



# Nu Reserva Planejada

Material Comercial

Janeiro 2023

Entre em nosso site para conhecer ainda mais sobre os produtos da Nu Asset:

[www.nuasset.nu](http://www.nuasset.nu)

**NU**Asset



**Descrição:**

O Fundo tem por objetivo superar o CDI investindo, por meio de fundos de investimento, em títulos de renda fixa, públicos ou privados (CDBs, Letras Financeiras, Debêntures, entre outros) e operações compromissadas.



**Público Alvo:**

Este fundo é destinado a investidores em geral.



**Classificação de Risco<sup>1</sup>:**



**Comentário do Gestor**

O tema do mercado de crédito em janeiro, e provavelmente do ano de 2023, foi o fato relevante de 11 de Janeiro de Americanas, informando inconsistências contábeis de R\$20 bilhões em suas demonstrações financeiras auditadas e publicadas ao mercado.

Como todo o mercado, acompanhamos surpresos os posicionamentos dos executivos e dos acionistas de referência da Companhia e, diante das indefinições quanto ao plano de reestruturação da mesma, zeramos a exposição em debêntures da Companhia, refletindo a atual perspectiva negativa deste ativo. A despeito disso, mantemos o acompanhamento do caso e estamos ponderando sobre decisões que ainda possam ser tomadas pelo fundo no âmbito jurídico.

Adicionalmente, revisitamos as demais empresas do nosso portfólio e concluímos que o mesmo se encontra saudável e ajustado para o cenário macroeconômico mais desafiador que eventualmente nos depararemos ao longo de 2023.

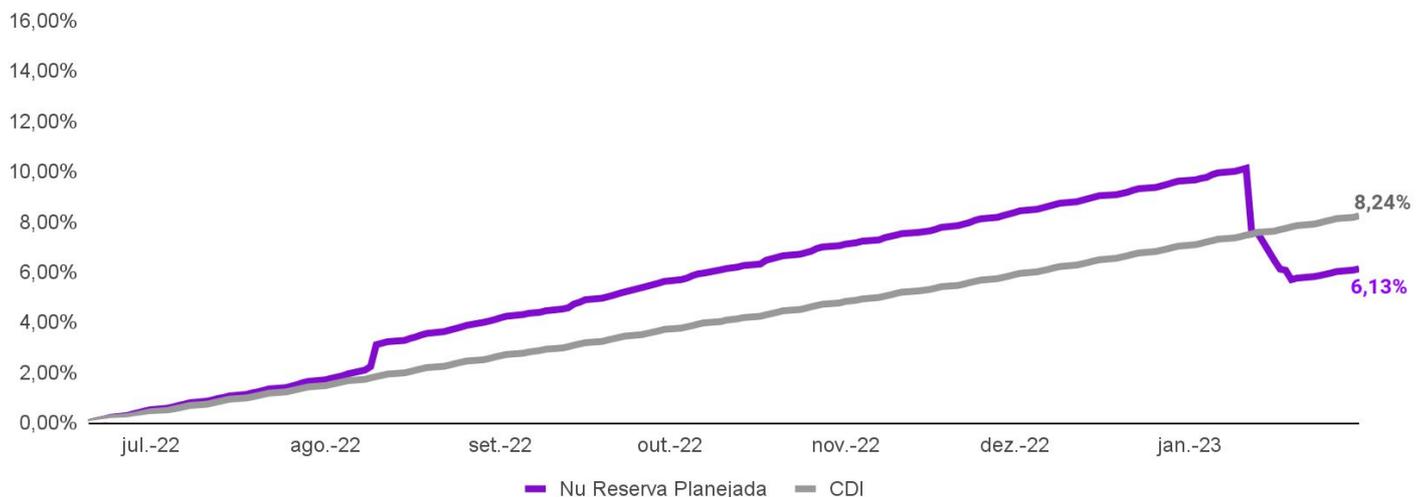
Por fim, a elevação dos spreads de crédito praticados no mercado neste turbulento início de ano, por um lado, ainda pressionará a rentabilidade de fundos com crédito no mês de Fevereiro; por outro, melhorará o carregamento dos portfólios para o restante do ano. Estamos utilizando este momento para alocar em créditos que consideramos defensivos em taxas que consideramos bastante atraentes.

**Rentabilidade Mensal**

ANO		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Início
2022	Fundo	-	-	-	-	-	0,47%	1,18%	2,42%	1,46%	1,35%	1,18%	1,21%	9,62%	9,62%
	CDI	-	-	-	-	-	0,39%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	7,03%	7,03%
	% CDI	-	-	-	-	-	118,4%	114,1%	207,1%	136,2%	131,8%	115,2%	107,7%	136,8%	136,8%
2023	Fundo	-3,18%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,18%	6,13%
	CDI	1,12%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,12%	8,24%
	% CDI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,5%

O Nu Reserva Planejada FIC FIRF CP teve início em 20/06/2022, os dados referentes à rentabilidade do fundo e do CDI em Junho de 2022 são contados desde a data de criação do fundo.

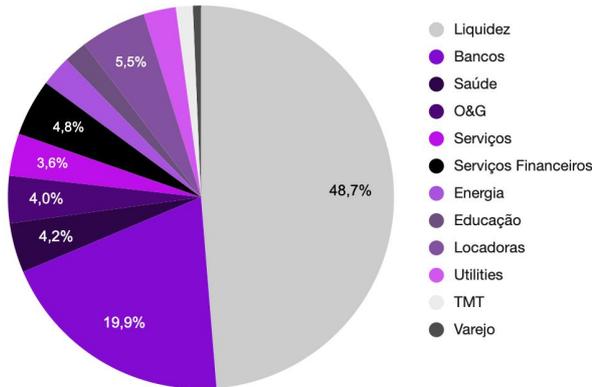
**Rentabilidade Acumulada**



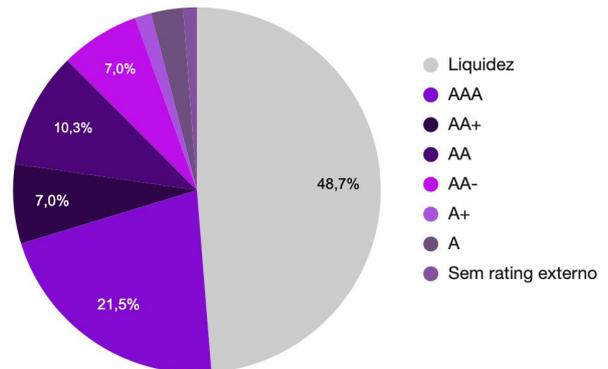
<sup>1</sup> Classificação de risco atribuída pelo administrador do fundo.

**Composição do Fundo**

**Concentração por setor**

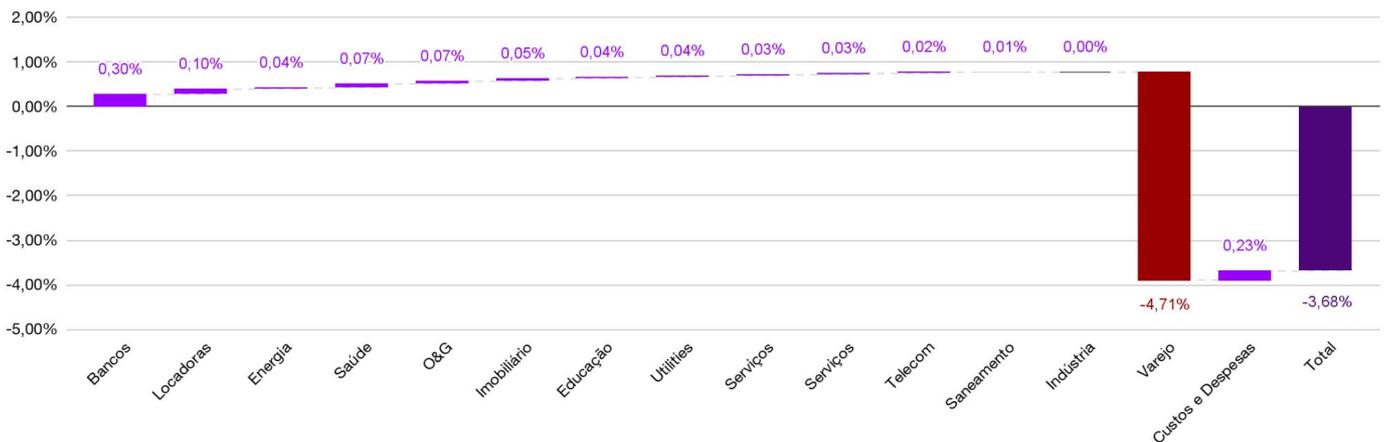


**Concentração por rating externo**



A composição contempla a exposição do fundo master Nu Yield Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado. Rating externo em escala local das agências classificadoras de risco Fitch, Moody's e Standard & Poor's. A metodologia de classificação de risco da Nu Asset pode divergir das agências de classificação.

**Atribuição de Performance Mensal - Janeiro de 2023**



**Características do Fundo**

<b>Categoria Anbima:</b>	Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento	<b>Aplicação inicial:</b>	R\$ 500,00
<b>CNPJ do fundo:</b>	43.121.002/0001-41	<b>Investimento adicional mínimo:</b>	R\$ 500,00
<b>Gestor:</b>	Nu Asset Management LTDA	<b>Saldo mínimo:</b>	R\$ 100,00
<b>Administrador:</b>	Intrag DTVM LTDA	<b>Cota de aplicação:</b>	D+0 d.u
<b>Auditoria:</b>	PriceWaterhouseCoopers	<b>Cota de resgate:</b>	D+10 d.u
<b>Tributação:</b>	Regressiva de Longo Prazo	<b>Disponibilização de Recursos:</b>	D+11 d.u
<b>Taxa de administração:</b>	0,50% a.a.	<b>Data de início:</b>	20/06/2022
<b>Taxa de administração máxima:</b>	0,70% a.a.	<b>Patrimônio líquido médio - desde o início:</b>	R\$88.099.279,33
<b>Taxa de performance:</b>	20% do que exceder 100% do CDI	<b>Rentabilidade desde o início:</b>	6,13%