PRINCIPAL CLARITAS XP SEG LB PREV FIE I

julho de 2025

Principal Asset Management®

Informações Gerais

Data de Início	02/06/2020
Taxa Global[2]	2.00% a.a. (máxima de 2,01% a.a)
Taxa de Performance	20% a.a. sobre o que exceder 100% do IPCA + Yield IMA-B
Aplicação | Cotização	D+1 (fechamento)
Aplicação | Liquidação	D+0 (fechamento)
Resgate | Cotização	D+31 (31 ° d.u. após o pedido de resgate)
Resgate | Liquidação	D+34 (3° d.u. após a cotização do resgate)
Taxa de Saída	Não se aplica
Horário de movimentação[4]	Solicitação até às 14:30h
Aplicação inícial	R$ 100.00 (cem reais)
Movimentação Mínima	R$ 100.00 (cem reais)
Saldo Mínimo	R$ 100.00 (cem reais)
Conta para Aplicação	Favorecido: PRINCIPAL CLARITAS XP SEG LB PREV FIE I CNPJ: 36.318.550/0001-09 BANCO BNY MELLON S.A. - 017 Agência: 1 | Conta Corrente: 4302-8
Classificação ANBIMA	Previdência
Código ANBIMA	538388
Bloomberg	Não se aplica
ISIN	BR04CFCTF007
CNPJ	36.318.550/0001-09
Tributação[5]	Tabela Progressiva ou Regressiva

Dados

Valor da cota em 31/07/2025	1,2408408
Patrimônio Líquido	R$ 2.929.380,00
PL Médio 12 meses[1]	R$ 3.468.800,44

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

A política de investimento do FUNDO consiste em aplicar, no mínimo, 95% de seu patrimônio líquido em cotas do PRINCIPAL CLARITAS XP LONG BIAS PREVIDENCIA FIFE FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO, inscrito no CNPJ sob o nº 36.318.438/0001-60, cuja política de investimento consiste em proporcionar aos seus cotistas o retorno superior ao índice IBOVESPA, através de gestão ativa do portfolio focado no mercado de ações. Deste modo, o Fundo Master consiste em manter um viés comprado em bolsa utilizando instrumentos do mercado à vista e de derivativos, utilizando-se de análise fundamentalista de avaliação de empresas e mercado, para assim buscar oportunidades de precificação ineficiente de ativos, bem como utilizando as estratégias, comprada, vendida e de valor relativos.

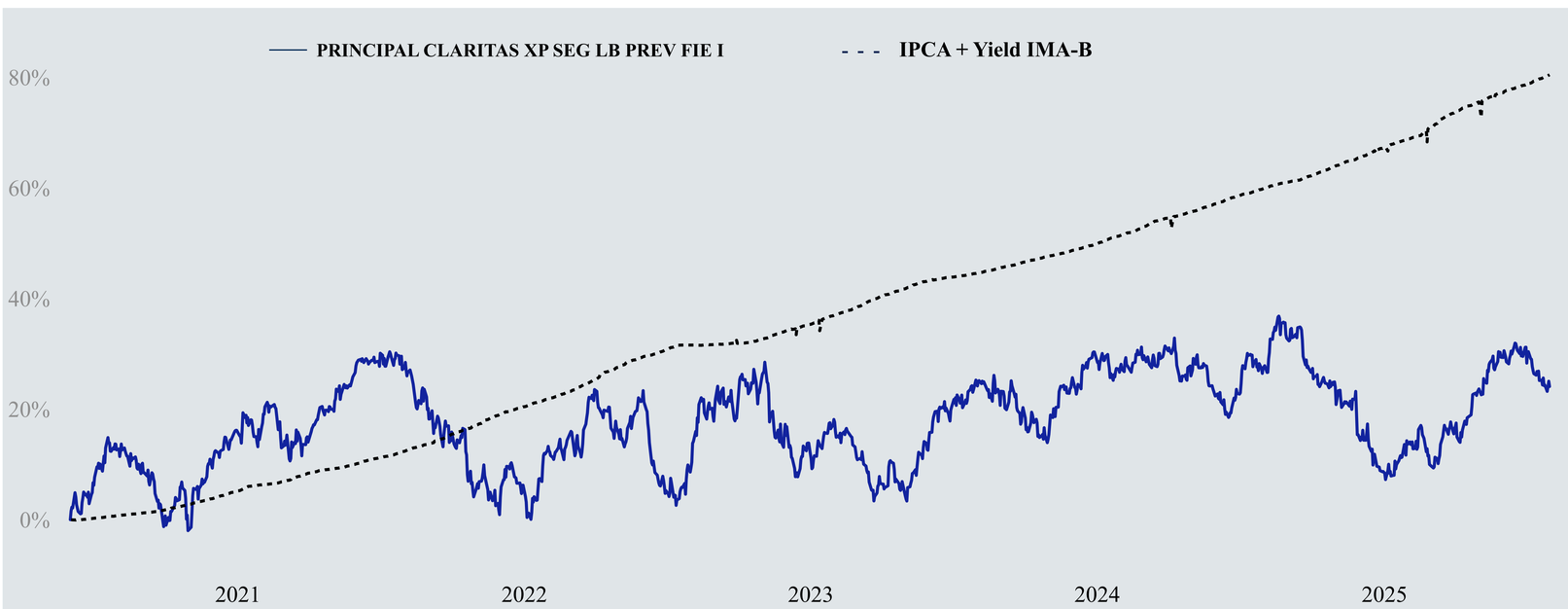
Público Alvo

O FUNDO é destinado à 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 XP VIDA E PREVIDENCIA S.A

Integração das Questões ASG

Não se aplica

Rentabilidade Acumulada



Rentabilidade Ano a Ano

2020	16.17%
2021	-8.55%
2022	7.18%
2023	14.46%
2024	-16.58%
2025	14.13%

Retornos mensais dos últimos 5 anos

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Desde Início
2021	FUNDO	-1.44%	-1.32%	1.78%	4.33%	5.53%	1.63%	-1.18%	-5.70%	-4.69%	-8.88%	-2.29%	4.42%	-8.55%	6.23%
	IPCA + Yield IMA-B	1.04%	0.53%	1.41%	0.74%	0.8%	1.05%	1.01%	1.2%	1.52%	1.41%	1.66%	1.23%	14.47%	20.4%
2022	FUNDO	5.91%	1.63%	6.28%	-3.99%	4.08%	-13.75%	4.91%	7.20%	1.85%	4.66%	-6.63%	-2.89%	7.18%	13.86%
	IPCA + Yield IMA-B	1.13%	1.13%	1.75%	1.76%	1.44%	1.05%	0.67%	0.08%	0.16%	0.56%	1.1%	0.9%	12.37%	35.29%
2023	FUNDO	3.75%	-4.97%	-5.00%	0.24%	5.30%	6.93%	4.07%	-3.66%	-0.33%	-4.80%	9.08%	4.34%	14.46%	30.33%
	IPCA + Yield IMA-B	1.22%	0.97%	1.49%	0.96%	1.07%	0.46%	0.46%	0.71%	0.69%	0.73%	0.7%	0.81%	10.77%	49.87%
2024	FUNDO	-2.15%	1.11%	1.92%	-4.12%	-2.89%	0.38%	3.74%	4.24%	-4.66%	-2.09%	-6.94%	-5.78%	-16.58%	8.72%
	IPCA + Yield IMA-B	1.02%	1.01%	1.02%	0.76%	0.93%	0.9%	0.84%	0.73%	0.71%	1.09%	0.9%	1.1%	11.6%	67.25%
2025	FUNDO	4.51%	-3.20%	5.03%	6.54%	5.12%	1.39%	-5.41%	- -	- -	- -	- -	- -	14.13%	24.08%
	IPCA + Yield IMA-B	0.95%	1.27%	1.49%	1.11%	1.02%	0.77%	1.04%						7.91%	80.48%

Estatísticas

	% Acum.	%IPCA + Yield IMA-B
Últimos 12 meses	-2,62	12,90
Últimos 24 meses	-0,93	24,87
Últimos 36 meses	12,91	37,17
Desde o início	24,08	80,48
Retorno médio mensal (desde o início) [3]	0,45	
Volatilidade diária anualizada (12 meses)	15,83	
Indice de sharpe (12 meses)	-0,79	

Meses positivos	34
Meses negativos	28
Meses acima de benchmark	32
Meses abaixo do benchmark	30
Maior retorno mensal	11,54%
Menor retorno mensal	-13,75%

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 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]Não há obrigação de que este fundo siga o tratamento tributário de renda variável. Utiliza-se como metodologia para o cálculo de rentabilidade as últimas cotas dos meses de referência dos períodos. Leia o prospecto 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 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. 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.