

Carteira Previdenciária Icatu & Investo

Material de Apoio



Fundo Previdência Icatu

Características:

1. Diversificação Global

2. Simplicidade

3. Gestão Passiva

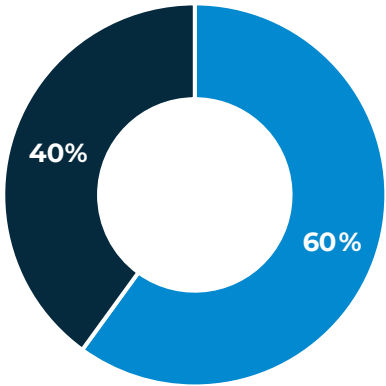
4. Proteção Cambial
5. Segurança de Títulos Públicos

6. Volatilidade Controlada

7. Baixo Custo

Carteira do fundo | Alocação via ETFs

- LFTS11
- WRLD11

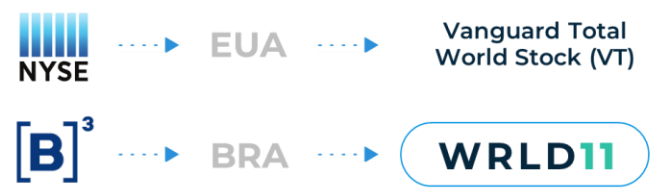


CNPJ	59.142.898/0001-85
Início do Fundo	Março/25
Classificação Anbima	Multimercado
Taxa de Administração	0,45% a.a.
Benchmark	Não se aplica
Gestor	Investo Gestão de Recursos LTDA.
Administrador	BEM Distribuidora de Títulos Imobiliários LTDA
Público-Alvo	Investidor Qualificado
Aplicação Mínima Inicial	Sem valor mínimo
Movimentação Mínima	Sem valor mínimo
Prazo de Aplicação	Cotização em D+1 d.u.
Prazo de Resgate	Cotização em D+3 d.u. / Liquidação D+2 d.u após a cotização.
Auditor	ERNST & YOUNG

Composição da Carteira | WRLD11 (ETF de Economia Global)

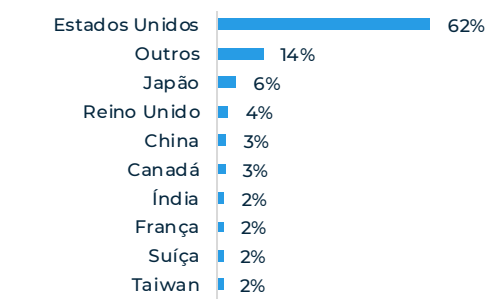
O **WRLD11** é um ETF que investe nas principais empresas do mundo listadas nos mercados desenvolvidos e emergentes.

Código de Negociação B3	WRLD11
Ativo alvo	NYSE: VT
Rebalanceamento	Trimestral
Exposição cambial	Dólar
Taxa de Adm. (a.a.)	0,30% ⁽¹⁾
Liquidez média diária (USD)	160,7 milhões ⁽²⁾
AUM (USD)	52,7 bilhões ⁽²⁾

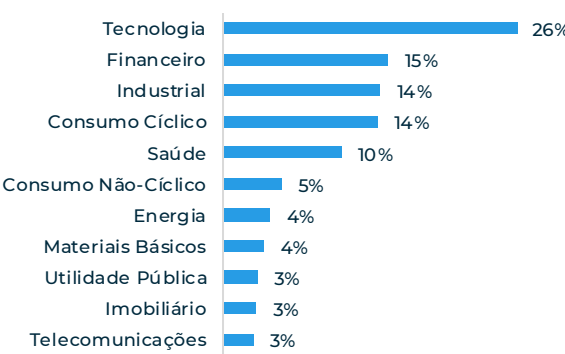


- Diversificação geográfica, setorial e cambial;
- Abrange cerca de 98% da capitalização de mercado do mundo.

Exposição geográfica



Exposição setorial



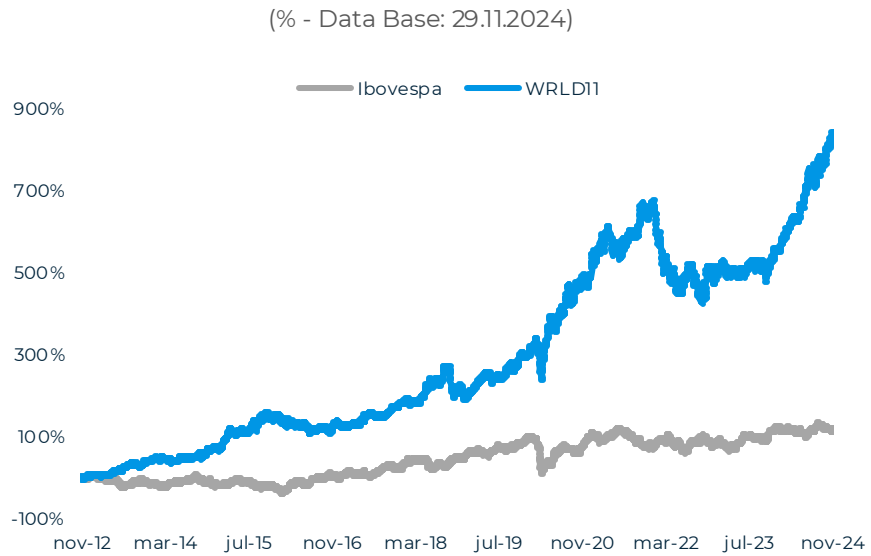
Investimento em mais de 9 mil empresas ao redor do mundo, dentre as quais:



Ativo	1 mês	3 meses	6 meses	1 ano	YTD
WRLD11	9,10%	12,09%	27,32%	54,28%	48,77%
Ibovespa	-3,12%	-7,60%	2,92%	-1,31%	-6,35%
S&P 500 (BRL)	10,92%	14,68%	32,90%	64,22%	60,14%
Dólar	4,77%	7,02%	15,49%	22,65%	25,04%

Data-base: 29/11/2024

Comparativo de Performance Histórica⁽³⁾



Fonte: Investo ETF, Quantum Axis, Vanguard e Yahoo Finance - Notas: (1) O custo total é de 0,37% considerando o ativo alvo. (2) AUM e liquidez diária referentes ao ativo alvo. (3) Considera a rentabilidade do ativo alvo em reais.

Composição da Carteira | LFTS11 (ETF de Tesouro Selic)

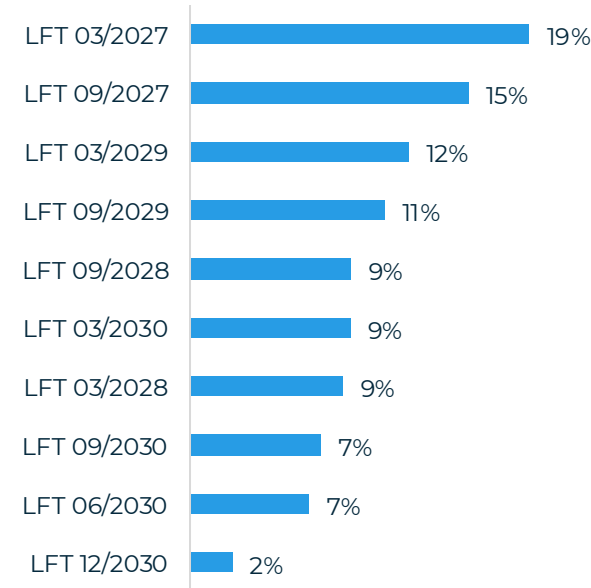
É um fundo de índice listado na B3 que **acompanha a performance de títulos públicos pós fixados ligados à Selic com *duration* acima de 2 anos.**

Código de Negociação B3	LFTS11
Ativo alvo	Tesouro Selic
Rebalanceamento	Mensal
Formador de mercado	BTG
Taxa de Adm. (a.a.)	0,19%
Liquidez média diária (BRL)	7,3 milhões
AUM (BRL)	579,7 milhões

- **Apresenta adesão ao DI, baixa volatilidade e liquidez de D+1 via negociação em bolsa;**
- **Possibilita o uso do ativo para reserva de emergência e gestão de caixa.**

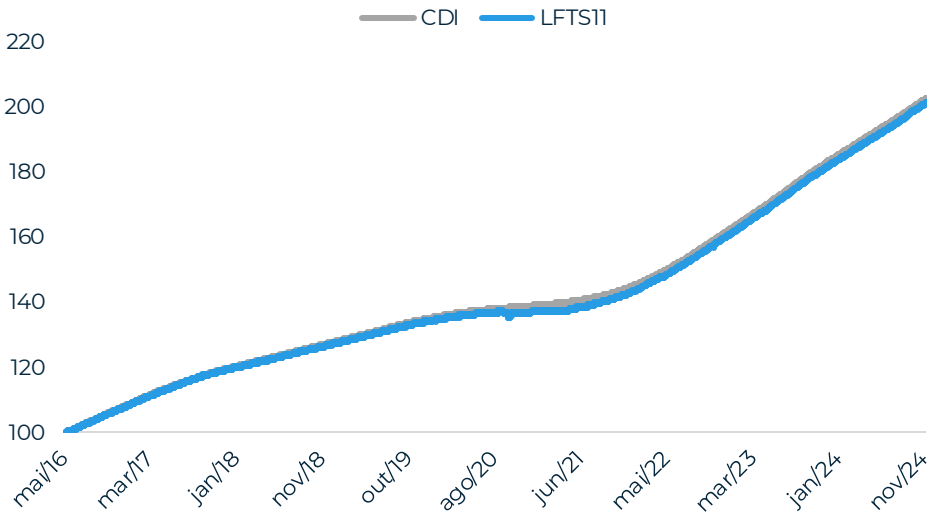
- Por ser um ETF, **não possui come-cotas e IOF;**
- **Oferece uma rentabilidade, em média, de 100% do DI no curto prazo.**

Carteira do LFTS11⁽¹⁾
Composta por títulos LFTs



Ativo	1 mês	3 meses	6 meses	1 ano	YTD
LFTS11	0,82%	2,66%	5,37%	10,88%	9,96%
CDI	0,79%	2,58%	5,23%	10,84%	9,85%
% CDI	103,89%	103,18%	102,77%	100,40%	101,03%

Cotação do índice desde o lançamento⁽²⁾

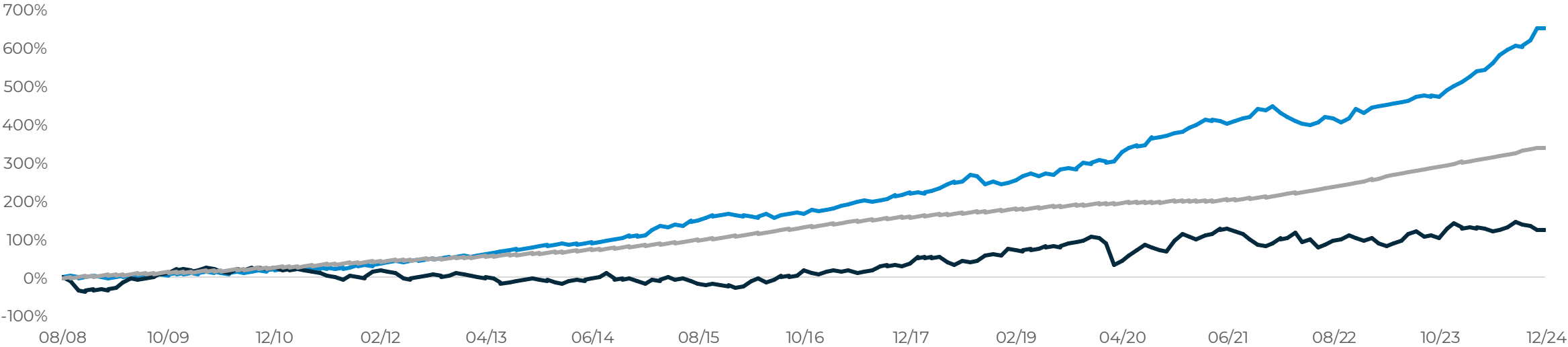


Fonte: Investo ETF, Quantum Axis, Status Invest e Teva Índices - Notas: (1) Data do rebalanceamento: 02/12/2024. (2) Considera o índice descontado da taxa de administração do ETF.

Histórico de Retorno

Retorno Acumulado (%)

Fundo Previdência LFTS11+WRLD11 IBOV CDI



Retorno Acumulado

Retorno a.a.

Fundo de Previdência

650,52%

13,06%

Ibov

123,80%

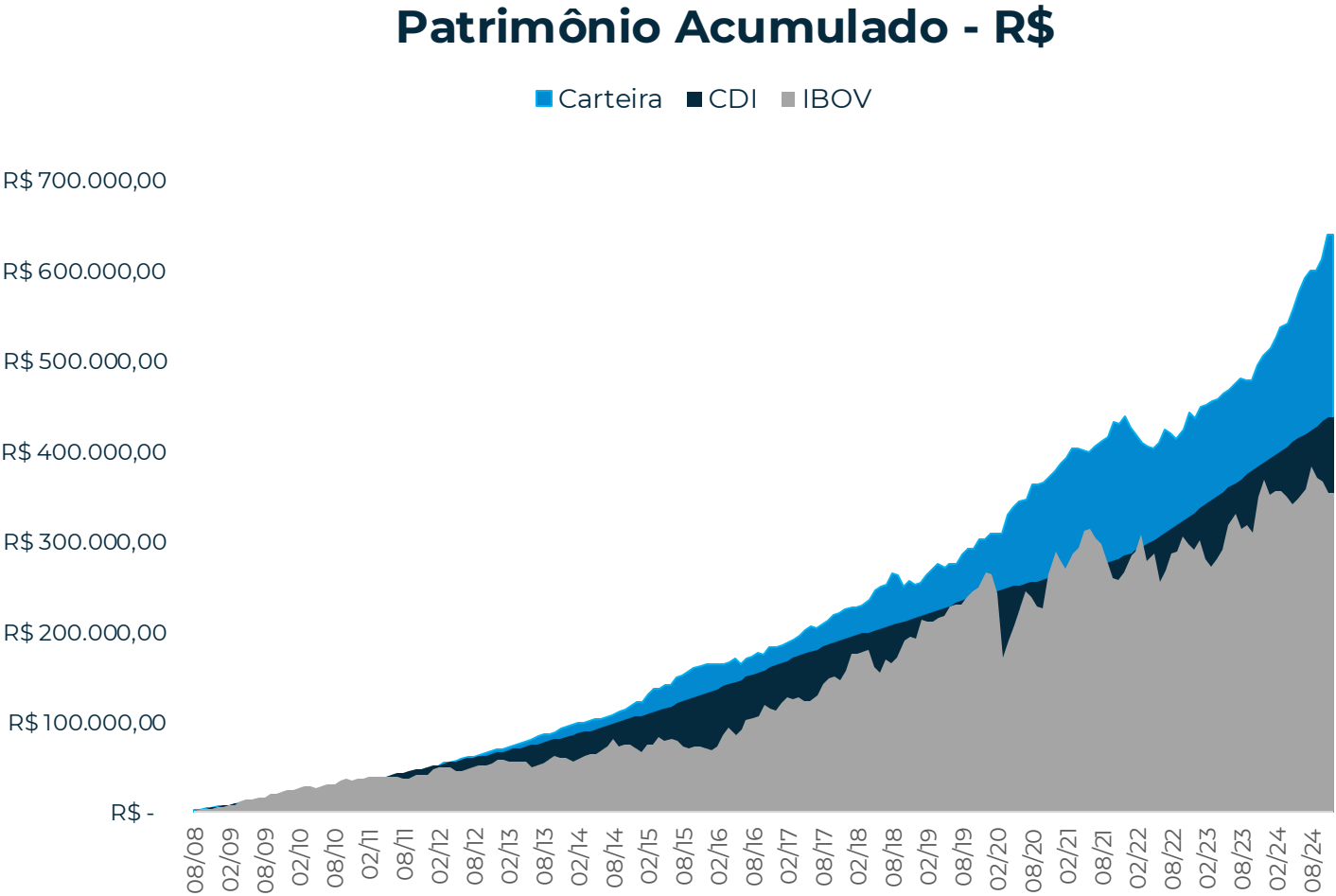
5,03%

CDI

337,25%

9,40%

Evolução de Patrimônio



Simulando **aportes mensais** regulares de R\$1.000,00 desde agosto de 2008 até novembro de 2024.

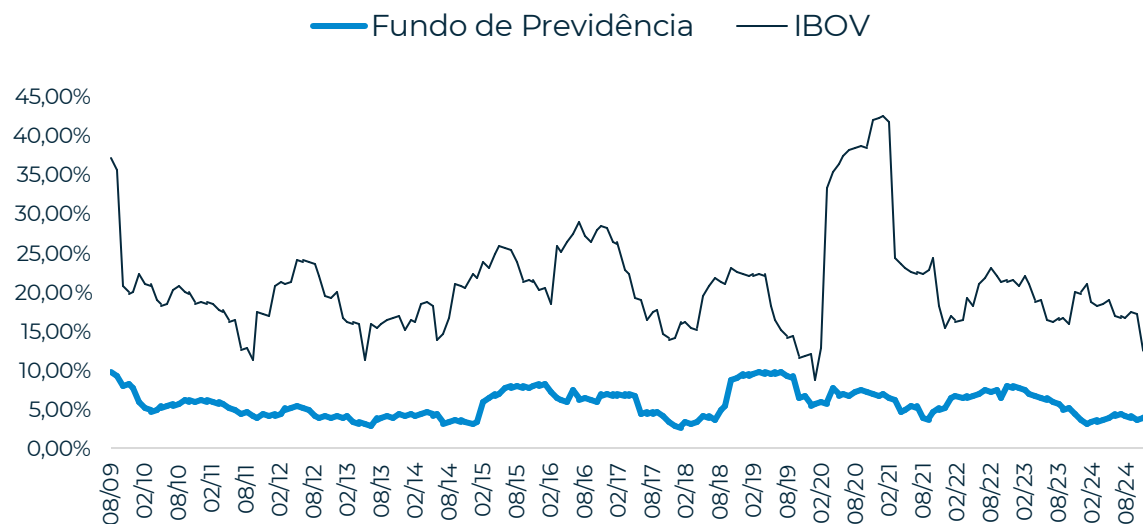
Total aplicado R\$197.000,00

Patrimônio mais do que **triplicou** no período.

Patrimônio Acumulado	
Fundo de Previdência	R\$639.695,25
Ibov	R\$437.620,88
CDI	R\$353.776,18

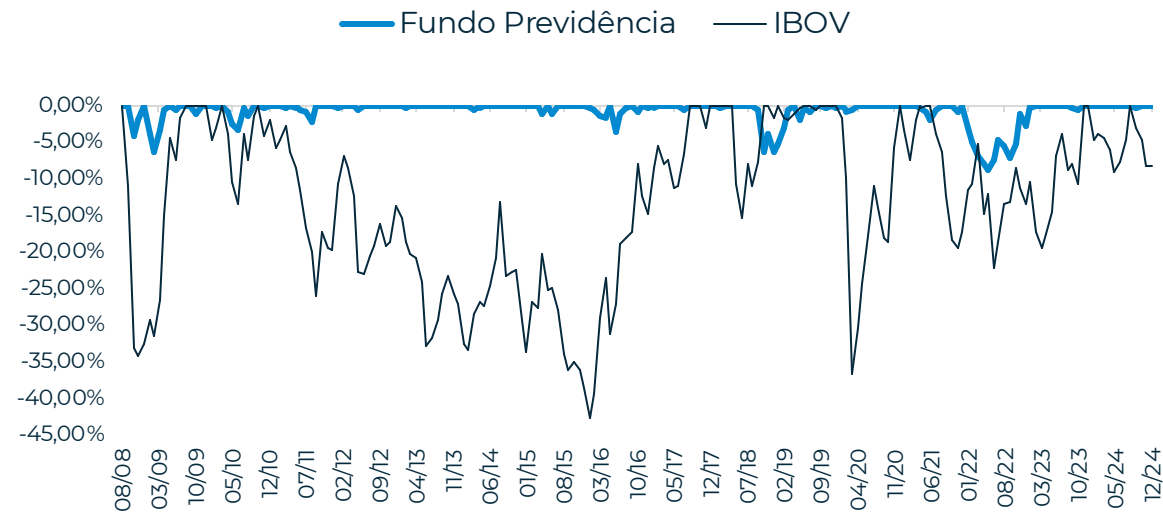
Volatilidade

Volatilidade anual



Mesmo com uma posição e 40% em ações o fundo tem uma **volatilidade controlada** devido a sua **exposição cambial** oferecendo uma camada extra de proteção. Em períodos de turbulência o dólar se fortalece. Em 16 anos o pior momento do fundo foi em 2022, com uma queda de **-8,76%**.

Piores Quedas

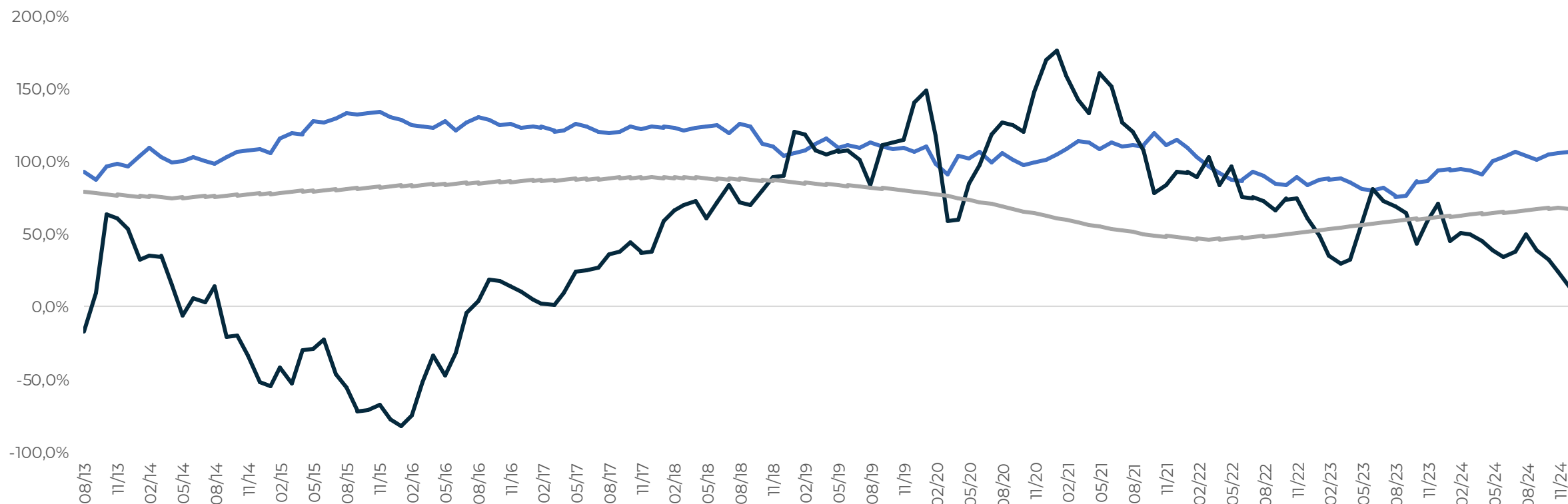


O Fundo de Previdência Icatu tem uma volatilidade média de **6,27% ao ano**, contra uma volatilidade de 22,33% do índice IBOVESPA.

Consistência de Retornos

Retorno anual em janelas móveis de 5 anos

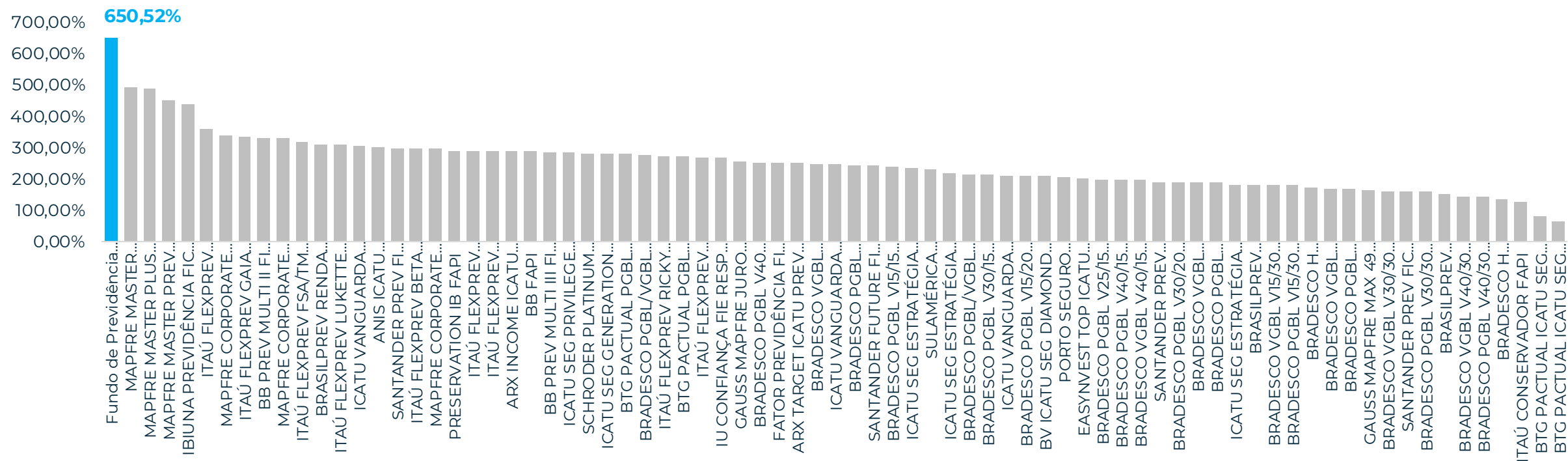
Fundo de Previdência IBOV CDI



Consistência dos retornos. O Fundo de Previdência Icatu supera o **CDI em 100%** e o **IBOV em 82%** das janelas móveis de 5 anos.

Comparação com outros fundos

Retorno acumulado



O **Fundo de Previdência da Icatu** teria tido o melhor desempenho quando comparado com a **76 fundos de previdência** com históricos a partir de agosto 2008 (data de criação do ETF VT, ativo subjacente do WRLD11)



SUA PARCEIRA **GLOBAL** DE INVESTIMENTOS

Contato Investo: contato@investoetf.com