de rentabilidade para o período que é de 6,71%

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
30/09/2024	R\$ 4,2634375020	-	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
29/08/2025	R\$ 4,7241057850	1,82%	R\$ 408.503.234

Cota e Patrimônio Diário Perfil Conservador

Data	Valor da Cota	Variação diária	Valor Patrimonial
29/08/2025	R\$ 4,7241057850	-	R\$ 408.503.234
01/09/2025	R\$ 4,7245514990	0,01%	R\$ 408.551.776
02/09/2025	R\$ 4,7216337820	-0,06%	R\$ 408.299.769
03/09/2025	R\$ 4,7215266150	0,00%	R\$ 408.290.502
04/09/2025	R\$ 4,7273183610	0,12%	R\$ 408.791.338
05/09/2025	R\$ 4,7382462740	0,23%	R\$ 409.736.322
08/09/2025	R\$ 4,7372608720	-0,02%	R\$ 409.652.010
09/09/2025	R\$ 4,7392692300	0,04%	R\$ 409.825.681
10/09/2025	R\$ 4,7463366210	0,15%	R\$ 410.436.830
11/09/2025	R\$ 4,7519497690	0,12%	R\$ 410.922.224
12/09/2025	R\$ 4,7495987010	-0,05%	R\$ 410.718.917
15/09/2025	R\$ 4,7587986630	0,19%	R\$ 411.514.478
16/09/2025	R\$ 4,7645059430	0,12%	R\$ 412.008.412
17/09/2025	R\$ 4,7739534200	0,20%	R\$ 412.825.378
18/09/2025	R\$ 4,7734003200	-0,01%	R\$ 412.777.549
19/09/2025	R\$ 4,7763875800	0,06%	R\$ 413.035.871
22/09/2025	R\$ 4,7746060220	-0,04%	R\$ 414.984.972
23/09/2025	R\$ 4,7843008360	0,20%	R\$ 415.842.597
24/09/2025	R\$ 4,7874830830	0,07%	R\$ 416.122.292
25/09/2025	R\$ 4,7829840710	-0,09%	R\$ 415.776.696
26/09/2025	R\$ 4,7860774310	0,06%	R\$ 416.048.572
29/09/2025	R\$ 4,7904082920	0,09%	R\$ 416.427.050
30/09/2025	R\$ 4,7945408240	0,09%	R\$ 416.657.982
Variação no mês		1,49%	