# PRINCIPAL CLARITAS ADV ICATU PREV FIF

**setembro de 2025**

Principal Asset Management®

## Informações Gerais

| | |
|---|---|
| **Data de Início** | 05/04/2018 |
| **Taxa Global[2]** | 1.20% a.a. (máxima de 1,25% a.a) |
| **Taxa de Performance** | Não se aplica |
| **Aplicação \| Cotização** | D+0 (fechamento) |
| **Aplicação \| Liquidação** | D+0 (fechamento) |
| **Resgate \| Cotização** | D+1 (1 ° d.u. após o pedido de resgate) |
| **Resgate \| Liquidação** | D+3 (2° d.u. após a cotização do resgate) |
| **Taxa de Saída** | Não se aplica |
| **Horário de movimentação[4]** | Solicitação até às 14:30h |
| **Aplicação inícial** | Não se aplica |
| **Movimentação Mínima** | Não se aplica |
| **Saldo Mínimo** | Não se aplica |
| **Conta para Aplicação** | Favorecido: PRINCIPAL CLARITAS ADV ICATU PREV FIF<br>CNPJ: 29.626.006/0001-50<br>BANCO BNY MELLON S.A. - 017<br>Agência: 1 \| Conta Corrente: 2649-2 |
| **Classificação ANBIMA** | Previdência Multimercado Livre |
| **Código ANBIMA** | 464678 |
| **Bloomberg** | ADVCLRT BZ |
| **ISIN** | BRCRT6CTF007 |
| **CNPJ** | 29.626.006/0001-50 |
| **Tributação[5]** | Tabela Progressiva ou Regressiva |

## Dados

| | |
|---|---|
| **Valor da cota em 30/09/2025** | 1,7597454 |
| **Patrimônio Líquido** | R$ 85.717.872,22 |
| **PL Médio 12 meses[1]** | R$ 187.803.350,25 |

## Informações Adicionais

| | |
|---|---|
| **Gestor** | Principal Asset Management Ltda. |
| **Administrador** | BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. |
| **Custodiante** | BNY Mellon Banco S.A |

## Objetivos do Fundo e Política de Investimento

O FUNDO tem por objetivo proporcionar rentabilidade superior ao CDI ao seu Cotista através de investimentos em diversas classes de ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, renda variável, cambial, derivativos e cotas de fundos de investimento, negociados nos mercados interno e externo, sem o compromisso de concentração em nenhuma classe especifica, o FUNDO não possui compromisso de concentração em nenhum fator de risco específico, sendo assim, poderá incorrer nos seguintes fatores de risco: taxa de juros pós-fixadas, taxa de juros pré-fixadas, índices de preço, índices de ações, variação cambial, derivativos, renda variável e crédito.

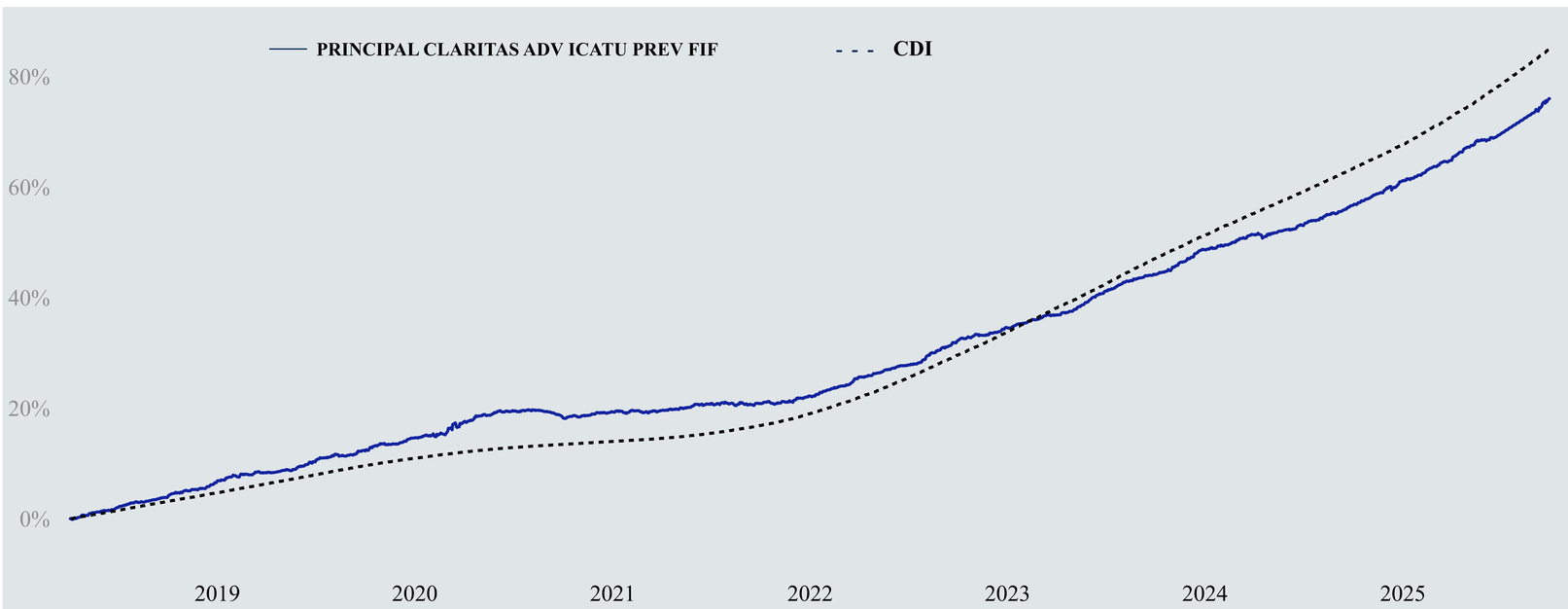
## Público Alvo

O FUNDO é destinado a um único investidor profissional, nos termos da legislação vigente, sendo este restrito a receber recursos das provisões matemáticas e demais recursos e provisões de Planos Geradores de Benefícios Livre – PGBL e Vida Geradores de Benefícios Livre – VGBL, instituídos pela ICATU SEGUROS S.A.

## Integração das Questões ASG

Não se aplica

## Rentabilidade Acumulada




## Rentabilidade Ano a Ano

| | |
|---|---|
| 2018 | 6.52% |
| 2019 | 7.58% |
| 2020 | 4.15% |
| 2021 | 2.39% |
| 2022 | 10.15% |
| 2023 | 10.49% |
| 2024 | 8.28% |
| 2025 | 9.27% |

## Retornos mensais dos últimos 5 anos

| | | Jan | Fev | Mar | Abr | Mai | Jun | Jul | Ago | Set | Out | Nov | Dez | Ano | Desde Início |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2021 | FUNDO | -0.18% | 0.03% | 0.32% | 0.21% | 0.49% | 0.27% | 0.19% | -0.09% | -0.02% | -0.02% | 0.27% | 0.90% | 2.39% | 22.21% |
| | %CDI | - | 24% | 162% | 100% | 182% | 88% | 53% | - | - | - | 45% | 118% | 54% | 117% |
| 2022 | FUNDO | 0.74% | 0.66% | 1.15% | 0.73% | 0.63% | 0.53% | 0.76% | 1.46% | 1.12% | 0.75% | 0.41% | 0.77% | 10.15% | 34.61% |
| | %CDI | 101% | 88% | 124% | 87% | 61% | 52% | 74% | 125% | 104% | 74% | 41% | 68% | 82% | 103% |
| 2023 | FUNDO | 0.53% | 0.56% | 0.53% | 0.52% | 1.26% | 1.31% | 0.96% | 0.69% | 0.56% | 0.48% | 1.36% | 1.25% | 10.49% | 48.73% |
| | %CDI | 47% | 61% | 45% | 56% | 112% | 123% | 90% | 61% | 57% | 48% | 148% | 140% | 80% | 95% |
| 2024 | FUNDO | 0.49% | 0.52% | 0.78% | -0.06% | 0.62% | 0.54% | 0.61% | 0.72% | 0.97% | 0.82% | 0.94% | 1.02% | 8.28% | 61.04% |
| | %CDI | 51% | 65% | 94% | - | 75% | 69% | 67% | 83% | 117% | 88% | 119% | 110% | 76% | 90% |
| 2025 | FUNDO | 0.68% | 0.97% | 0.66% | 1.44% | 0.76% | 0.59% | 1.20% | 1.09% | 1.52% | - - | - - | - - | 9.27% | 75.97% |
| | %CDI | 68% | 98% | 69% | 137% | 67% | 54% | 94% | 93% | 125% | | | | 90% | 89% |

## Estatísticas

| | % Acum. | %CDI |
|---|---|---|
| **Últimos 12 meses** | 12,34 | 92,76 |
| **Últimos 24 meses** | 22,02 | 85,27 |
| **Últimos 36 meses** | 33,28 | 77,87 |
| **Desde o início** | 75,97 | 89,46 |
| **Retorno médio mensal (desde o início) [3]** | 0,63 | |
| **Volatilidade diária anualizada (12 meses)** | 1,05 | |
| **Indice de sharpe (12 meses)** | -0,81 | |

| | |
|---|---|
| **Meses positivos** | 82 |
| **Meses negativos** | 8 |
| **Meses acima de benchmark** | 38 |
| **Meses abaixo do benchmark** | 52 |
| **Maior retorno mensal** | 1,81% |
| **Menor retorno mensal** | -0,71% |

## Gestora


Principal Asset Management
Av. Brigadeiro Faria Lima, 4221 | 7° andar, conjunto 71
04538-133 | São Paulo - SP
t + 55 11 2131-4900 | e-mail: principalambr@principal.com
www.principalam.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
t + 55 (21) 3219-2998
sac@bnymellon.com.br ou (21) 3974-4600, (11) 3050-8010, 0800 725 3219
Ouvidoria: ouvidoria@bnymellon.com.br ou 0800 7253219
www.bnymellon.com.br/sf


[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. A Taxa de Administração acima indicada não compreende as taxas de administração cobradas pelos fundos de investimento e/ou fundos de investimento em cotas de fundos de investimento conforme definido na legislação vigente.[3]Média da rentabilidade mensal do fundo desde o início do mesmo.[4]O horário limite de liquidação é 17h30 para TED e CETIP. O horário de entrada das teds para aplicação é 15hs. 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. Os fundos multimercados com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes. 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 e taxa de saída. 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 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. Principal Asset Management Ltda ("Principal Asset Management") não se responsabiliza por ganhos e perdas consequentes do uso deste informativo. Este material não pode ser copiado, reproduzido ou distribuído sem a prévia e expressa concordância da Principal Asset Management.[5]Não se aplica