

Objetivos do Fundo

Estratégia ativa previdenciária de renda fixa. Alternativa para investimentos em Renda Fixa nos mercados de Juros Nominais e Reais, com objetivo de superar o CDI no longo prazo.

85,87% do CDI

Rentabilidade no ano

91,76% do CDI

Rentabilidade dos últimos 12 meses

95,84% do CDI

Rentabilidade dos últimos 10 anos

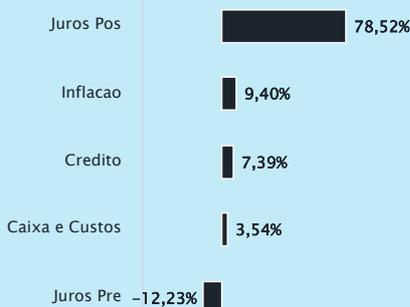
Análise de Retorno

Termômetro de Risco



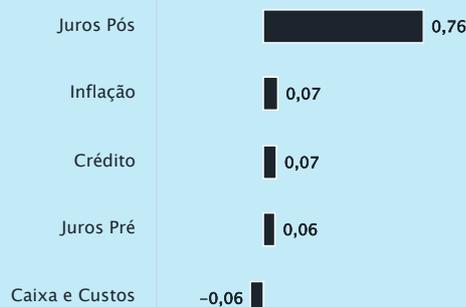
Exposição ao risco na carteira

% da carteira



Contribuição no retorno

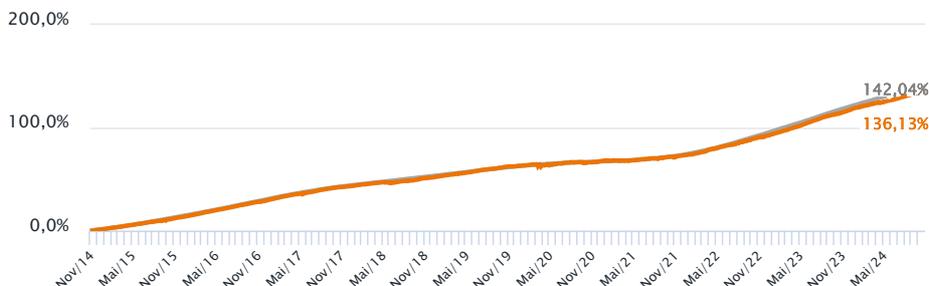
em % no mês



Retorno Acumulado

Data de início do fundo
27/03/2012

Itaú Platinum III RF ●
CDI ●



Retorno Mensal

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2024													
Fundo	0,73%	0,68%	0,74%	0,48%	0,69%	0,71%	0,87%	0,84%	0,82%	0,90%	-	-	7,72%
CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,83%	0,93%	-	-	8,99%
%CDI	75,99%	84,21%	88,65%	54,31%	82,98%	89,82%	95,67%	97,29%	98,81%	96,96%	-	-	85,87%
2023													
Fundo	0,95%	0,92%	1,26%	0,94%	1,28%	1,19%	1,08%	1,11%	0,69%	0,80%	1,05%	1,12%	13,13%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	13,05%
%CDI	84,69%	100,69%	106,95%	102,66%	113,78%	111,08%	100,97%	97,86%	71,11%	80,02%	114,80%	124,73%	100,65%
2022													
Fundo	0,56%	0,80%	1,31%	0,78%	0,98%	0,83%	0,73%	1,08%	1,07%	1,01%	0,73%	1,02%	11,45%
CDI	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,01%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,37%
%CDI	77,07%	107,15%	142,23%	92,92%	95,09%	81,96%	70,14%	92,86%	99,39%	98,56%	71,26%	90,75%	92,57%

Comentários do Gestor

152 Meses desde o início do fundo



Meses acima do CDI nos últimos 10 anos



Meses de retorno positivo do fundo

0,43% Volatilidade 12 meses

Em outubro, no Brasil, incertezas sobre o cenário fiscal e uma pressão inflacionária persistente indicam que o Copom deve aumentar a Selic em 0,50 p.p. na próxima reunião, mantendo investidores cautelosos. A inflação ao consumidor superou as expectativas, com o IPCA-15 registrando uma alta de 0,54% em outubro, refletindo pressões inflacionárias no curto prazo. O mercado de trabalho continua forte, com criação significativa de novos empregos e uma taxa de desemprego em queda. No mês, o IMA-B, que reflete a composição da dívida pública com indexação pela inflação, teve retorno negativo de -0,65%, enquanto o IMA-B 5, que reflete os títulos com vencimento em até 5 anos, subiu 0,74%. O IRF-M rendeu 0,21% contra 0,98% do IMA-S e 0,93% do CDI.

Posicionamento em Renda Fixa - O portfólio aloca em NTN-Bs com vários vencimentos, mas especialmente nos vértices 2026 e 2027. O cenário esperado mais pressionado para o IPCA nos próximos meses pode favorecer esseviés mais curto. Com o Pré seguimos pessimistas (tomados em taxa), pois o ciclo de alta de taxa de juros pode ainda ser precificado mais fortemente pelo mercado.

Análise do Mercado de Crédito - Verificamos uma menor velocidade no fechamento dos spreads de crédito e algumas marcações por novas referências de preços. Fatores técnicos ainda respaldam bons momentos dos investimentos em crédito, como o cenário esperado de taxa Selic mais alta e a demanda por opções de alocação menos voláteis, mas já identificamos do lado da demanda maior crítica em relação às últimas ofertas.

Características



<p>Este Material refere-se ao fundo investido pela Itaú Vida e Previdência S.A. para gestão das provisões dos planos.</p>	<p>Taxa de Administração cobrada 0,60% ao ano</p> <p>Taxa de Performance Não há</p> <p>Público Alvo Previdenciário</p>	<p>Processo SUSEP VGBL** 15414900238/2013-75 / 15414901485/2017-12 15414000368/2012-25 / 15414000369/2012-70 15414003332/2012-01 / 15414003327/2012-91</p> <p>Processo SUSEP PGBL** 15414900384/2013-09 / 15414901484/2017-78 15414000335/2012-85 / 15414000339/2012-63 15414003314/2012-11 / 15414003310/2012-33</p>
<p>Patrimônio Líquido Médio Últimos 12 meses R\$ 5.805.670.344,02</p>		

O fundo poderá, eventualmente, apresentar indisponibilidade, permanente ou temporária, de acesso por parte de investidores. Em caso de dúvidas, consulte seu gerente de relacionamento

Acesse outros documentos relevantes deste fundo: www.itaú.com.br/investimentos-previdencia/fundos/informacoes-cotistas/

Glossário: LF - Letra Financeira. CDB - Certificado de Depósito Bancário. LSF - Letra Financeira Subordinada. LFSN - Letra Financeira Elegível - Nível II. DEB - Debentures. NP - Notas Promissórias. CCB - Cédula de Crédito Bancário. FIDC - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios. DPGE - Depósito a Prazo com Garantia Especial. Debentures Conversível. Certificado de Recebíveis Imobiliários. LC - Letra de Câmbio. LCA - Letra de Crédito Agrícola. LCI - Letra de Crédito Imobiliário. DEB COMP - Debênture Compromissada. CDB Vinc - Certificado de Depósito Interbancário Vinculado. CRI - Certificado de Recebíveis Imobiliário. CDCA - Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio. CPR - Contas a Pagar e Receber. DPGE - Depósito a Prazo com Garantia Especial. COMPR - Operação Compromissada. LH - Letra Hipotecária. TERMO - Contrato a Termo



Signatory of:



Informações relevantes

ITAÚ FLEXPREV PLATINUM III FUNDO DE INVESTIMENTO FINANCEIRO DA CLASSE DE INVESTIMENTO EM COTAS RENDA FIXA - RESPONSABILIDADE LIMITADA CNPJ 14.096.240/0001-46 - 31/10/2024

Este fundo é supervisionado e fiscalizado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br). Público alvo: O FUNDO destina-se a receber, com exclusividade, os 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 Itaú Vida e Previdência S.A., investidor profissional, nos termos da regulamentação em vigor. Objetivo do fundo: N/D. Tipo Anbima: PREVIDÊNCIA RF DURAÇÃO MÉDIA GRAU DE INVESTIMENTO - Por meio de uma carteira composta no mínimo 80% da carteira em títulos públicos federais, ativos com baixo risco de crédito do mercado doméstico ou externo, o FUNDO tem como objetivo buscar retorno com investimentos em ativos de renda fixa, admitindo-se estratégias que impliquem risco de juros e de índice de preços. São admitidos ativos de renda fixa emitidos no exterior. Excluem-se estratégias que impliquem exposição de moeda estrangeira ou de renda variável (ações, etc.). Por se tratar de Renda Fixa Ativos Duração Média deve possuir duration média ponderada da carteira inferior ou igual à apurada no IRF-M do último dia útil do mês de junho. Este Fundo busca limitar oscilação nos retornos decorrentes das alterações nas taxas de juros futuros. Fundos que possuem ativos no exterior deverão realizar o hedge cambial desta parcela. Início do fundo em: 27/03/2012. Taxa de Administração máx.: 0,60%. Taxa de Performance: Não há. Este fundo é destinado exclusivamente a proponentes qualificados. Fonte de dados do material: Itaú Asset Management. Material de divulgação do fundo - A Itaú Asset Management é a gestora de fundos de investimentos do Itaú Unibanco. Leia a lâmina de informações essenciais, se houver, e o regulamento antes de investir. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito - FGC. Para obter mais informações, entre em contato pelo telefone (11) 3631-2555. Consultas, sugestões, reclamações, críticas, elogios e denúncias, utilize o SAC: 0800 728 0728, todos os dias, 24 horas, ou o canal Fale Conosco (www.itaú.com.br). Se necessário contate a Ouvidoria Corporativa Itaú: 0800 570 0011 (em dias úteis das 9h às 18h) ou Caixa Postal 67.600, CEP 03162-971. Deficientes auditivos ou de fala, todos os dias, 24 horas, 0800 722 1722.

Outras informações relevantes

** Consulte o regulamento do seu plano de previdência e/ou plano VGBL. Itaú Vida e Previdência S.A.: CNPJ: 92.661.388/0001-90. Informações reduzidas. Prevalecem os termos dos regulamentos que você recebe na contratação dos planos, de acordo com a legislação vigente. O regulamento do plano poderá ser consultado no portal da Susep - www.susep.gov.br. Os recursos dos planos de previdência são aplicados em fundos de investimento, que não possuem garantia de rentabilidade, podendo, inclusive, ter rentabilidade negativa e possuem patrimônio segregado do patrimônio da EAPC. O registro desses planos na Susep não implica, por parte da autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. Os planos de previdência apresentam tributação no resgate ou recebimento de renda, conforme sua escolha na contratação: tributação progressiva compensável ou tributação regressiva definitiva. A rentabilidade do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Clientes Personalitê: Consultas, informações e serviços transacionais acesse itaupersonnalite.com.br ou ligue 3003 7377 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 724 7377 (demais localidades), todos os dias, 24 horas por dia ou fale com seu gerente. Reclamações, cancelamentos e informações gerais ligue para o SAC: 0800 722 7377, todos os dias, 24 horas por dia. Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, contate a Ouvidoria: 0800 570 0011, em dias úteis, das 9h às 18h.