

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

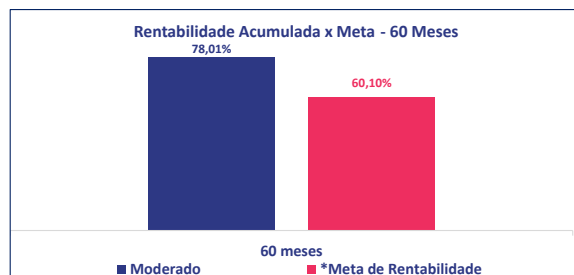
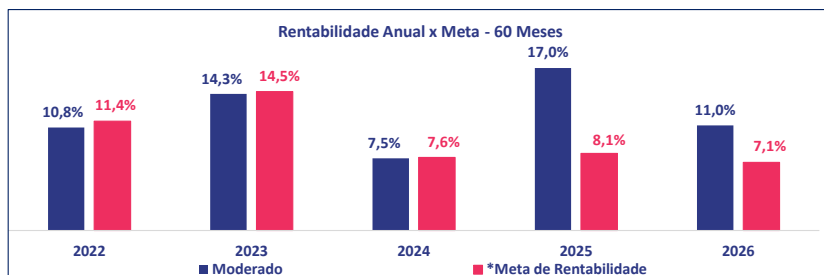
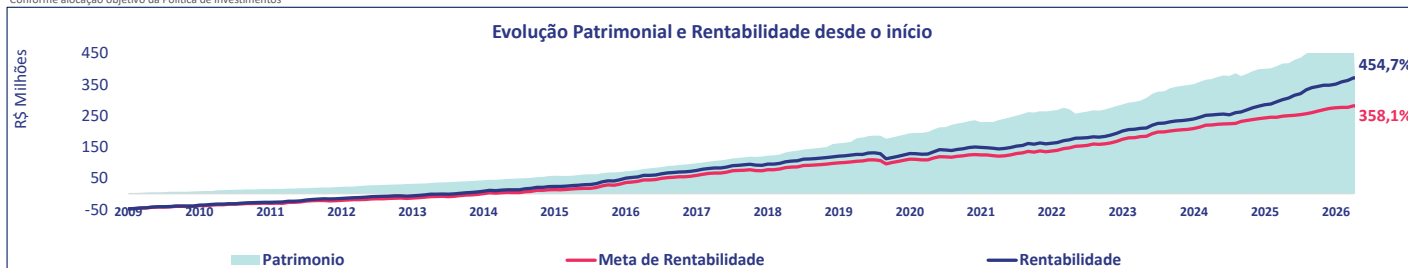
Perfil Moderado	
Data de início	Jul-09
Classificação de risco	Médio
Cota de Fechamento do Mês	R\$ 5,547047918
Patrimônio Total dos Perfis	R\$ 3.492.557.907
Patrimônio do Perfil	R\$ 493.163.625

Perfil de Risco e Retorno		
Indicadores	12 meses	Desde o início
Meses Positivos	11	179
Meses Negativos	1	28
Meses acima da Meta	9	137
Meses abaixo da Meta	3	70
Maior retorno mensal	2,68%	3,12%
Retorno mensal médio	1,22%	0,84%
Mínimo retorno mensal	-0,04%	-6,00%
Volatilidade (% a.m.)	0,69%	0,93%

Desempenho

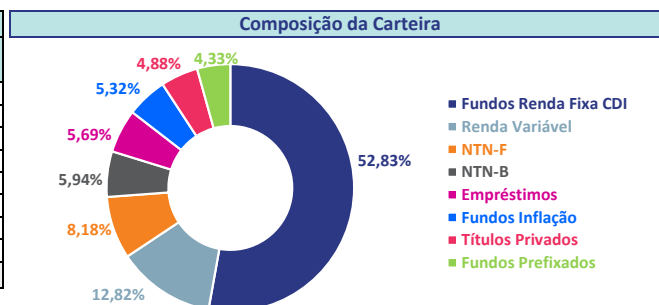
Comparativo	Desde o início	60 meses	36 meses	24 meses	12 meses	Ano	Mês
Perfil Moderado	454,7%	78,0%	45,9%	30,1%	15,7%	11,0%	1,7%
Benchmark (85% CDI + 15% IBrX 100)	416,4%	80,5%	47,0%	31,7%	16,5%	11,4%	1,6%
Meta de Rentabilidade (TMA - INPC + 4%)	358,1%	60,1%	30,4%	16,8%	8,5%	7,1%	1,2%

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 %
Renda Variável	4,89%	0,63%	16,01%	2,20%	12,82%
Fundos Renda Fixa CDI	1,07%	0,56%	10,26%	5,34%	52,83%
Fundos Inflação	3,14%	0,17%	10,06%	0,52%	5,32%
Títulos Privados	1,95%	0,10%	11,11%	0,52%	4,88%
NTN-F	1,16%	0,10%	10,97%	0,72%	8,18%
Fundos Prefixados	2,09%	0,09%	9,22%	0,39%	4,33%
NTN-B	0,82%	0,05%	9,51%	0,56%	5,94%
Empréstimos	0,36%	0,02%	7,36%	0,43%	5,69%
Total		1,67%	10,96%		100,00%



Continua na próxima página

Comentários da Gestão

Em setembro/26, o perfil Moderado apresentou desempenho de 1,67%, acima da meta de INPC + 4% a.a. (1,15%). No mês, a rentabilidade de Renda fixa teve como os principais fatores de resultado os fundos de Inflação (3,14%), Fundos Préfixados (2,09%) e Títulos Privados (1,95%). Os investimentos em Renda Variável reportaram rentabilidade de 4,89%, no mês, enquanto o índice IBRX-100 reportou variação de 4,86%, no mês.

No acumulado do ano de 2026, o perfil moderado apresenta resultado de 10,96%, acima da meta de rentabilidade para o período que é de 7,12%, com destaques para Renda Variável (16,01%), Títulos Privados (11,11%) e NTN-F (10,97%).

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
31/10/2025	R\$ 4,8509970250	-	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
31/07/2026	R\$ 5,4089607870	1,42%	R\$ 480.181.246
31/08/2026	R\$ 5,4556841420	0,86%	R\$ 483.408.361
30/09/2026	R\$ 5,5470479180	1,67%	R\$ 493.163.625

Cota e Patrimônio Diário Perfil Moderado

Data	Valor da Cota	Variação diária	Valor Patrimonial
31/08/2026	R\$ 5,4556841420	-	R\$ 483.408.361
01/09/2026	R\$ 5,4678937050	0,22%	R\$ 484.490.206
02/09/2026	R\$ 5,4930035880	0,46%	R\$ 486.715.102
03/09/2026	R\$ 5,4961619590	0,06%	R\$ 486.994.953
04/09/2026	R\$ 5,4982259030	0,04%	R\$ 487.177.832
08/09/2026	R\$ 5,5107092980	0,23%	R\$ 488.283.940
09/09/2026	R\$ 5,5045622950	-0,11%	R\$ 487.739.277
10/09/2026	R\$ 5,5190029270	0,26%	R\$ 489.018.809
11/09/2026	R\$ 5,5179661770	-0,02%	R\$ 488.926.946
14/09/2026	R\$ 5,5123462780	-0,10%	R\$ 488.428.987
15/09/2026	R\$ 5,5170371670	0,09%	R\$ 488.844.630
16/09/2026	R\$ 5,5164001270	-0,01%	R\$ 488.788.184
17/09/2026	R\$ 5,5221263420	0,10%	R\$ 489.295.563
18/09/2026	R\$ 5,5212222210	-0,02%	R\$ 488.580.848
21/09/2026	R\$ 5,5291567680	0,14%	R\$ 491.474.600
22/09/2026	R\$ 5,5346114270	0,10%	R\$ 492.007.452
23/09/2026	R\$ 5,5303810090	-0,08%	R\$ 491.632.150
24/09/2026	R\$ 5,5254279830	-0,09%	R\$ 491.193.016
25/09/2026	R\$ 5,5269067080	0,03%	R\$ 491.370.903
28/09/2026	R\$ 5,5272884940	0,01%	R\$ 491.406.902
29/09/2026	R\$ 5,5354175440	0,15%	R\$ 492.129.620
30/09/2026	R\$ 5,5470479180	0,21%	R\$ 493.163.625
	Variação no mês	1,67%	