

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).

Moderado	Alocação Objetivo 2026	Limite Inferior	Limite Superior
Renda fixa	79%	70%	100%
Empréstimos	6%	0%	15%
Renda Variável	15%	10%	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

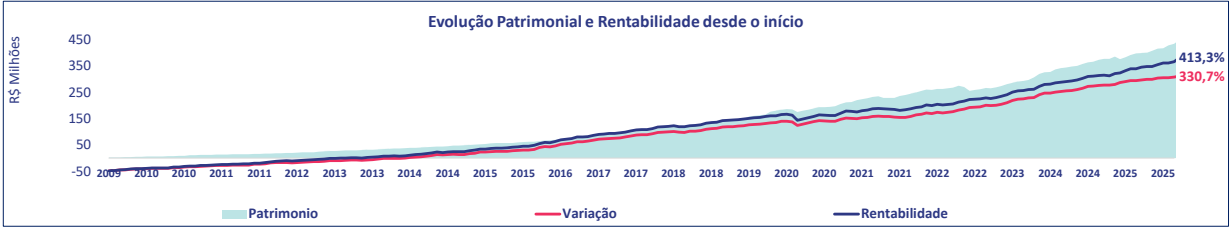
Perfil Moderado	
Data de início	jul-09
Classificação de risco	Médio
Cota de Fechamento do Mês	R\$ 5,133100872
Patrimônio Total dos Perfis	R\$ 3.209.921.702
Patrimônio do Perfil	R\$ 449.098.218

Perfil de Risco e Retorno		
Indicadores	12 meses	Desde o início
Meses Positivos	12	172
Meses Negativos	0	27
Meses acima da Meta	10	132
Meses abaixo da Meta	2	67
Maior retorno mensal	2,68%	3,12%
Retorno mensal médio	1,40%	0,83%
Mínimo retorno mensal	0,44%	-6,00%
Volatilidade (% a.m.)	0,62%	0,95%

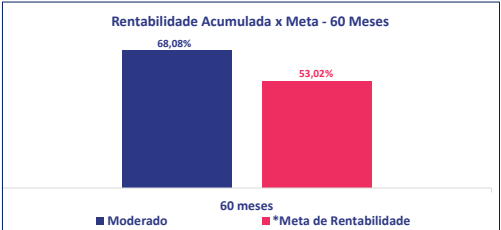
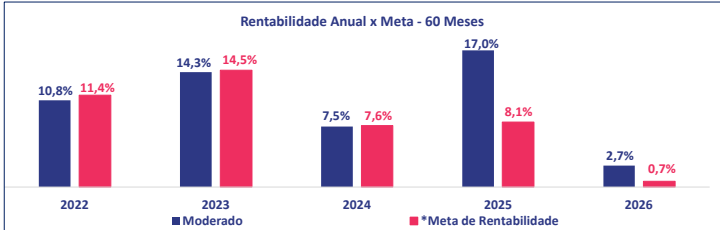
Desempenho

Comparativo	Desde o início	60 meses	36 meses	24 meses	12 meses	Ano	Mês
Perfil Moderado	413,3%	68,1%	46,1%	28,8%	18,1%	2,7%	2,7%
*Meta de Rentabilidade (INPC + 4%)	330,7%	53,0%	32,1%	16,9%	8,5%	0,7%	0,7%
85% CDI + 15% IBRX 100	376,9%	69,4%	46,3%	29,5%	18,6%	2,9%	2,9%

Conforme alocação objetivo da Política de Investimentos

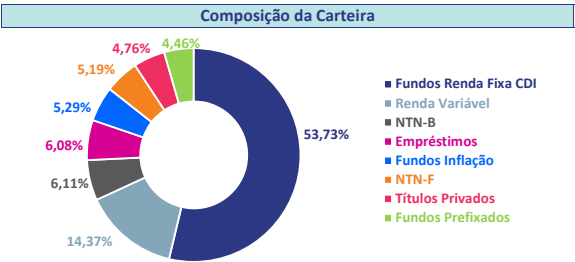


*Até 12/2024 - meta de rentabilidade atrelada ao CDI e ao IBRX. A partir de jan/25, meta atrelada a INPC + 4% a.a.



Composição da Carteira de Investimentos e Atribuição de Rentabilidade

Atribuição de Rentabilidade					
Ativo	Retorno Mês	Atb.	Retorno Ano	Atb.	Participação %
Renda Variável	12,52%	1,70%	12,52%	1,70%	14,37%
Fundos Renda Fixa CDI	1,28%	0,60%	1,28%	0,60%	53,73%
Fundos Prefixados	1,95%	0,09%	1,95%	0,09%	4,46%
Títulos Privados	1,42%	0,07%	1,42%	0,07%	4,76%
NTN-F	1,19%	0,06%	1,19%	0,06%	5,19%
NTN-B	0,94%	0,06%	0,94%	0,06%	6,11%
Fundos Inflação	0,98%	0,05%	0,98%	0,05%	5,29%
Empréstimos	0,41%	0,03%	0,41%	0,03%	6,08%
Total			2,68%	2,68%	100,00%



Continua na próxima página

Comentários da Gestão

Em janeiro/25, o perfil Moderado apresentou desempenho de 2,68%, acima da meta de INPC + 4% a.a. (0,72%). A rentabilidade de Renda Fixa teve como os principais vetores de resultado os fundos Renda Fixa CDI (1,28%), Fundos Prefixados (1,95%) e NTN-F (1,19%). Os investimentos em Renda Variável reportaram rentabilidade de 12,52%, no mês, enquanto o índice IBRX-100 reportou variação de 12,67%, no mês.

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 Moderado

Data	Valor da Cota	Variação mensal	Valor Patrimonial
31/01/2025	R\$ 4,3471349310	-	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
30/09/2025	R\$ 4,7945408240	1,49%	R\$ 416.657.982
31/10/2025	R\$ 4,8509970250	1,18%	R\$ 417.795.751
28/11/2025	R\$ 4,9466363170	1,97%	R\$ 428.730.155
31/12/2025	R\$ 4,9989933940	1,06%	R\$ 435.407.410

Cota e Patrimônio Diário Perfil Moderado

Data	Valor da Cota	Variação diária	Valor Patrimonial
31/12/2025	R\$ 4,9989933940	-	R\$ 435.407.410
02/01/2026	R\$ 4,9996865130	0,01%	R\$ 435.467.780
05/01/2026	R\$ 5,0073147250	0,15%	R\$ 436.132.190
06/01/2026	R\$ 5,0164431210	0,18%	R\$ 436.927.264
07/01/2026	R\$ 5,0119038930	-0,09%	R\$ 436.531.902
08/01/2026	R\$ 5,0194553690	0,15%	R\$ 437.189.628
09/01/2026	R\$ 5,0217477570	0,05%	R\$ 437.389.293
12/01/2026	R\$ 5,0227494420	0,02%	R\$ 437.476.538
13/01/2026	R\$ 5,0217620280	-0,02%	R\$ 437.390.536
14/01/2026	R\$ 5,0338839790	0,24%	R\$ 438.446.346
15/01/2026	R\$ 5,0382526900	0,09%	R\$ 438.826.856
16/01/2026	R\$ 5,0360496940	-0,04%	R\$ 438.634.977
19/01/2026	R\$ 5,0394054460	0,07%	R\$ 438.774.138
20/01/2026	R\$ 5,0469574330	0,15%	R\$ 441.514.468
21/01/2026	R\$ 5,0724798950	0,51%	R\$ 443.747.206
22/01/2026	R\$ 5,0912421840	0,37%	R\$ 445.389.656
23/01/2026	R\$ 5,1081347710	0,33%	R\$ 446.909.039
26/01/2026	R\$ 5,1105220760	0,05%	R\$ 447.118.206
27/01/2026	R\$ 5,1267349110	0,32%	R\$ 448.540.137
28/01/2026	R\$ 5,1418435360	0,29%	R\$ 449.861.996
29/01/2026	R\$ 5,1388958970	-0,06%	R\$ 449.604.106
30/01/2026	R\$ 5,1331008720	-0,11%	R\$ 449.098.218

Variação no mês 2,68%