

Relatório Analítico dos Investimentos

em outubro de 2024



Carteira consolidada de investimentos - base (Outubro / 2024)

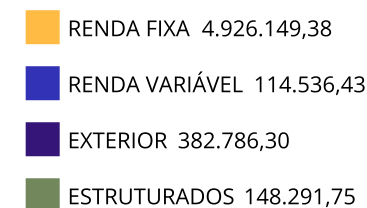
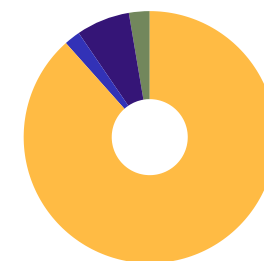
Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA P...	D+3	Não há	651.791,78	11,70%	657	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDE...	D+1	Não há	178.640,31	3,21%	814	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDEN...	D+1	Não há	8.093,18	0,15%	566	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB TESOURO FIC RENDA FIXA SELIC LP	D+0	Não há	875.854,22	15,72%	110.241	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BRADESCO FEDERAL EXTRA FI RENDA FIXA REFERENCIAD...	D+0	Não há	23.662,89	0,42%	624	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	D+0	Não há	385.145,88	6,91%	687	0,01%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RE...	D+0	Não há	48.387,05	0,87%	782	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	172.948,08	3,10%	1.158	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	D+0	Não há	409.325,62	7,35%	378	0,03%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea b
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDE...	D+0	Não há	799.686,56	14,35%	1.235	0,00%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	D+0	Não há	20.650,95	0,37%	584	0,00%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	D+0	Não há	917.746,29	16,47%	1.096	0,00%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea a
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	Não se ...	Não se aplica	33.154,89	0,60%	98	0,12%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea a
PIATÃ FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVA...	D+1 ou ...	Não há	159.262,17	2,86%	23	0,84%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea b
SECURITY FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI CRÉDITO P...	D+90 ou...	18 meses	241.799,51	4,34%	14	2,12%	Artigo 7º, Inciso V, Alínea b
CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO FIC AÇÕES	D+15	Não há	114.536,43	2,06%	194	0,01%	Artigo 8º, Inciso I
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	D+4	Não há	382.786,30	6,87%	442	0,01%	Artigo 9º, Inciso III
ITAU PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	D+1	Não há	148.291,75	2,66%	595	0,01%	Artigo 10º, Inciso I

Carteira consolidada de investimentos - base (Outubro / 2024)

Produto / Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	Enquadramento
Total para cálculo dos limites da Resolução			5.571.763,86				
DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS			600.267,79				Artigo 6º
		PL Total	6.172.031,65				

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Outubro / 2024)

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	100,00%	0,00	0,00%	0,00%	5,00%	10,00%	557.176,39
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	100,00%	2.753.849,01	49,43%	20,00%	55,50%	90,00%	2.260.738,46
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	60,00%	1.738.083,80	31,19%	10,00%	15,00%	60,00%	1.604.974,52
Artigo 7º, Inciso IV	20,00%	0,00	0,00%	0,00%	5,00%	10,00%	557.176,39
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	5,00%	33.154,89	0,60%	0,00%	0,50%	5,00%	245.433,30
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	5,00%	401.061,68	7,20%	0,00%	4,00%	5,00%	-122.473,49
Artigo 7º, Inciso V, Alínea c	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	20,00%	1.114.352,77
Total Renda Fixa	100,00%	4.926.149,38	88,41%	30,00%	85,00%	200,00%	

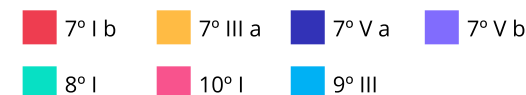
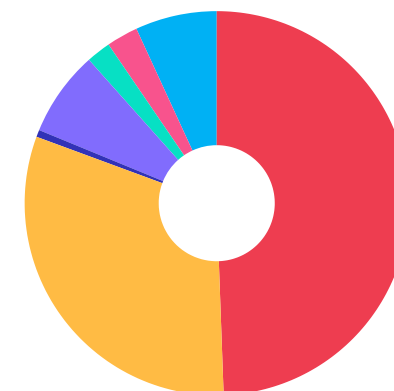


Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Outubro / 2024)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2024			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	30,00%	114.536,43	2,06%	0,00%	5,00%	20,00%	999.816,34
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	148.291,75	2,66%	0,00%	0,00%	5,00%	130.296,44
Artigo 11º	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	278.588,19
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	30,00%	262.828,18	4,72%	0,00%	5,00%	30,00%	

Artigos - Exterior	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	382.786,30	6,87%	0,00%	5,00%	10,00%	174.390,09
Total Exterior	10,00%	382.786,30	6,87%	0,00%	5,00%	10,00%	

Empréstimo Consignado	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2024			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 12º	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	278.588,19



Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2024		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira \$	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	2.753.849,01	49,43	20,00	55,50
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	1.738.083,80	31,19	10,00	60,00
Artigo 7º, Inciso IV	0,00	0,00	0,00	10,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	33.154,89	0,60	0,00	5,00
Artigo 8º, Inciso I	114.536,43	2,06	0,00	20,00
Artigo 9º, Inciso III	382.786,30	6,87	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso I	148.291,75	2,66	0,00	5,00
Artigo 11º	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 12º	0,00	0,00	0,00	5,00

Enquadramento por Gestores - base (Outubro / 2024)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	2.514.066,05	45,12	-
CAIXA DTVM	2.430.875,65	43,63	-
SECURITY ADMINISTRADORA DE REC...	241.799,51	4,34	-
GENIAL GESTÃO LTDA	159.262,17	2,86	-
ITAÚ ASSET MANAGEMENT	148.291,75	2,66	-
GRAPHEN INVESTIMENTOS	33.154,89	0,60	-
BRADESCO ASSET MANAGEMENT	23.662,89	0,42	-
BANCO BRADESCO	20.650,95	0,37	-

Artigo 20º - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR) - (Resolução 4963)

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)	0,81%	5,86%	1,81%	3,85%	9,37%	19,24%	-	-
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,76%	5,53%	1,76%	3,75%	8,86%	18,70%	0,94%	1,82%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,81%	5,91%	1,93%	4,06%	9,33%	18,99%	0,86%	1,69%
IRF-M 1 (Benchmark)	0,84%	8,08%	2,45%	4,88%	10,15%	25,01%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,83%	7,99%	2,40%	4,77%	10,00%	24,59%	0,14%	0,41%
IMA-B (Benchmark)	-0,65%	0,16%	-0,80%	1,63%	5,62%	15,10%	-	-
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-0,67%	-0,08%	-0,90%	1,47%	5,34%	14,51%	1,88%	3,67%
IRF-M (Benchmark)	0,21%	4,12%	1,21%	2,94%	8,27%	22,29%	-	-
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,19%	3,89%	1,15%	2,81%	8,01%	21,83%	1,27%	2,60%
Selic (Benchmark)	0,93%	8,99%	2,65%	5,27%	10,98%	25,87%	-	-
BRDESCO FEDERAL EXTRA FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,91%	8,79%	2,60%	5,16%	10,71%	25,24%	0,02%	0,04%
CDI (Benchmark)	0,93%	8,99%	2,65%	5,27%	10,98%	25,87%	-	-
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,75%	7,45%	2,42%	4,63%	9,66%	24,36%	0,25%	0,65%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,91%	9,23%	2,67%	5,40%	11,31%	26,50%	0,02%	0,06%
PIATÁ FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVADO LP	-2,69%	-12,46%	-3,73%	-8,07%	-13,15%	-20,55%	3,81%	4,17%

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
SECURITY FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI CRÉDITO PRIVADO LP	0,57%	5,48%	1,61%	3,25%	6,63%	15,54%	0,06%	0,13%
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,93%	9,68%	2,75%	5,56%	11,80%	27,41%	0,02%	0,10%
BB TESOIRO FIC RENDA FIXA SELIC LP	0,91%	8,79%	2,60%	5,15%	10,72%	25,23%	0,02%	0,04%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,93%	9,12%	2,69%	5,38%	11,11%	25,94%	0,02%	0,05%
IPCA (Benchmark)	0,35%	3,67%	0,77%	1,83%	4,54%	9,58%	-	-
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	0,86%	5,49%	2,07%	3,96%	8,29%	21,29%	0,41%	1,24%
Não definido (Benchmark)	-	-	-	-	-	-	-	-
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	-0,49%	-2,44%	-1,29%	-2,54%	-7,57%	-6,66%	0,15%	4,95%

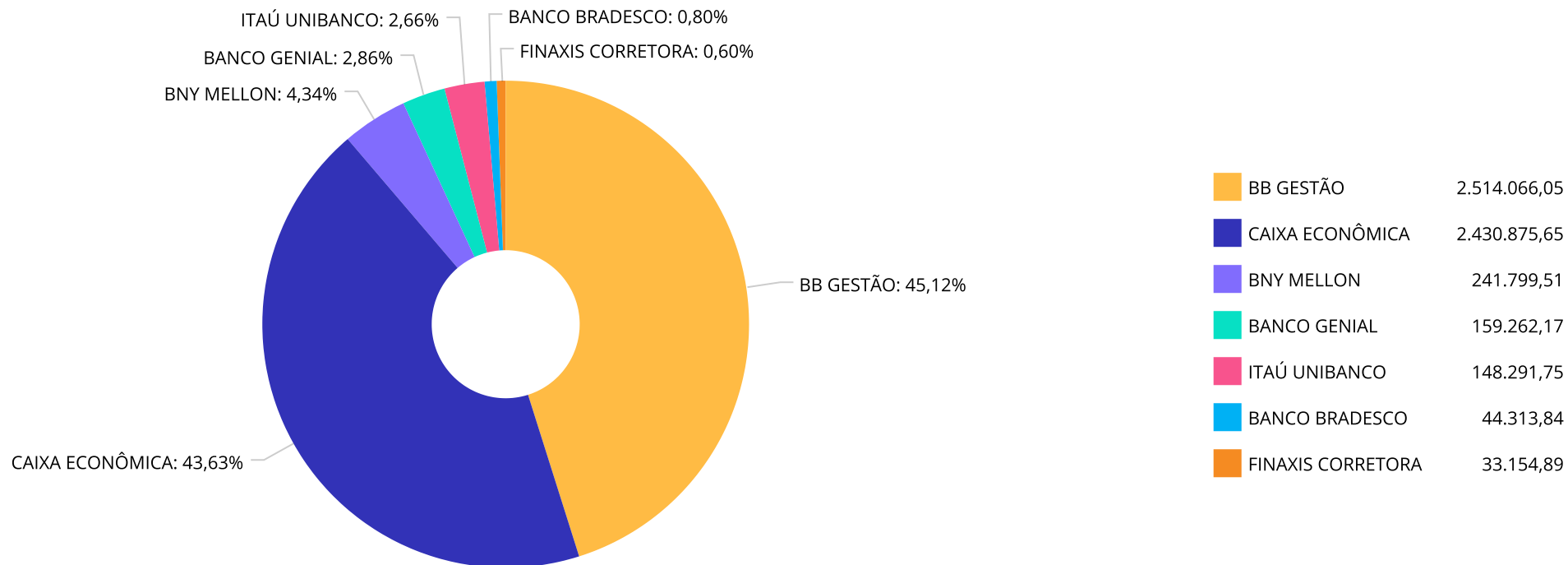
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Global BDRX (Benchmark)	6,02%	50,50%	6,38%	29,14%	64,77%	95,02%	-	-
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	5,92%	48,88%	6,17%	28,45%	62,54%	89,30%	6,60%	15,49%
Ibovespa (Benchmark)	-1,60%	-3,33%	1,61%	3,01%	14,64%	11,79%	-	-
CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO FIC AÇÕES	1,08%	0,68%	7,35%	5,48%	22,19%	20,71%	5,95%	14,94%
S&P 500 (Moeda Original) (Benchmark)	-0,99%	19,62%	3,32%	13,30%	36,04%	47,35%	-	-
ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	-0,33%	23,74%	4,54%	15,77%	42,28%	66,23%	5,27%	12,07%

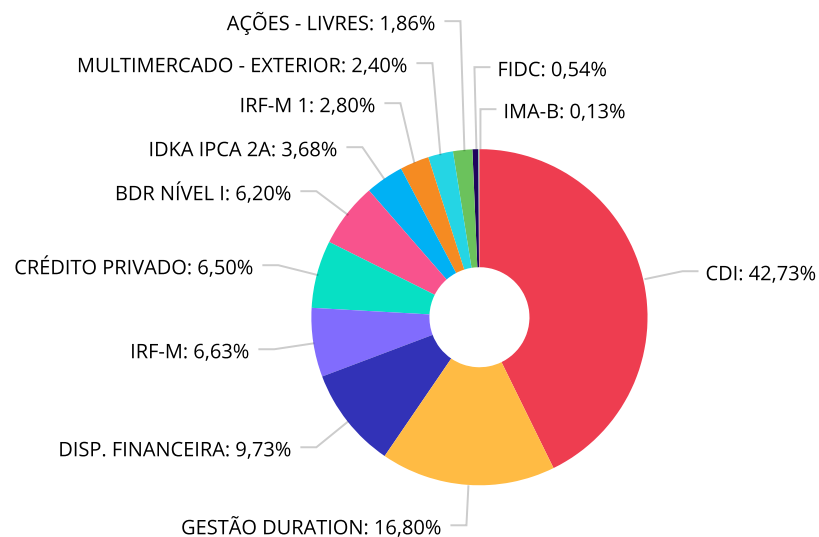
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2024 - INVESTIMENTO NO EXTERIOR

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Global BDRX (Benchmark)	6,02%	50,50%	6,38%	29,14%	64,77%	95,02%	-	-
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	5,92%	48,88%	6,17%	28,45%	62,54%	89,30%	6,60%	15,494%

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Outubro / 2024)



Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Outubro / 2024)

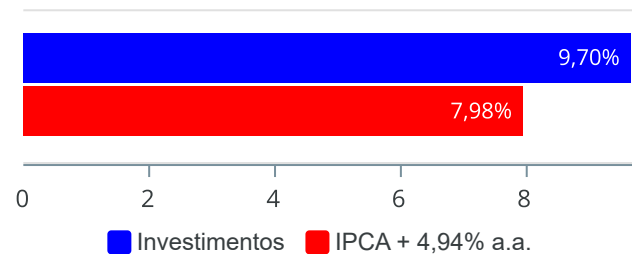


CDI	2.637.600,91	GESTÃO DURATION	1.036.937,66	DISP. FINANCEIRA	600.267,79	IRF-M	409.325,62
CRÉDITO PRIVADO	401.061,68	BDR NÍVEL I	382.786,30	IDKA IPCA 2A	227.027,36	IRF-M 1	172.948,08
MULTIMERCADO - EXTERIOR	148.291,75	AÇÕES - LIVRES	114.536,43	FIDC	33.154,89	IMA-B	8.093,18

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2024

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VaR
Janeiro	6.468.771,26	3.220.681,28	1.906.123,63	7.864.978,89	81.649,98	81.649,98	1,05%	1,05%	0,84%	0,84%	124,35%	0,66%
Fevereiro	7.864.978,89	1.238.146,20	2.191.126,30	6.988.225,36	76.226,57	157.876,55	0,97%	2,03%	1,20%	2,05%	98,90%	1,01%
Março	6.988.225,36	1.534.414,83	804.515,26	7.779.052,54	60.927,61	218.804,16	0,79%	2,83%	0,54%	2,61%	108,74%	0,63%
Abril	7.779.052,54	985.225,58	2.247.689,97	6.529.215,26	12.627,11	231.431,27	0,16%	3,00%	0,80%	3,43%	87,47%	1,26%
Mai	6.529.215,26	1.199.720,01	2.121.927,47	5.685.255,83	78.248,03	309.679,30	1,20%	4,24%	0,86%	4,32%	97,93%	0,94%
Junho	5.685.255,83	823.512,67	2.193.648,99	4.387.837,54	72.718,03	382.397,33	1,28%	5,57%	0,59%	4,94%	112,62%	1,51%
Julho	4.387.837,54	2.191.637,04	1.887.429,10	4.747.105,73	55.060,25	437.457,58	1,17%	6,81%	0,82%	5,81%	117,20%	1,56%
Agosto	4.747.105,73	4.000.107,05	3.910.507,33	4.886.163,22	49.457,77	486.915,35	1,02%	7,90%	0,40%	6,23%	126,73%	1,54%
Setembro	4.886.163,22	1.948.678,33	1.453.873,57	5.408.005,33	27.037,35	513.952,70	0,50%	8,44%	0,84%	7,13%	118,39%	1,17%
Outubro	5.408.005,33	1.546.154,08	1.446.149,62	5.571.763,86	63.754,07	577.706,77	1,16%	9,70%	0,79%	7,98%	121,51%	1,03%

Investimentos x Meta de Rentabilidade



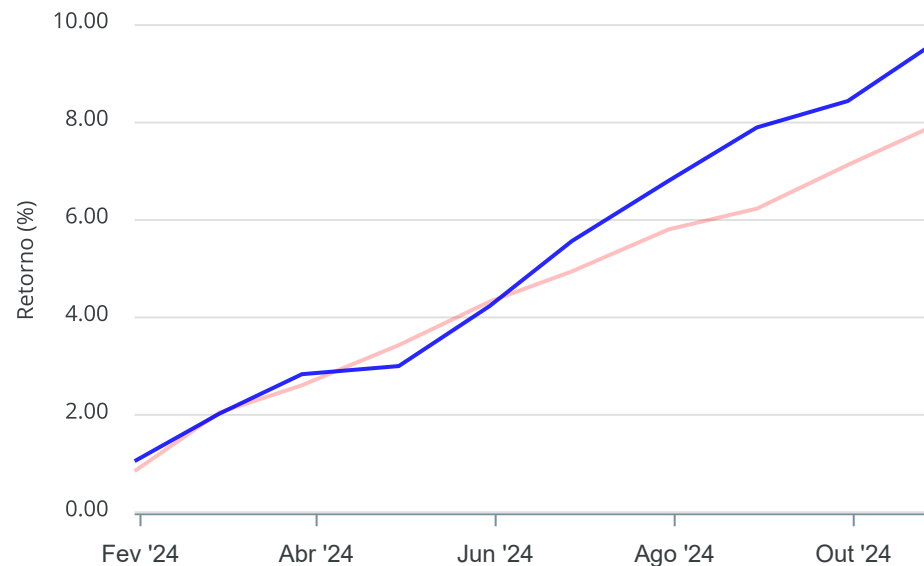
Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo

ANO 36M



- Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B
- IMA-B 5 IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1
- IRF-M 1+ Ibovespa IBX SMLL IDIV

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2024

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
BB TESOIRO FIC RENDA FIXA SELIC LP	867.921,64	0,00	0,00	875.854,22	7.932,58	0,91%	0,91%	0,02%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	909.456,16	0,00	0,00	917.746,29	8.290,13	0,91%	0,91%	0,02%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	884.287,38	0,00	92.641,59	799.686,56	8.040,77	0,91%	0,93%	0,02%
BRADESCO FEDERAL EXTRA FI RENDA FIXA REFERENCIADO ...	22.893,61	560,00	0,00	23.662,89	209,28	0,89%	0,91%	0,02%
CAIXA BRASIL GESTÃO ESTRATÉGICA FIC RENDA FIXA	381.869,47	0,00	0,00	385.145,88	3.276,41	0,86%	0,86%	0,41%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENC...	126.287,34	50.931,00	0,00	178.640,31	1.421,97	0,80%	0,81%	0,86%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	36.985,45	134.608,14	0,00	172.948,08	1.354,49	0,79%	0,83%	0,14%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	48.022,60	0,00	0,00	48.387,05	364,45	0,76%	0,76%	0,94%
BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RENDA FIXA PRE...	646.950,88	0,00	0,00	651.791,78	4.840,90	0,75%	0,75%	0,25%
SECURITY FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI CRÉDITO PRI...	240.432,60	0,00	0,00	241.799,51	1.366,91	0,57%	0,57%	0,06%
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	5.719,76	1.360.054,94	1.349.550,00	20.650,95	4.426,25	0,32%	0,93%	0,02%
CAIXA BRASIL IRF-M TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	408.558,04	0,00	0,00	409.325,62	767,58	0,19%	0,19%	1,27%
PIATÃ FI RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO CRÉDITO PRIVADO...	163.658,94	0,00	3.958,03	159.262,17	-438,74	-0,27%	-2,69%	3,81%
PREMIUM FIDC SÊNIOR 1	33.317,28	0,00	0,00	33.154,89	-162,39	-0,49%	-0,49%	0,15%
BB IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA PREVIDENCI...	8.147,85	0,00	0,00	8.093,18	-54,67	-0,67%	-0,67%	1,88%
Total Renda Fixa	4.784.509,00	1.546.154,08	1.446.149,62	4.926.149,38	41.635,92	0,85%		0,36%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2024

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA BRASIL AÇÕES LIVRE QUANTITATIVO FIC AÇÕES	113.314,69	0,00	0,00	114.536,43	1.221,74	1,08%	1,08%	5,95%
ITAÚ PRIVATE S&P500® BRL FIC MULTIMERCADO	148.784,05	0,00	0,00	148.291,75	-492,30	-0,33%	-0,33%	5,27%
Total Renda Variável	262.098,74	0,00	0,00	262.828,18	729,44	0,28%		5,56%

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de (Outubro / 2024)

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA INSTITUCIONAL FI AÇÕES BDR NÍVEL I	361.397,59	0,00	0,00	382.786,30	21.388,71	5,92%	5,92%	6,60%
Total Exterior	361.397,59	0,00	0,00	382.786,30	21.388,71	5,92%		6,60%

Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da CRÉDITO E MERCADO CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS.. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do(s) produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a Consultoria de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

