

PLANO ASSISTENCIAL

ACOMPANHAMENTO MENSAL



PLANO ASSISTENCIAL

Acompanhamento Mensal - JUL 2024

CARACTERÍSTICAS

O Assistencial é um plano de autogestão em saúde complementar que tem por objetivo prover assistência à saúde aos participantes, assistidos e seus dependentes.

Os recursos do plano são aplicados de acordo com as diretrizes estabelecidas pela Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.993/2022.

COMENTÁRIO DE PERFORMANCE

No mês de julho/24, o Plano Assistencial apresentou rentabilidade de +0,99% contra o CDI de +0,91%, ficando 0,08 ponto percentual acima do referido índice no período.

A carteira é composta em grande parte por fundos de alta liquidez com retornos alinhados à meta do plano. Uma pequena parcela está investida em títulos públicos atrelados à inflação com marcação a mercado.

O comportamento da curva de títulos públicos indexados ao IPCA foi de fechamento nos vértices intermediários e beneficiou as posições nos referidos títulos em que o plano está alocado, refletindo a desinclinação da curva de juros brasileira na esteira do fechamento das taxas de juros nos Estados Unidos (EUA). O mês de julho trouxe dados relevantes no tocante à expectativa do início do ciclo de corte de juros nos EUA a partir de setembro, com a desaceleração da inflação e do ritmo de atividade econômica. Títulos públicos brasileiros oferecendo taxas reais acima de 6% em vértices intermediários se tornaram atrativos, tendo em vista o efeito do fechamento da curva de juros nos EUA sobre as taxas futuras no Brasil, assim como um melhor controle de risco em caso de elevação de taxa de juros ligado à incerteza com o fiscal.



DISCLAIMER: Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura

RENTABILIDADE %

	PLANO ASSIST.	CDI 100%
JAN	0,90	0,97
FEV	0,79	0,80
MAR	1,20	0,83
ABR	0,74	0,89
MAI	0,83	0,83
JUN	0,66	0,79
JUL	0,99	0,91
AGO	-	-
SET	-	-
OUT	-	-
NOV	-	-
DEZ	-	-
ACUMULADO	6,28	6,18

ÍNDICES %

	CDI	DÓLAR (PTAX)	IBOVESPA	INPC	IPCA	MSCI WORLD
JAN	0,97	2,32	- 4,79	0,57	0,42	1,14
FEV	0,80	0,60	0,99	0,81	0,83	4,11
MAR	0,83	0,26	- 0,71	0,19	0,16	3,01
ABR	0,89	3,51	- 1,70	0,37	0,38	-3,85
MAI	0,83	1,35	- 3,04	0,46	0,46	4,23
JUN	0,79	6,05	1,48	0,25	0,21	1,93
JUL	0,91	1,86	3,02	0,26	0,38	1,70
AGO	-	-	-	-	-	-
SET	-	-	-	-	-	-
OUT	-	-	-	-	-	-
NOV	-	-	-	-	-	-
DEZ	-	-	-	-	-	-
ACUMULADO	6,18	16,95	- 4,87	2,95	2,87	12,68

PATRIMÔNIO LÍQUIDO R\$ 159,71 MILHÕES

ALOCÇÃO



RENTABILIDADE ACUMULADA

