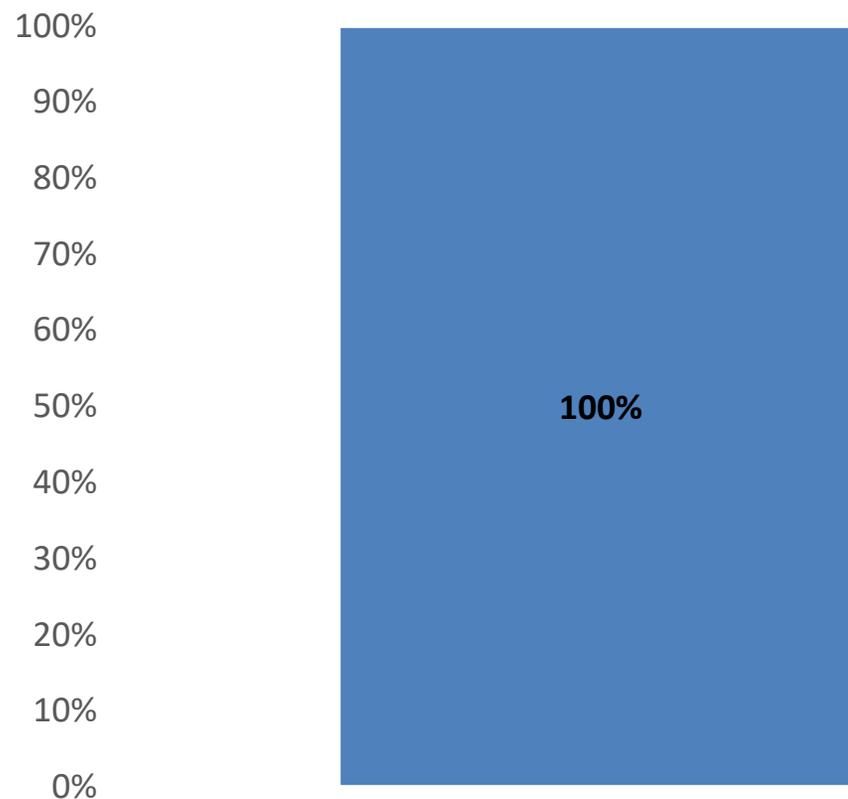


# Indusprev– Perfis de Investimento

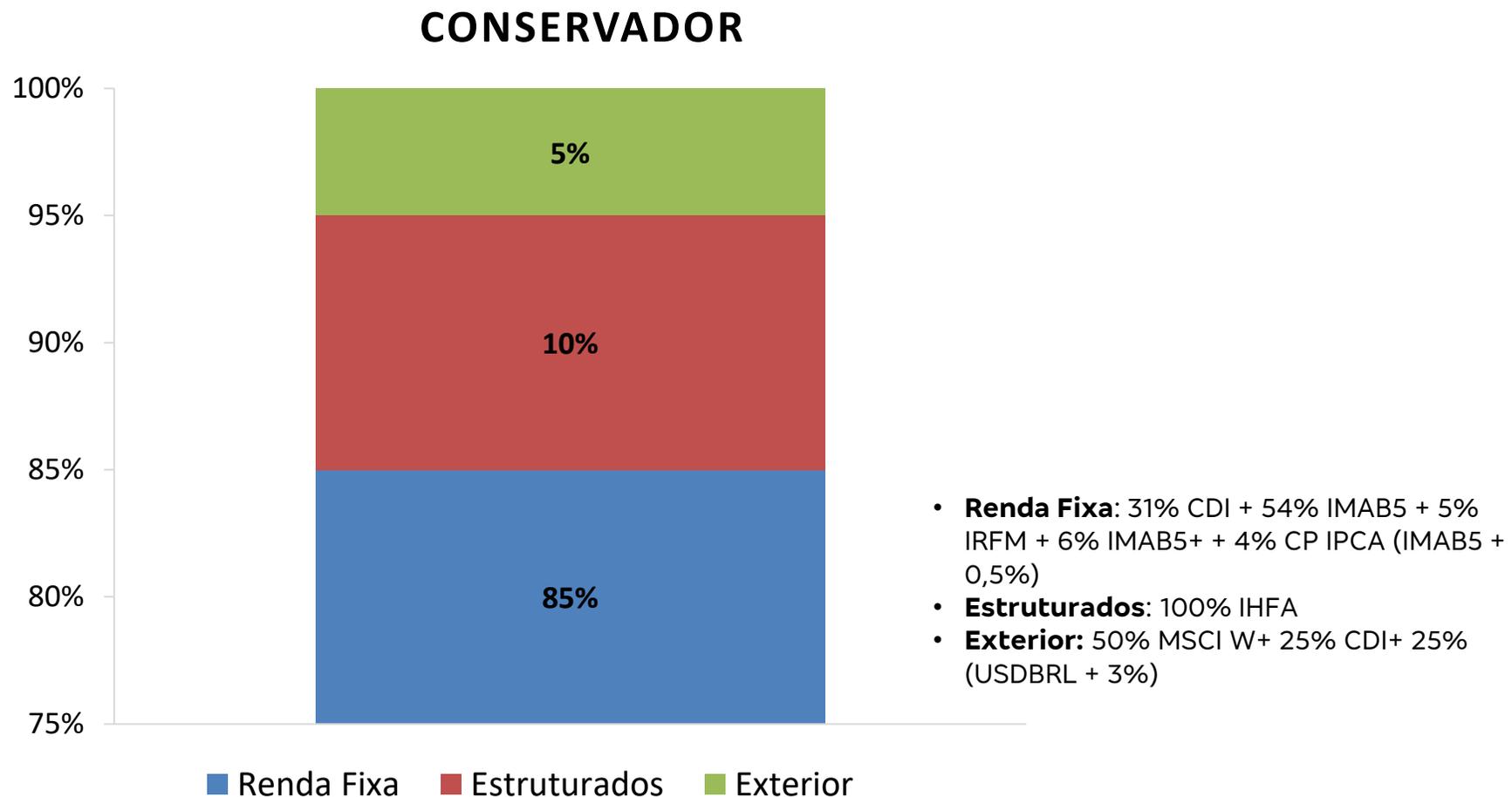
# Perfis de Investimento – “Benchmarks”

## Conservadora Referenciada DI

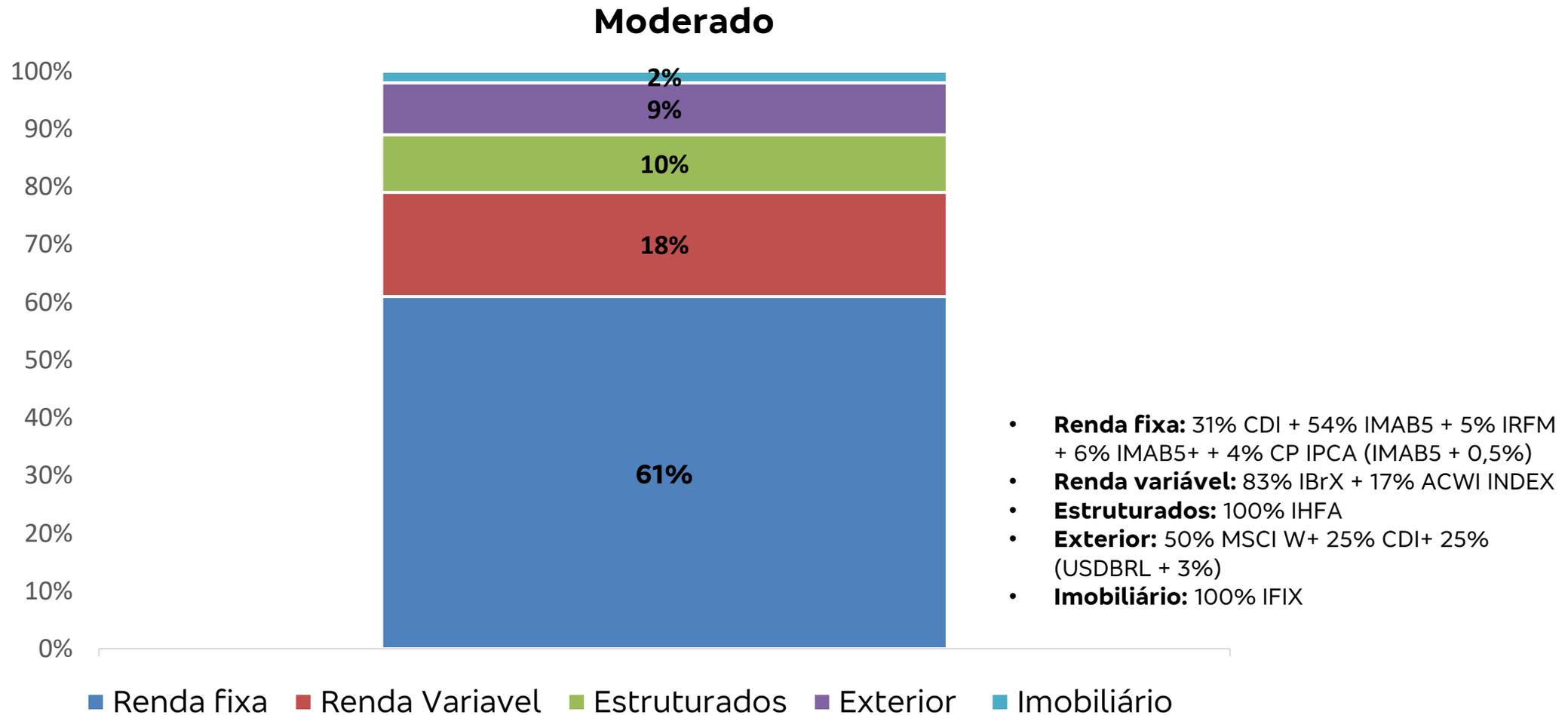


- **Renda fixa:** 100% CDI

# Perfis de Investimento – “Benchmarks”



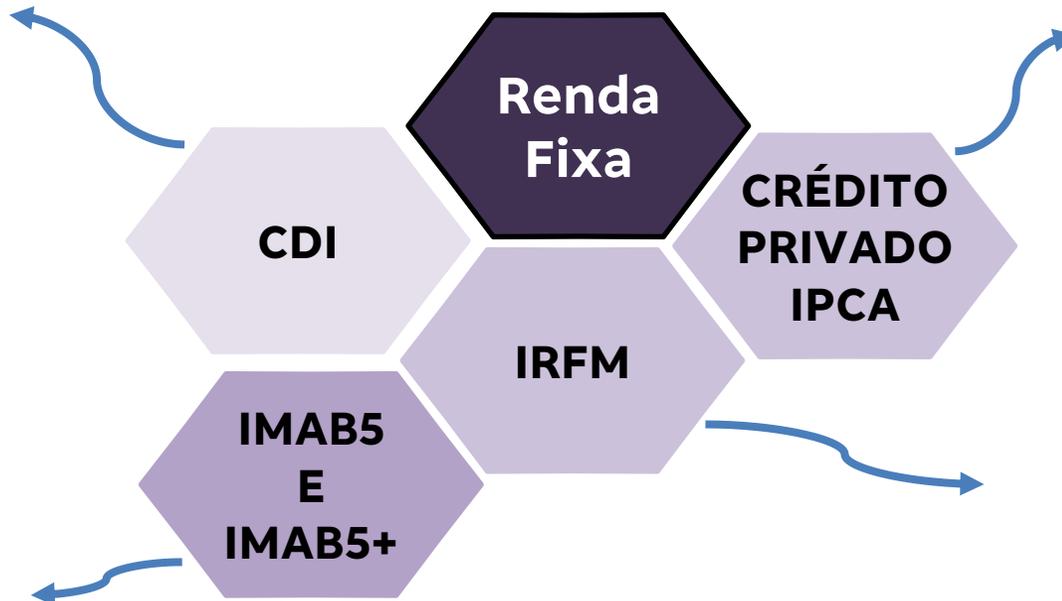
# Perfis de Investimento – “Benchmarks”



# Componentes dos Benchmarks dos Perfis de Investimentos

São os títulos de emissão das instituições financeiras, que lastreiam as operações do mercado interbancário. A taxa média diária do CDI é utilizada como parâmetro para avaliar a rentabilidade de fundos, como os DI, por exemplo.

O **IMA-B** é uma carteira teórica formada pelas NTNBS do mercado. Este índice tem remuneração atrelada à curva de juros reais NTNBS e à inflação (IPCA). O IMA B é formado pelo IMAB5 e pelo IMAB5+, sendo que o IMAB5 reflete a parte mais curta da curva de NTNBS, enquanto o IMAB5+ reflete a parcela mais longa.

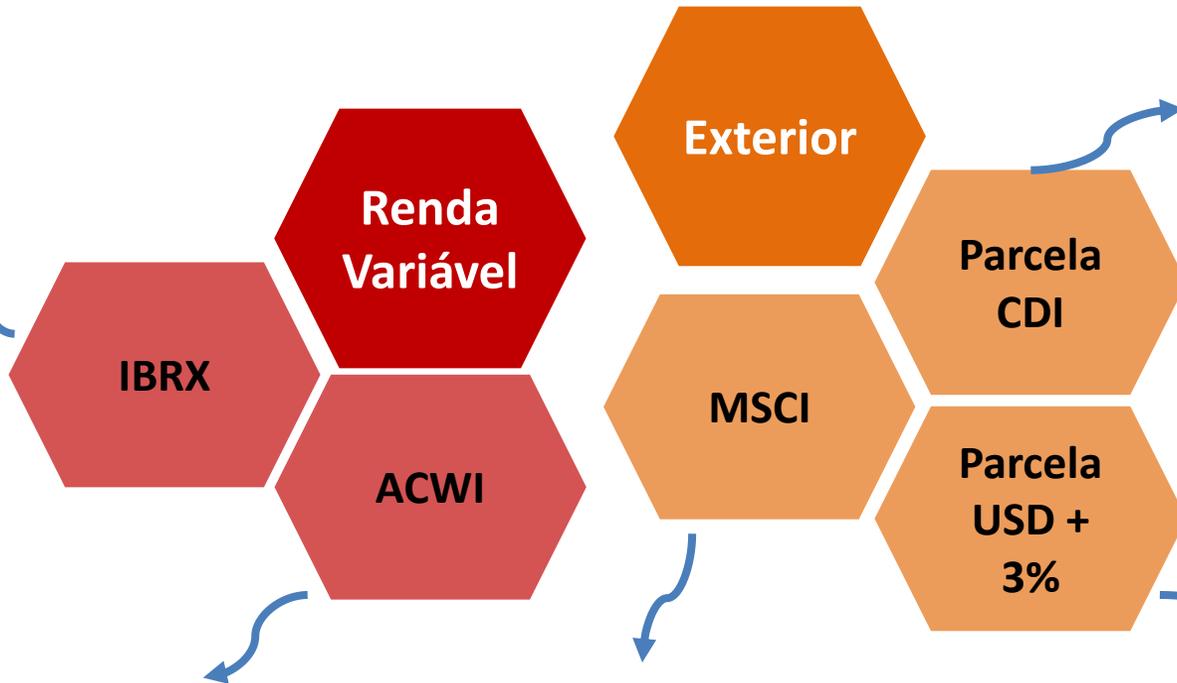


O **Credito privado IPCA** busca uma rentabilidade um pouco maior que a curva de papéis soberanos, em troca do risco do emissor privado. O indexador IPCA é usado para tentar manter o poder de compra com a correção da inflação oficial.

O **IRFM** é uma carteira teórica formada pelas LTNs do mercado. Este índice tem remuneração pré-fixada.

# Benchmarks dos Perfis de Investimentos

É um índice de ações que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BOVESPA, em termos de número de negócios e volume financeiro.



É um índice de ações globais (All Countries World Index), que busca rentabilidade através da exposição aos principais ativos de renda variável do mundo. Além da rentabilidade deste índice, esse investimento é impactado pelo câmbio (BRL/USD).

O **MSCI** World é um índice de renda variável baseado no desempenho ações de empresas globais, principalmente de países desenvolvidos. Além da rentabilidade deste índice, esse investimento é impactado pelo câmbio (BRL/USD).

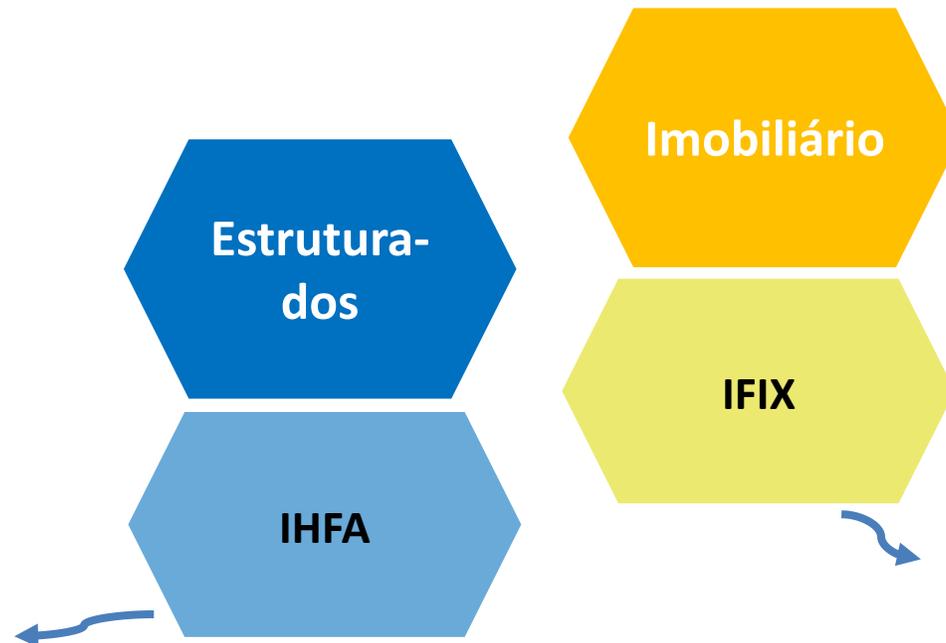
Esta parcela é constituída por um fundos renomados do mercado com alocações em diversos fatores de risco. Este investimento não é impactado pelo câmbio (BRL/USD).

Esta parcela é constituída por um fundos renomados do mercado com alocações em diversos fatores de risco. Além da rentabilidade deste índice, esse investimento é impactado pelo câmbio (BRL/USD).

\* Alguns fundos de RV e Exterior tem taxa de administração adicional

# Benchmarks dos Perfis de Investimentos

A sigla IHFA significa Índice de Hedge Funds da ANBIMA. Criado e gerenciado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, o IHFA é um índice representativo da indústria de *hedge funds*, integrado por uma carteira teórica de fundos da classe multimercados representativos do segmento.



O **IFIX** é um índice de fundos imobiliários. Em resumo, ele é um índice que demonstra a performance média de uma carteira teórica de fundos imobiliários. A escolha dos FII's que farão parte do índice segue alguns critérios da B3 como, por exemplo, o valor de mercado e a liquidez.

\* Alguns fundos do segmento Estruturados e Imobiliário tem taxa de administração adicional

# Rentabilidades Efetivas

Período	Cons. Referenciada DI	Conservador	Moderado	CDI	IRFM	IMA-B5	IMA-B5+	IBRX	MSCI	IPCA
jan/21	0,08%	-0,29%	-0,26%	0,15%	-0,80%	0,11%	-1,69%	-3,03%	4,26%	0,25%
fev/21	0,00%	-0,72%	-0,71%	0,13%	-1,18%	-0,60%	-2,33%	-3,45%	3,47%	0,86%
mar/21	0,14%	-0,17%	0,55%	0,20%	-0,84%	0,34%	-1,17%	6,04%	6,22%	0,93%
abr/21	0,26%	0,78%	1,45%	0,21%	0,84%	0,87%	0,45%	2,84%	-0,87%	0,31%
mai/21	0,34%	0,49%	0,78%	0,27%	0,20%	0,69%	1,38%	5,92%	-1,95%	0,83%
jun/21	0,35%	0,16%	0,08%	0,30%	0,21%	-0,13%	0,83%	0,63%	-3,06%	0,53%
jul/21	0,33%	-0,22%	-0,45%	0,36%	-0,47%	0,03%	-0,76%	-3,99%	4,15%	0,96%
ago/21	0,43%	-0,19%	-0,55%	0,42%	-0,60%	0,15%	-2,22%	-3,25%	2,78%	0,87%
set/21	0,44%	0,39%	-0,52%	0,44%	-0,33%	1,00%	-1,26%	-6,99%	1,22%	1,16%
out/21	0,47%	-1,21%	-1,59%	0,48%	-2,63%	-1,24%	-3,87%	-6,81%	9,54%	1,25%
nov/21	0,76%	1,80%	0,79%	0,59%	1,79%	2,50%	4,47%	-1,69%	-2,70%	0,95%
dez/21	0,90%	0,85%	1,25%	0,76%	1,89%	0,79%	-0,34%	3,14%	3,46%	0,73%
<b>2019</b>	<b>6,54%</b>	<b>11,89%</b>	<b>16,18%</b>	<b>5,97%</b>	<b>12,03%</b>	<b>13,15%</b>	<b>30,37%</b>	<b>33,39%</b>	<b>30,23%</b>	<b>4,31%</b>
<b>2020</b>	<b>2,97%</b>	<b>5,47%</b>	<b>7,39%</b>	<b>2,77%</b>	<b>6,69%</b>	<b>8,04%</b>	<b>5,50%</b>	<b>3,50%</b>	<b>47,05%</b>	<b>4,52%</b>
<b>2021</b>	<b>4,59%</b>	<b>1,41%</b>	<b>0,80%</b>	<b>4,40%</b>	<b>-1,99%</b>	<b>4,57%</b>	<b>-6,55%</b>	<b>-11,17%</b>	<b>29,01%</b>	<b>10,06%</b>
<b>12 Meses</b>	<b>4,59%</b>	<b>1,41%</b>	<b>0,80%</b>	<b>4,75%</b>	<b>-1,58%</b>	<b>4,35%</b>	<b>-7,41%</b>	<b>-11,40%</b>	<b>20,43%</b>	<b>10,21%</b>
<b>24 Meses</b>	<b>7,70%</b>	<b>6,95%</b>	<b>8,25%</b>	<b>7,55%</b>	<b>3,35%</b>	<b>12,39%</b>	<b>-4,20%</b>	<b>-7,13%</b>	<b>73,25%</b>	<b>15,24%</b>
<b>36 Meses</b>	<b>14,74%</b>	<b>19,67%</b>	<b>25,76%</b>	<b>13,85%</b>	<b>16,01%</b>	<b>26,76%</b>	<b>19,27%</b>	<b>16,67%</b>	<b>135,82%</b>	<b>20,12%</b>

**Obrigado**