

Perfil Conservador - Descrição

Perfil Conservador: É destinado aos participantes com baixa tolerância a risco.

A alocação combina principalmente Renda Fixa e Empréstimos, com uma composição de ativos financeiros com baixos riscos de crédito, liquidez e mercado.

A cota pode apresentar variação negativa, pois o preço dos ativos com “marcação a mercado” é apurado diariamente e reflete as oscilações das taxas de juros.

Conforme Política de Investimentos, as alocações podem variar conforme os limites estabelecidos. O perfil também poderá alocar recursos no Segmento Estruturado (Fundos

Conservador	Alocação Objetivo 2025	Limite Inferior	Limite Superior
Renda fixa	93%	80%	100%
Empréstimos	7%	0%	15%
Fundo Multimercado	0%	0%	3%

Principais Fatores de Risco			
Juros	Inflação	Crédito Privado	Empréstimos
Ações	Estruturados	Exterior	Imóveis

☒ Possui exposição ☐ Sem exposição

Principais Características

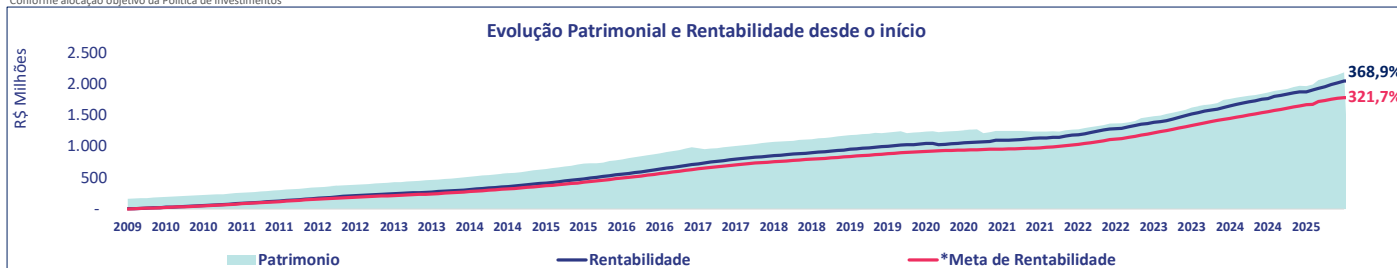
Perfil Conservador	
Data de início	jul-09
Classificação de risco	Baixo
Cota de Fechamento do Mês	R\$ 6.560567307
Patrimônio Total dos Perfis	R\$ 2.899.163.539
Patrimônio do Perfil	R\$ 2.191.738.089

Perfil de Risco e Retorno		
Indicadores	12 meses	Desde o início
Meses Positivos	12	190
Meses Negativos	0	2
Meses acima da Meta	7	159
Meses abaixo da Meta	5	33
Maior retorno mensal	1,39%	1,50%
Retorno mensal médio	0,94%	0,81%
Mínimo retorno mensal	0,01%	-1,21%
Volatilidade (% a.m.)	0,37%	0,33%

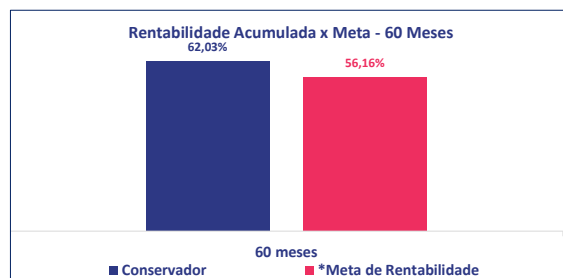
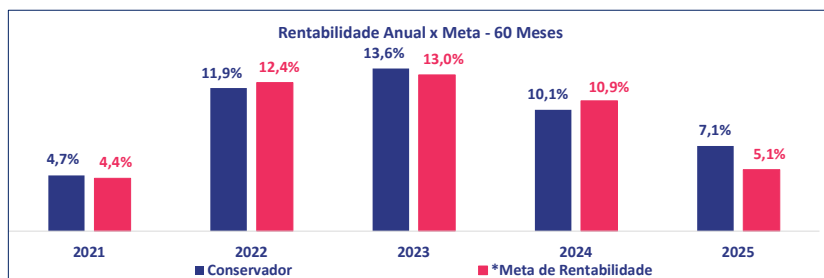
Desempenho

Comparativo	Desde o início	60 meses	36 meses	24 meses	12 meses	Ano	Mês
Perfil Conservador	368,9%	62,0%	41,8%	25,2%	11,9%	7,10%	1,03%
*Meta de Rentabilidade (INPC + 4%)	321,7%	56,2%	40,5%	23,7%	10,8%	5,12%	0,56%
100% CDI	326,9%	58,1%	42,2%	25,2%	12,1%	6,42%	1,10%

Conforme alocação objetivo da Política de Investimentos

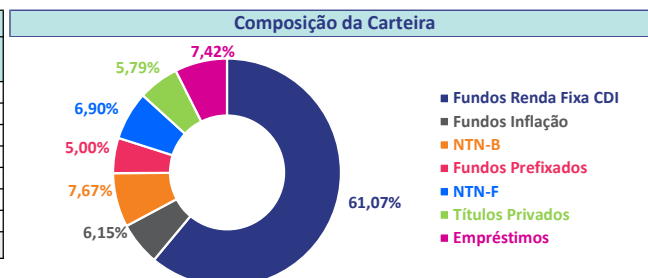


*Até 12/2024 - meta de rentabilidade atrelada ao CDI. A partir de jan/25, meta atrelada a INPC + 4% a.a.



Composição da Carteira de Investimentos e Atribuição de Rentabilidade

Atribuição de Rentabilidade					
Ativo	Retorno Mês	Atb.	Retorno Ano	Atb.	Participação %
Fundos Renda Fixa CDI	1,05%	0,64%	6,79%	4,06%	61,07%
Fundos Prefixados	1,78%	0,08%	10,73%	0,65%	5,00%
NTN-F	1,13%	0,08%	8,45%	0,51%	6,90%
Fundos Inflação	1,28%	0,07%	8,74%	0,61%	6,15%
Empréstimos	0,86%	0,06%	5,56%	0,39%	7,42%
NTN-B	0,77%	0,06%	6,43%	0,40%	7,67%
Títulos Privados	0,82%	0,04%	7,71%	0,38%	5,79%
Total		1,03%		7,10%	100,00%



Continua na próxima página

Comentários da Gestão

Em junho/25, o perfil Conservador apresentou desempenho de 1,03% (94,02% do CDI), acima da meta de INPC + 4% a.a. (0,56%). O INPC apresentou variação de 0,23% em junho. Os destaques do mês foram os Fundos Renda Fixa CDI (1,05%), Fundos Inflação (1,28%) e Fundos Prefixados (1,78%, sendo 162,54% do CDI no período).

No acumulado do ano de 2025, o perfil Conservador apresenta resultado de 7,10% (110% do CDI), acima da meta de rentabilidade para o período que é de 5,12%.

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 ao participante, menu "Investimentos".

 **economus**
Instituto de Investimentos e Previdência, 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
28/06/2024	R\$ 5,8637643370	-	R\$ 1.867.442.375
31/07/2024	R\$ 5,9380831680	1,27%	R\$ 1.891.624.928
30/08/2024	R\$ 5,9896666040	0,87%	R\$ 1.909.937.785
30/09/2024	R\$ 6,0343065950	0,75%	R\$ 1.923.327.727
31/10/2024	R\$ 6,0823162850	0,80%	R\$ 1.954.893.906
29/11/2024	R\$ 6,1247261520	0,70%	R\$ 1.974.331.926
31/12/2024	R\$ 6,1256254770	0,01%	R\$ 1.968.678.922
31/01/2025	R\$ 6,2040711980	1,28%	R\$ 1.995.490.846
28/02/2025	R\$ 6,2642793870	0,97%	R\$ 2.064.438.070
31/03/2025	R\$ 6,3337896810	1,11%	R\$ 2.090.048.826
30/04/2025	R\$ 6,4217865590	1,39%	R\$ 2.120.971.110
30/05/2025	R\$ 6,4935909510	1,12%	R\$ 2.147.045.908

Cota e Patrimônio Diário Perfil Conservador

Data	Valor da Cota	Variação diária	Valor Patrimonial
30/05/2025	R\$ 6,4935909510	-	R\$ 2.147.045.908
02/06/2025	R\$ 6,4912151430	-0,04%	R\$ 2.146.500.316
03/06/2025	R\$ 6,4928472100	0,03%	R\$ 2.147.040.004
04/06/2025	R\$ 6,4954318710	0,04%	R\$ 2.168.311.566
05/06/2025	R\$ 6,4969643160	0,02%	R\$ 2.168.823.129
06/06/2025	R\$ 6,5023221480	0,08%	R\$ 2.170.612.055
09/06/2025	R\$ 6,5054582810	0,05%	R\$ 2.171.658.962
10/06/2025	R\$ 6,5069003920	0,02%	R\$ 2.172.140.794
11/06/2025	R\$ 6,5115292690	0,07%	R\$ 2.173.248.918
12/06/2025	R\$ 6,5154949060	0,06%	R\$ 2.174.572.465
13/06/2025	R\$ 6,5197888620	0,07%	R\$ 2.176.639.234
16/06/2025	R\$ 6,5236615690	0,06%	R\$ 2.177.932.141
17/06/2025	R\$ 6,5250586890	0,02%	R\$ 2.178.413.842
18/06/2025	R\$ 6,5276121100	0,04%	R\$ 2.179.266.311
20/06/2025	R\$ 6,5346250430	0,11%	R\$ 2.188.269.533
23/06/2025	R\$ 6,5373273750	0,04%	R\$ 2.189.190.940
24/06/2025	R\$ 6,5410441070	0,06%	R\$ 2.190.435.583
25/06/2025	R\$ 6,5422310210	0,02%	R\$ 2.185.608.394
26/06/2025	R\$ 6,5474098840	0,08%	R\$ 2.187.342.964
27/06/2025	R\$ 6,5517435910	0,07%	R\$ 2.188.790.759
30/06/2025	R\$ 6,5605673070	0,13%	R\$ 2.191.738.089
Varição no mês		1,03%	

Cota utilizada no pagamento do Benefício de Jun/25.