Principal Asset Management℠

Principal Claritas

CLARITAS XP SEG TR PREV FIE FIM

Fevereiro de 2024

Informações Gerais	
Data de Início	30/04/2021
Taxa de Administração[2]	2,00% a.a. (mínimo mensal de R$1.335,00)
Taxa de Performance	20% do que exceder 100% do IPCA + Yield IMA-B 5
Aplicação | Cotização	D+1 (fechamento)
Aplicação | Liquidação	D+0 (fechamento)
Resgate | Cotização	D+22 (dias úteis)
Resgate | Liquidação	D+24 (2° d.u. após a data de cotização de resgate)
Taxa de Saída	Não se aplica
Horário de movimentação[4]	Solicitação até às 14:30h
Aplicação inicial	R$ 5.000,00 (cinco mil reais)
Movimentação Mínima	R$ 100,00 (cem reais)
Saldo Mínimo	R$ 100,00 (cem reais)
Conta para Aplicação	BNY Mellon Banco S.A - 017 Agência 0001 | Conta corrente 4478-4 Favorecido: Claritas XP Seguros Total Return Previdencia FIE I FIC FIM CNPJ. 37.396.828.0001-10
Classificação ANBIMA	Previdência
Código ANBIMA	591483
Bloomberg	Não se aplica
ISIN	BR056KCTF008
CNPJ	37.396.828/0001-10
Tributação[5]	Tabela Progressiva ou Regressiva

Dados		
Valor da cota em 29/02/2024		1,1957179
Patrimônio Líquido	R$	1.750.631,62
PL Médio 12 meses[1]	R$	1.881.216,07

Informações Adicionais	
Gestor	Claritas Administração de Recursos LTDA.
Administrador	BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A.
Custodiante	BNY Mellon Banco S.A

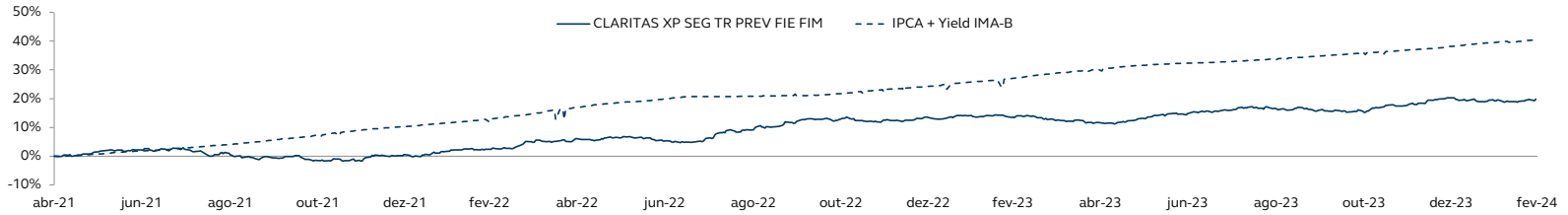
Objetivos do Fundo e Política de Investimento

A política de investimento do FUNDO consiste em aplicar, no mínimo, 95% de seu patrimônio líquido em cotas do CLARITAS XP TOTAL RETURN PREVIDÊNCIA FIFE FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO, inscrito no CNPJ sob o nº 37.396.722/0001-17 ("Fundo Master"), gerido pela GESTORA, cuja política de investimento consiste em atingir o objetivo de investimento do Fundo Master pela identificação, por meio de uma análise conjunta da situação macroeconômica e política no Brasil e do mundo, de grandes tendências de mercado, buscando assim determinar seus possíveis reflexos no Mercado financeiro do país.

Público Alvo

O FUNDO é destinado a um único investidor profissional, devendo este receber recursos exclusivamente das provisões matemáticas e demais recursos e provisões de PGBL e VGBL, instituídos pela XP Vida e Previdência S/A, de acordo com as normas vigentes da CVM, CMN, CNSP e SUSEP, no que expressamente previsto neste Regulamento.

Rentabilidade



Retornos mensais

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Desde Inicio
2021	**Fundo**	-	-	-	-	1,54%	0,73%	0,17%	-1,94%	-1,06%	-0,83%	-0,19%	2,24%	0,60%	**0,60%**
	IPCA + Yield IMA-B	-	-	-	-	0,80%	1,05%	1,01%	1,20%	1,52%	1,41%	1,66%	1,23%	10,31%	10,31%
2022	**Fundo**	1,21%	0,66%	2,37%	1,21%	0,33%	-1,20%	0,94%	2,83%	2,59%	0,82%	-0,32%	0,93%	13,00%	**13,68%**
	IPCA + Yield IMA-B	1,13%	1,13%	1,75%	1,76%	1,44%	1,05%	0,67%	0,08%	0,16%	0,56%	1,10%	0,90%	12,27%	21,51%
2023	**Fundo**	0,13%	-0,32%	-0,93%	-0,71%	1,46%	1,80%	0,91%	-0,08%	0,04%	-0,80%	2,37%	1,92%	5,86%	**20,34%**
	IPCA + Yield IMA-B	1,22%	0,97%	1,49%	0,96%	0,96%	0,46%	0,46%	0,71%	0,69%	0,73%	0,70%	0,81%	10,77%	37,30%
2024	**Fundo**	-0,66%	0,03%											-0,64%	**19,57%**
	IPCA + Yield IMA-B	1,02%	1,01%											2,04%	40,11%

Estatísticas

	% Acum.	IPCA + Yield IMA-B
Últimos 12 meses	5,39	10,59
Últimos 24 meses	16,67	24,19
Desde o início	19,57	40,11
Retorno médio mensal (desde o início)[3]	0,54%	
Volatilidade diária anualizada (12 meses)	3,42%	
Indice de sharpe (12 meses)	-2,01	

Meses positivos	22
Meses negativos	12
Meses acima do benchmark	14
Meses abaixo do benchmark	20
Maior retorno mensal	2,83%
Menor retorno mensal	-1,94%

Gestora

Principal Claritas
Av. Brigadeiro Faria Lima, 4221 | 4° andar
04538-133 | São Paulo - São Paulo
t + 55 11 2131 4900 | f + 55 11 2131 4930
www.claritas.com.br | claritas@claritas.com.br

Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos

Administrador

BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. (CNPJ:02.201.501/0001-61)
Av. Presidente Wilson, 231, 11º andar, Rio de Janeiro, RJ - CEP 20030-905
Telefone: (21) 3219-2998 Fax (21) 3974-4501
www.bnymellon.com.br/sf
SAC: sac@bnymellon.com.br ou (21) 3974-4600, (11) 3050-8010, 0800 725 3219
Ouvidoria: ouvidoria@bnymellon.com.br ou 0800 7253219

[1]Valor da média aritmética da soma do patrimônio líquido apurado no último dia útil de cada mês, nos 12 (doze) meses anteriores. [2]A taxa de administração prevista no caput é a taxa de administração mínima do fundo. Fica instituída taxa de administração de 2,00% a.a. Tendo em vista que o fundo admite a aplicação em cotas de fundos de investimento, fica instituída a taxa de administração máxima de 2,50% a.a. sobre o valor do patrimônio líquido do FUNDO. [3]Média da rentabilidade mensal desde o início do fundo. [4]O horário limite de liquidação é 17h30 para TED e CETIP. O horário de entrada das teds para aplicação é 15hs. [5]A tributação poderá seguir regime progressivo, onde as alíquotas aumentam conforme o valor de resgate, ou regime regressivo, onde a alíquota é definida conforme o tempo entre o aporte e o resgate. Utiliza-se como metodologia para o cálculo de rentabilidade as últimas cotas dos meses de referência dos períodos. Leia o formulário de informações complementares, a lâmina de informações essenciais, se houver, e o regulamento antes de investir. Tais documentos encontram-se disponíveis no site do administrador (https://servicosfinanceiros.bnymellon.com/AppPages/investimentfunds/funds.aspx). A rentabilidade divulgada não é liquida de impostos. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Fundos de investimento não contam com a garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito – FGC. Os fundos de ações e multimercados com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. O fundo pode utilizar estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento; tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas, podendo inclusive acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo dos fundos. As informações contidas nesse material são de caráter exclusivamente informativo. Este fundo está autorizado a realizar aplicações em ativos financeiros no exterior. A Claritas Administração de Recursos Ltda ("Principal Claritas") não se responsabiliza por ganhos ou perdas consequentes do uso deste informativo. Este material não pode ser copiado, reproduzido ou distribuído sem a prévia e expressa concordância da Principal Claritas. Principal Asset ManagementSM é o nome comercial para Principal Global Investors, LLC, membro do Principal Financial Group. Principal Claritas é o nome comercial para Claritas Administracao de Recursos Ltda., uma filiada da Principal Global Investors.