

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 2026	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

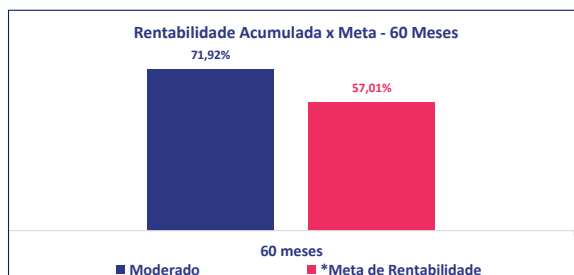
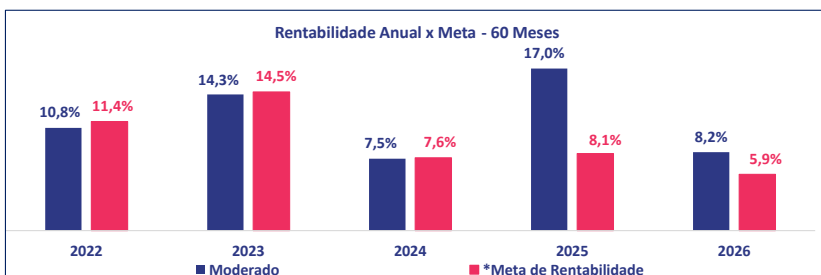
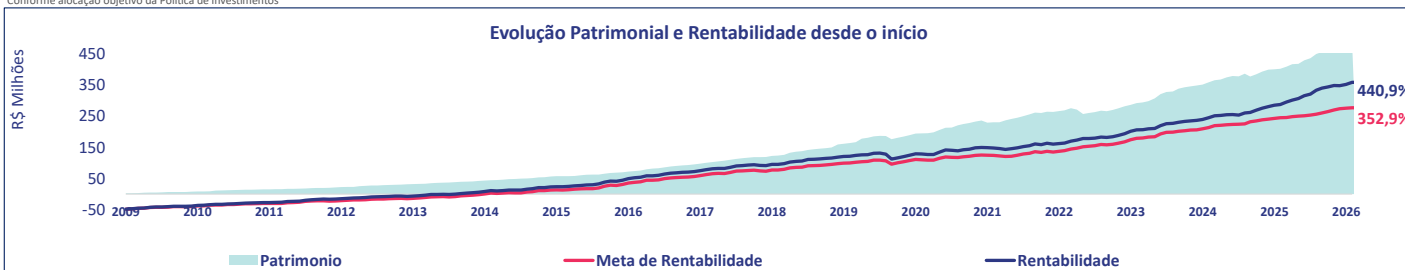
Perfil Moderado			
Data de início		jul-09	
Classificação de risco		Médio	
Cota de Fechamento do Mês	R\$	5,408960787	
Patrimônio Total dos Perfis	R\$	3.404.386.911	
Patrimônio do Perfil	R\$	480.181.246	

Perfil de Risco e Retorno		
Indicadores	12 meses	Desde o início
Meses Positivos	11	177
Meses Negativos	1	28
Meses acima da Meta	9	135
Meses abaixo da Meta	3	70
Maior retorno mensal	2,68%	3,12%
Retorno mensal médio	1,29%	0,83%
Mínimo retorno mensal	-0,04%	-6,00%
Volatilidade (% a.m.)	0,70%	0,94%

Desempenho

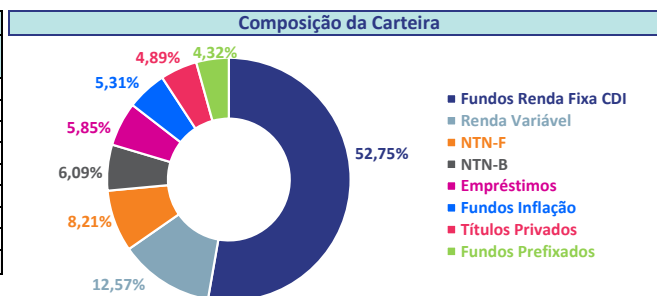
Comparativo	Desde o início	60 meses	36 meses	24 meses	12 meses	Ano	Mês
Perfil Moderado	440,9%	71,9%	43,8%	29,2%	16,6%	8,2%	1,4%
Benchmark (85% CDI + 15% IBrX 100)	403,5%	74,6%	45,0%	31,0%	17,5%	8,6%	1,5%
Meta de Rentabilidade (TMA - INPC + 4%)	352,9%	57,0%	30,4%	17,8%	8,3%	5,9%	0,3%

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	1,23%	0,65%	7,92%	4,14%	52,75%
Renda Variável	3,43%	0,43%	10,74%	1,58%	12,57%
NTN-F	1,28%	0,11%	8,43%	0,52%	8,21%
Títulos Privados	1,30%	0,06%	8,34%	0,39%	4,89%
Empréstimos	1,05%	0,06%	6,36%	0,37%	5,85%
Fundos Inflação	0,96%	0,05%	5,03%	0,27%	5,31%
NTN-B	0,70%	0,04%	8,06%	0,48%	6,09%
Fundos Prefixados	0,83%	0,04%	5,88%	0,25%	4,32%
Total		1,42%		8,20%	100,00%



Continua na próxima página

Comentários da Gestão

Em julho, o perfil Moderado apresentou desempenho de 1,42%, acima da meta de INPC + 4% a.a. (0,32%). No mês, a rentabilidade de Renda fixa teve como os principais fatores de resultado os fundos Renda Fixa CDI (1,23%), Títulos Privados (1,30%) e NTN-F (1,28%). Os investimentos em Renda Variável reportaram rentabilidade de 3,43%, no mês, enquanto o índice IBRX-100 reportou variação de 3,42%, no mês.

No acumulado do ano de 2026, o perfil moderado apresenta resultado de 8,20%, acima da meta de rentabilidade para o período que é de 5,89%, com destaques para Renda Variável (10,74%), fundos Renda Fixa CDI (7,92%) e NTN-F (8,43%).

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
31/07/2025	R\$	4,6398266080	-	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
30/01/2026	R\$	5,1331008720	2,68%	R\$	449.098.218
27/02/2026	R\$	5,2087290330	1,47%	R\$	455.477.618
31/03/2026	R\$	5,2521881350	0,83%	R\$	460.922.030
30/04/2026	R\$	5,2967185130	0,85%	R\$	465.769.125
29/05/2026	R\$	5,2947724680	-0,04%	R\$	466.412.298
30/06/2026	R\$	5,3332688390	0,73%	R\$	471.343.080

Cota e Patrimônio Diário Perfil Moderado

Data		Valor da Cota	Variação diária		Valor Patrimonial
30/06/2026	R\$	5,3332688390	-	R\$	471.343.080
01/07/2026	R\$	5,3317514020	-0,03%	R\$	471.208.972
02/07/2026	R\$	5,3368165960	0,10%	R\$	471.656.623
03/07/2026	R\$	5,3469169880	0,19%	R\$	472.549.526
06/07/2026	R\$	5,3446829960	-0,04%	R\$	472.352.090
07/07/2026	R\$	5,3453690290	0,01%	R\$	472.412.720
08/07/2026	R\$	5,3420452080	-0,06%	R\$	472.118.968
09/07/2026	R\$	5,3536980620	0,22%	R\$	473.148.823
10/07/2026	R\$	5,3772717860	0,44%	R\$	475.232.220
13/07/2026	R\$	5,3689232500	-0,16%	R\$	474.494.394
14/07/2026	R\$	5,3770227810	0,15%	R\$	475.210.214
15/07/2026	R\$	5,3771488800	0,00%	R\$	475.221.358
16/07/2026	R\$	5,3704310950	-0,12%	R\$	474.627.654
17/07/2026	R\$	5,3697788680	-0,01%	R\$	474.570.778
20/07/2026	R\$	5,3702637390	0,01%	R\$	475.666.439
21/07/2026	R\$	5,3713066800	0,02%	R\$	475.768.816
22/07/2026	R\$	5,3877042480	0,31%	R\$	478.245.297
23/07/2026	R\$	5,3864644520	-0,02%	R\$	478.135.245
24/07/2026	R\$	5,3814951960	-0,09%	R\$	477.737.928
27/07/2026	R\$	5,3889359320	0,14%	R\$	478.402.078
28/07/2026	R\$	5,3951767990	0,12%	R\$	478.956.866
29/07/2026	R\$	5,3855101750	-0,18%	R\$	478.098.712
30/07/2026	R\$	5,4024376750	0,31%	R\$	479.601.036
31/07/2026	R\$	5,4089607870	0,12%	R\$	480.181.246
		Variação no mês	1,42%		