# PRINCIPAL CLARITAS XP SEG LB PREV FIE I

**setembro 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<br>CNPJ: 36.318.550/0001-09<br>BANCO BNY MELLON S.A. - 017<br>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 30/09/2025** | 1,3798464 |
| **Patrimônio Líquido** | R$ 919.166,69 |
| **PL Médio 12 meses[1]** | R$ 3.149.575,30 |

## 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.

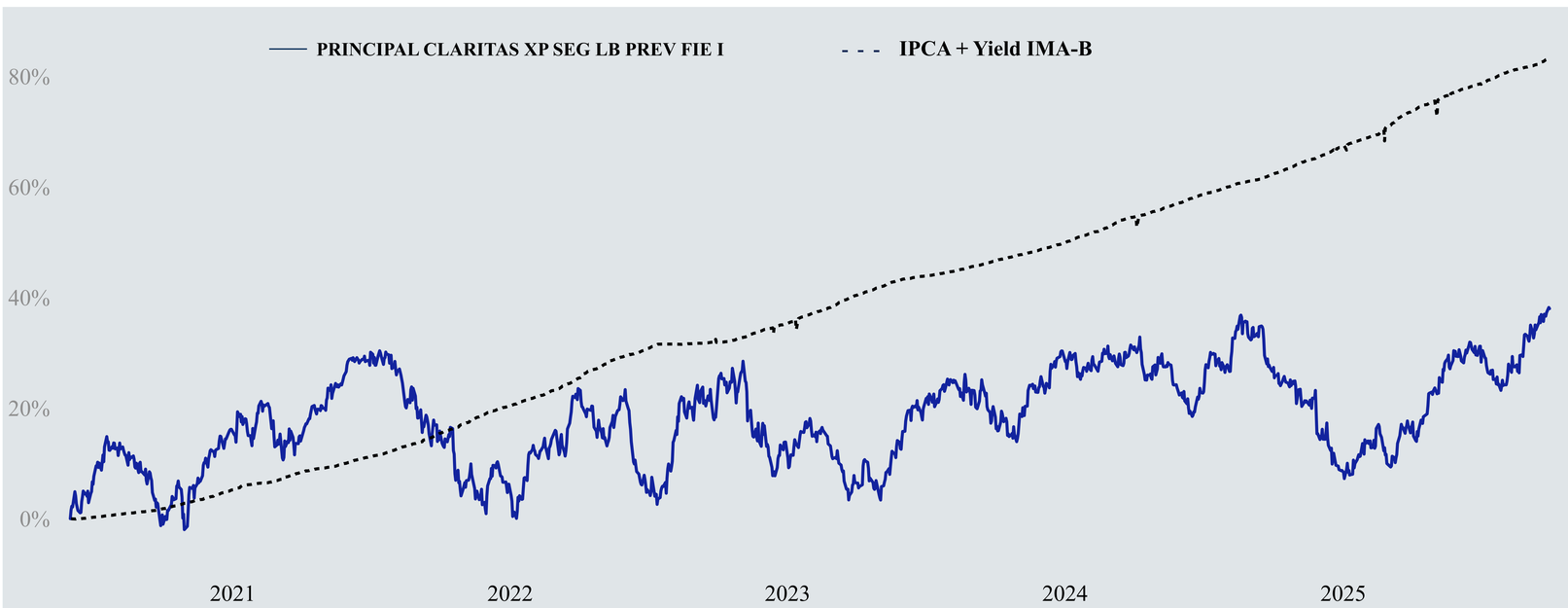
## Público Alvo

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 | 26.92% |

## 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% | 7.47% | 3.47% | - - | - - | - - | 26.92% | 37.98% |
| | IPCA + Yield IMA-B | 0.95% | 1.27% | 1.49% | 1.11% | 1.02% | 0.77% | 1.04% | 0.65% | 0.89% | | | | 9.57% | 83.26% |

## Estatísticas

| | % Acum. | %IPCA + Yield IMA-B |
|---|---|---|
| **Últimos 12 meses** | 8,96 | 13,00 |
| **Últimos 24 meses** | 14,72 | 25,05 |
| **Últimos 36 meses** | 15,00 | 38,96 |
| **Desde o início** | 37,98 | 83,26 |
| **Retorno médio mensal (desde o início) [3]** | 0,61 | |
| **Volatilidade diária anualizada (12 meses)** | 15,88 | |
| **Indice de sharpe (12 meses)** | -0,37 | |

| | |
|---|---|
| **Meses positivos** | 36 |
| **Meses negativos** | 28 |
| **Meses acima de benchmark** | 34 |
| **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.