



Plano Instituído Família

Lâmina Mensal de Investimentos
Dezembro/2024

Informações Gerais

Índice de Referência:
45% IMA-B + 45% CDI + 15% IBOV

Início do Plano:
Dezembro de 2017

Taxa de Administração:
0,50% a.a.

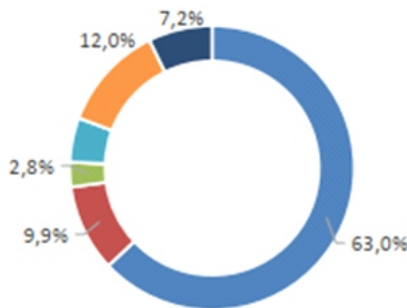
Taxa de Carregamento:
não possui

Grau de Risco

Moderado - Padrão

Composição da Carteira

Classe de Ativo	MtM	%
Renda Fixa	119.497	63,0%
Renda Variável	18.760	9,9%
Imóveis	5.318	2,8%
Empréstimos	-	-
FIPs	9.594	5,1%
FIMs	22.832	12,0%
Exterior	13.746	7,2%
Total	189.748	100,0%



- Renda Fixa
- Renda Variável
- Imóveis
- Empréstimos
- FIPs
- FIMs
- Exterior

Prestadores

Administrador



Custodiante



Características do Plano:

O Plano Família é da modalidade de Contribuição Definida, em que o valor do benefício é estabelecido com base no saldo acumulado resultante das contribuições realizadas ao plano e da rentabilidade dos investimentos durante a fase contributiva. O objetivo dos investimentos é otimizar o retorno do plano em relação ao nível de risco escolhido.

Cenário Internacional

O cenário internacional em 2024 foi marcado por acontecimentos importantes que influenciaram os mercados globais e trouxeram desafios para os investidores. Nos Estados Unidos, as eleições presidenciais resultaram na reeleição de Donald Trump, consolidando o domínio do Partido Republicano, que também manteve a maioria no Congresso. Esse cenário político gerou expectativas de mudanças nas políticas econômicas e fiscais, o que impactou diretamente os mercados financeiros. No lado econômico, o ano começou com inflação alta e uma economia ainda forte, mas dados mais benignos de inflação permitiram o Banco Central dos EUA (Federal Reserve) a reduzir os juros em 0,25% no final do ano. Na Europa, o Banco Central Europeu (BCE) também cortou os juros em 0,25%, mas destacou que novas decisões dependeriam de como a economia evoluísse. A França enfrentou uma crise política significativa, que culminou na queda do primeiro-ministro, enquanto o Banco da Inglaterra optou por manter os juros no mesmo nível. Na China, o governo tentou estimular o crescimento econômico, priorizando o consumo interno e adotando medidas para flexibilizar a política monetária. Apesar disso, os resultados foram limitados, e o crescimento econômico ficou em torno de 5%.

Cenário Nacional

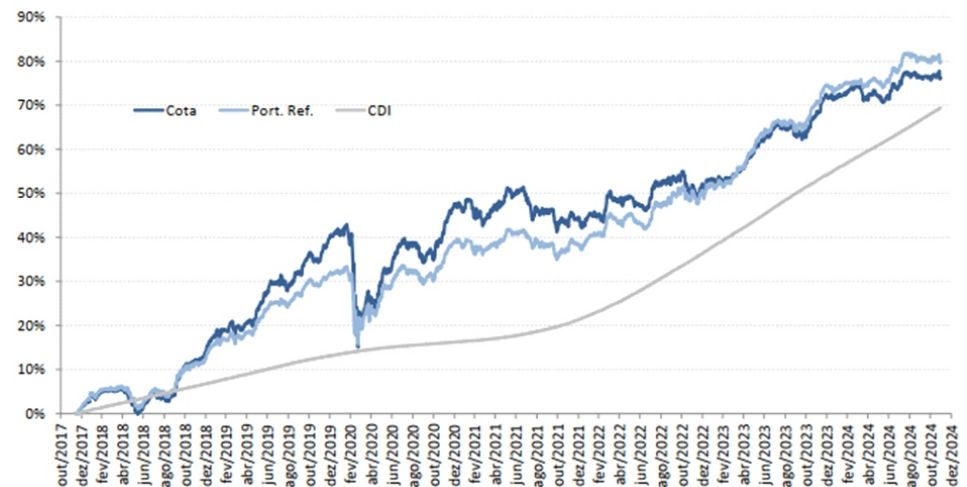
No Brasil, o cenário econômico em 2024 foi bastante desafiador, especialmente no final do ano. Os ativos brasileiros, como ações e o real, sofreram uma forte desvalorização a partir de novembro. Isso aconteceu principalmente por causa do pessimismo em relação às contas públicas, ou seja, a preocupação de que o governo não consiga equilibrar suas receitas e despesas. Para tentar conter a desvalorização do real, o Banco Central precisou intervir no mercado de câmbio, enquanto o Congresso aprovou, com algumas mudanças, o pacote fiscal proposto pelo Ministro da Fazenda, que busca melhorar a situação financeira do país. Apesar dessas dificuldades, a economia brasileira continuou aquecida, com um forte crescimento da demanda doméstica. As expectativas inflacionárias sofreram deterioração durante o ano, levando o Banco Central a interromper o ciclo de queda de juros e voltar a aumentar a taxa Selic. Ainda assim, a inflação do ano, medida pelo IPCA, ficou acima do limite superior da meta, levando o Comitê de Política Monetária (COPOM) a sinalizar que fará mais dois aumentos de 100 bps nas duas primeiras reuniões de 2025.

Rentabilidade por período

	No ano	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses	s.i.
Plano Família	0,76%	0,76%	14,23%	20,16%	24,22%	71,97%
CDI	10,88%	10,88%	25,33%	40,86%	51,15%	70,44%
Port. Ref.	1,50%	1,50%	17,70%	28,03%	34,66%	75,24%

S.i. Since Inception: desde o início do período considerado.

Rentabilidade acumulada



	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	% CDI
2018	3,11%	0,58%	0,72%	0,04%	(3,28%)	(0,58%)	2,79%	(0,68%)	0,48%	6,28%	1,26%	1,51%	12,62%	196,57%
2019	4,24%	0,14%	0,47%	1,11%	2,40%	3,24%	1,55%	(0,36%)	2,50%	2,73%	(0,99%)	3,95%	22,93%	384,66%
2020	0,35%	(1,27%)	(11,93%)	3,05%	3,15%	2,70%	4,29%	(0,79%)	(2,07%)	(0,20%)	4,41%	4,90%	5,50%	199,44%
2021	(0,93%)	(1,20%)	(0,18%)	1,79%	1,76%	0,44%	(1,16%)	(1,49%)	(0,35%)	(2,68%)	0,86%	1,23%	(2,01%)	(45,49%)
2022	0,34%	(0,08%)	2,86%	(0,63%)	0,63%	(1,34%)	1,14%	1,93%	0,48%	1,64%	(1,97%)	0,18%	5,19%	41,92%
2023	0,74%	(0,21%)	0,65%	1,22%	2,13%	2,38%	1,33%	(0,42%)	(0,11%)	(0,87%)	3,26%	2,60%	13,36%	102,47%
2024	(0,28%)	0,61%	0,79%	(1,90%)	0,46%	(0,12%)	1,72%	1,18%	(0,21%)	(0,07%)	(0,02%)	(1,34%)	0,76%	7,00%

Importante: A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.