



Plano Instituído Família

Lâmina Mensal de Investimentos
Fevereiro/2025

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.

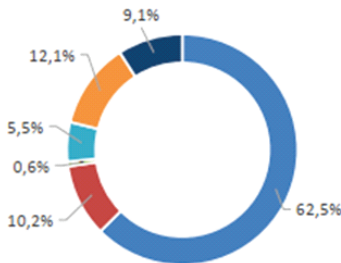
Taxa de Carregamento:
não possui

Grau de Risco

Moderado - Padrão

Composição da Carteira

Classe de Ativo	MtM	%
Renda Fixa	119.248	62,5%
Renda Variável	19.382	10,2%
Imóveis	1.215	0,6%
Empréstimos	-	-
FIPs	10.504	5,5%
FIMs	22.983	12,1%
Exterior	17.339	9,1%
Total	190.671	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

Nos Estados Unidos, o governo de Donald Trump começou a implementar sua agenda econômica, incluindo a imposição de tarifas sobre produtos como etanol, aço e alumínio, além de tensões comerciais com países como Canadá, México e China. Essas medidas geraram incertezas sobre o impacto na economia global. Na Europa, o Banco Central Europeu (BCE) reduziu os juros para estimular a economia, enquanto a Alemanha anunciou planos de aumentar os gastos em defesa e infraestrutura, buscando se adaptar às mudanças no cenário global. Esses movimentos resultaram em uma queda do dólar e dos investimentos nos Estados Unidos, enquanto os mercados europeus tiveram um desempenho melhor.

Cenário Nacional

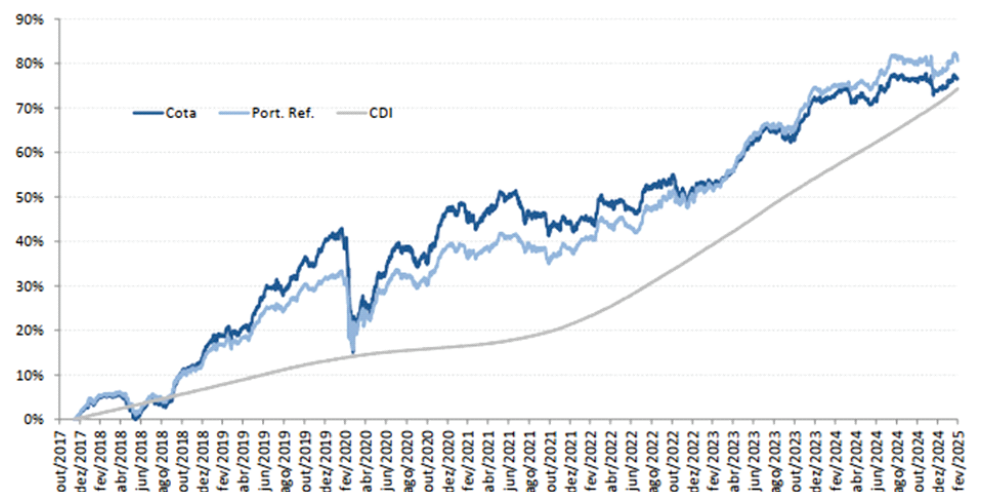
No Brasil, a economia mostrou sinais de desaceleração, mas o mercado de trabalho permaneceu estável, com o desemprego em níveis baixos e a criação de empregos formais acima do esperado. No entanto, os preços de serviços, como aluguel e alimentação fora de casa, continuaram altos, o que preocupa o Banco Central. Politicamente, o presidente Lula enfrentou queda de popularidade devido ao aumento nos preços dos alimentos e problemas no sistema de pagamentos PIX. Para tentar reverter a situação, o governo anunciou medidas como a isenção de imposto de renda para quem ganha até R\$ 5 mil e a liberação de recursos do FGTS, mas essas ações vão contra a estratégia do Banco Central de controlar a inflação. No mercado financeiro, após um início de ano muito positivo, a Bolsa brasileira teve uma correção em fevereiro, com uma queda de 2,64%. Esse movimento foi causado por fatores como pressões externas, além de um aumento no risco fiscal e político no Brasil e quedas significativas em setores específicos.

Rentabilidade por período

	No ano	12 meses	24 meses	36 meses	60 meses	s.i.
Plano Família	1,58%	2,03%	15,42%	21,74%	27,36%	74,69%
CDI	1,99%	11,11%	25,25%	41,55%	53,12%	73,83%
Port. Ref.	1,85%	3,20%	18,97%	28,23%	38,40%	78,48%

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%
2025	1,22%	0,36%											1,58%	79,61%

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