VALORA INVESTIMENTOS

# Valora Prev XP Seg FIC FIRF CP

40.781.137/0001-45

XP seguros

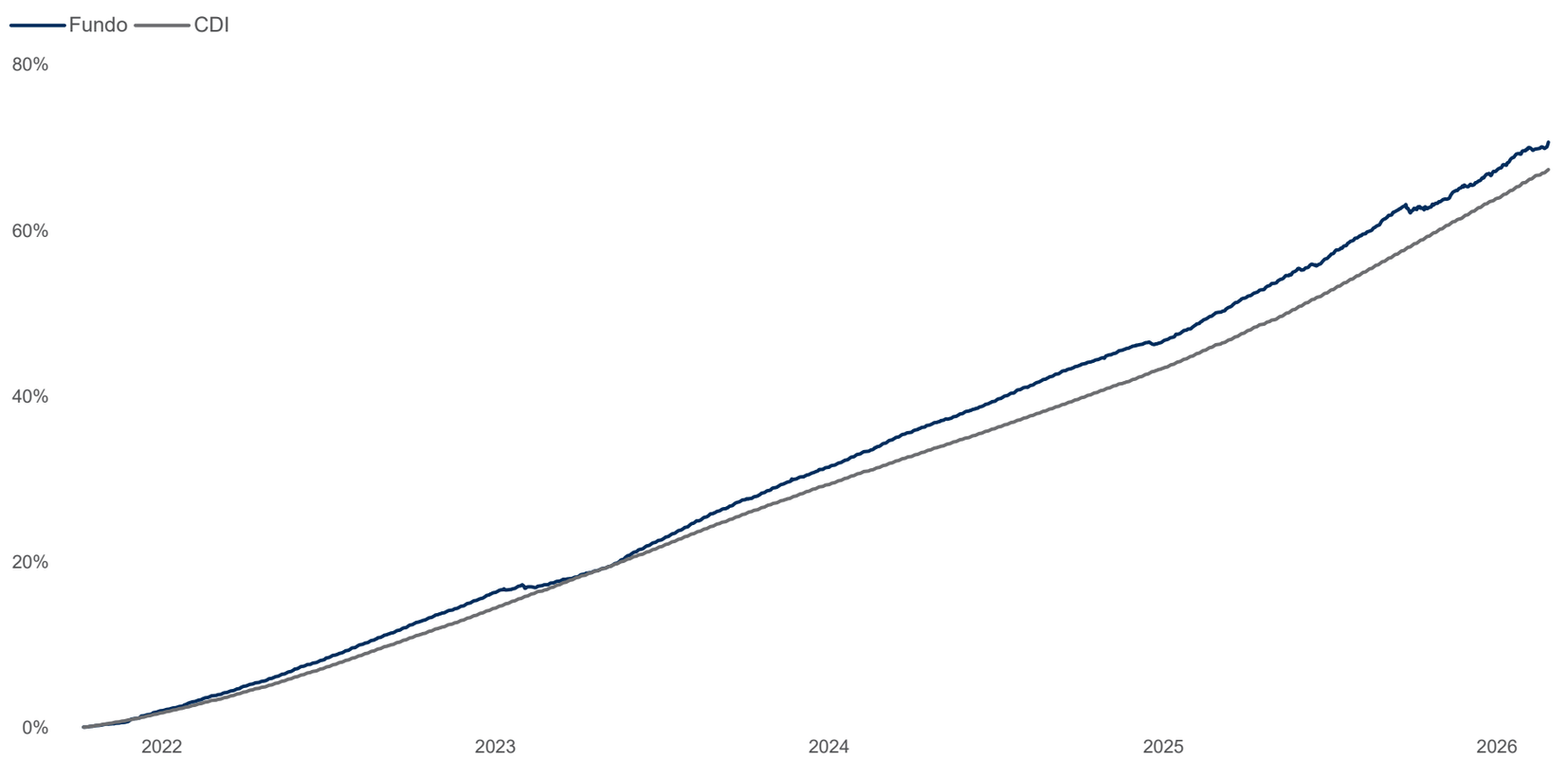
## MATERIAL DE DIVULGAÇÃO

fevereiro de 2026

## Rentabilidades

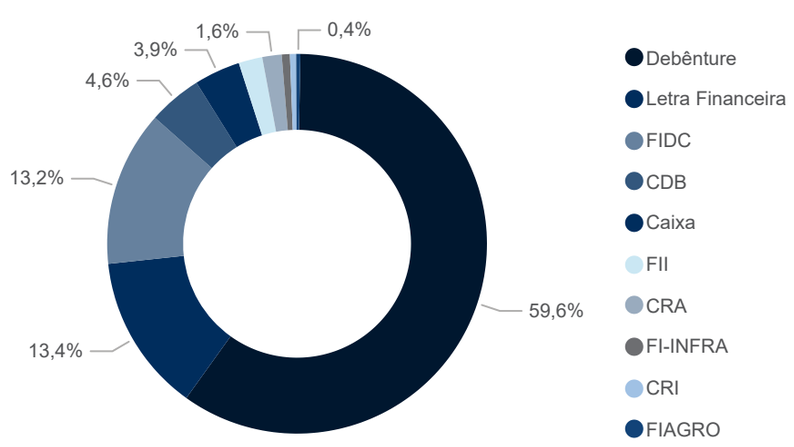
| Ano | | Jan | Fev | Mar | Abr | Mai | Jun | Jul | Ago | Set | Out | Nov | Dez | Ano | Acum. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2021 | Fundo | | | | | | | | | | 0,28% | 0,69% | 0,99% | 1,97% | 1,97% |
| | %CDI | | | | | | | | | | 83,9% | 117,3% | 129,5% | 116,2% | 116,2% |
| 2022 | Fundo | 0,91% | 0,85% | 1,05% | 0,92% | 1,21% | 1,11% | 1,15% | 1,26% | 1,24% | 1,24% | 1,06% | 1,24% | 13,96% | 16,21% |
| | %CDI | 124,9% | 113,4% | 114,2% | 110,4% | 117,5% | 109,8% | 111,3% | 108,0% | 115,6% | 115,6% | 103,9% | 110,4% | 112,8% | 113,5% |
| 2023 | Fundo | 0,84% | -0,00% | 0,79% | 0,86% | 1,52% | 1,33% | 1,32% | 1,44% | 1,16% | 1,06% | 1,07% | 0,90% | 12,99% | 31,31% |
| | %CDI | 74,8% | -0,0% | 67,5% | 93,4% | 135,3% | 123,8% | 123,3% | 126,3% | 119,1% | 105,8% | 116,5% | 100,7% | 99,6% | 107,4% |
| 2024 | Fundo | 1,13% | 1,02% | 1,03% | 0,97% | 0,93% | 0,84% | 1,14% | 1,00% | 0,91% | 0,86% | 0,81% | 0,34% | 11,54% | 46,46% |
| | %CDI | 117,1% | 127,3% | 123,1% | 109,2% | 111,0% | 106,9% | 125,8% | 115,3% | 109,4% | 93,1% | 101,9% | 36,1% | 106,1% | 107,4% |
| 2025 | Fundo | 1,08% | 1,18% | 1,18% | 1,16% | 1,19% | 0,79% | 1,55% | 1,33% | 0,73% | 0,68% | 1,17% | 1,06% | 14,06% | 67,06% |
| | %CDI | 107,4% | 119,9% | 123,0% | 109,6% | 104,9% | 71,9% | 121,7% | 113,9% | 59,9% | 53,2% | 111,6% | 86,5% | 98,3% | 105,1% |
| 2026 | Fundo | 1,48% | 0,62% | | | | | | | | | | | 2,01% | 70,59% |
| | %CDI | 127,2% | 62,7% | | | | | | | | | | | 92,3% | 104,8% |

## Evolução da rentabilidade acumulada (%)

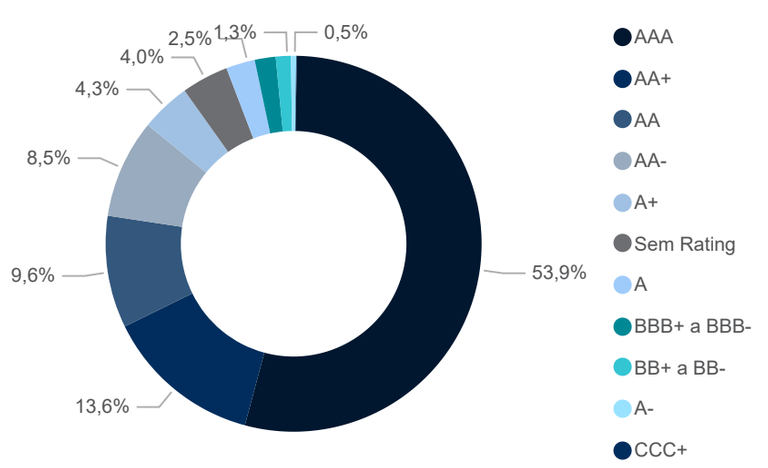



## Dados da carteira

### Composição da Carteira

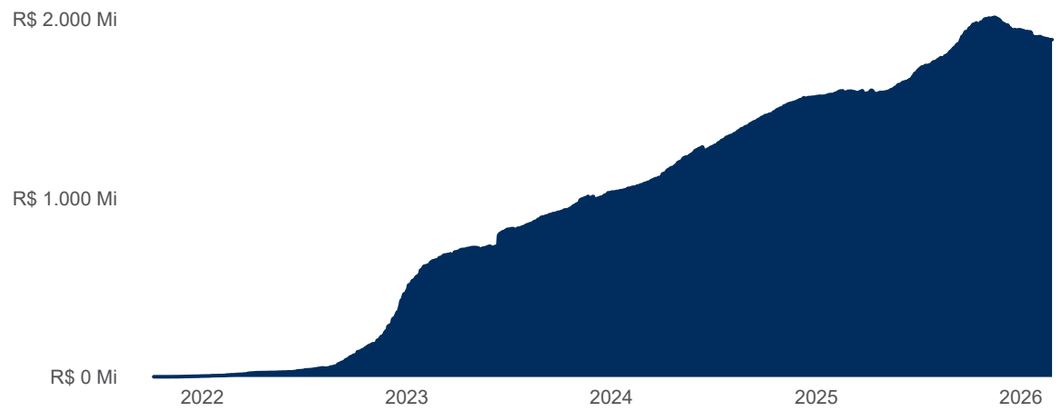



### Rating do Book de Debêntures

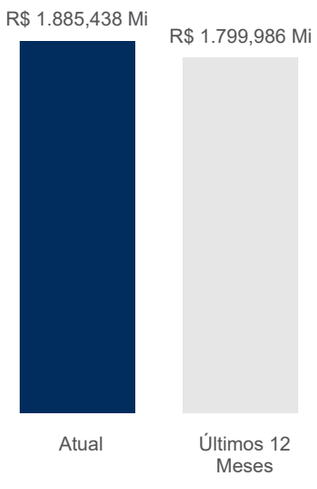



## Informações patrimoniais

### Patrimônio




### Patrimônio Liquido




## Rentabilidades Acumuladas

| Período | Fundo | %CDI |
|---|---|---|
| Últim. 3 meses | 3,2% | 93,4% |
| Últim. 6 meses | 5,9% | 82,4% |
| Últim. 12 meses | 13,7% | 94,7% |
| Últim. 24 meses | 27,2% | 99,7% |
| Últim. 36 meses | 45,6% | 104,9% |
| **Desde o Início** | **70,6 %** | **104,8 %** |

## Análise risco x retorno

| Indicadores (Mês) | %CDI |
|---|---|
| Maior | 135,3 % |
| Menor | -0,04 % |
| Meses > CDI | 41 |
| Meses < CDI | 12 |

**Volatilidade Média**
0,67 %

**Índice Sharpe**
4,95

## Objetivo do fundo

A política de investimento do fundo consiste em realizar uma gestão ativa através dos diversos segmentos de renda fixa e crédito privado, com o objetivo superar o CDI com baixa volatilidade através de gestão ativa, combinando estratégias de diferentes segmentos de renda fixa crédito privado como títulos de dívida corporativa, imobiliária e securitizados.

## Público alvo

O FUNDO é destinado a investidores profissionais, nos termos da legislação vigente, sendo este restrito a receber recursos de fundos de investimento especialmente constituídos e/ou fundos de investimento em cotas especialmente constituídos (“FIEs”), cujos cotistas sejam as provisões matemáticas e demais recursos e provisões de Planos Geradores de Benefícios Livre – PGBL e Vida Geradores de Benefícios Livre – VGBL, de acordo com as normas vigentes da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, Conselho Monetário Nacional - CMN, Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP e Superintendência de Seguros Privados – SUSEP.

## Taxa de administração

0,40% a.a. sobre o patrimônio líquido do Fundo, provisionada diariamente e paga mensalmente ou a quantia mínima mensal de R$ 1.500,00, sendo corrigida anualmente de acordo com a variação do IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) da Fundação Getúlio Vargas.

## Taxa de performance

20% sobre o que exceder 100% do CDI + 0,4% a.a.

## Tributação

PGBL: Contribuições são dedutíveis na Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda (DAA) até o limite de 12% da renda bruta anual. O valor total do resgate está sujeito à tributação.
VGBL: Contribuições não são dedutíveis na DAA. Apenas o valor dos rendimentos está sujeito à tributação no momento do resgate.
Tributação Progressiva: No momento do resgate haverá tributação à alíquota de 15% a título de antecipação, a qual deverá será justada na DAA.
Tributação Regressiva: No momento do resgate haverá tributação exclusiva na fonte a alíquotas que variam entre 35% e 10%, a depender do prazo de aplicação. Prazo de acumulação até 02 anos, alíquota 35%; Prazo acima de 2 anos e até 04 anos, alíquota 30%; Prazo acima de 04 anos e até 06 anos, alíquota25%;Prazo acima de 06 anos e até 08 anos, alíquota 20%; Prazo acima e 08 anos e até 10 anos, alíquota 15%; Prazo acima de 10anos, alíquota 10%

## Aplicações

As aplicações serão efetuadas pela cota de fechamento do mesmo dia da efetiva disponibilidade dos recursos, quando solicitadas até as 14:00h, podendo ser feito através de: TED ou CETIP (D+0).
Aplicação inicial: **R$1.000,00.**
Investimento adicional mínimo: **R$100,00.**
Favorecido: VALORA PREVIDENCIARIO FIFE FIRF CP
CNPJ: 41.128.444/0001-94
Mellon (017) | Ag: 01 | CC: 5033-4

## Resgates

Os resgates podem ser solicitados até às 14:00h, sendo pagos no 1° dia útil subsequente à data da conversão de cotas, que ocorre no 21° dia útil após o pedido de resgate.

## Dados adicionais

Gestão: Valora Renda Fixa Ltda.
Administração: XP INVESTIMENTOS CCTVM S.A.
Custódia: BNY Mellon Serv. Financ. DTVM S/A
Auditoria: EY

## Informações operacionais

| | |
|---|---|
| Data de início do Fundo | 01-Set-2021 |
| Classificação tributária | Longo Prazo |
| Tipo de cota | Fechamento |
| Divulgação das cotas | Diariamente: CVM e ANBIMA |
| Taxa de entrada / saída | Não há |
| Classificação ANBIMA | Previdência - rf - duração livre - crédito livre |
| Classificação CVM | Renda Fixa |
| Código Cetip | 41501001 |
| Código ISIN | BR099HCTF004 |
| Código GIIN | 6RCG01.02672.SF.076 |
| Código ANBIMA | 610348 |


**Gestor do Fundo Master (Valora Prev FIFE FIRF CP)**
**VALORA RENDA FIXA LTDA** | CNPJ: 17.482.086/0001-39
Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1830, Torre 2, Conj. 32
Itaim Bibi | São Paulo - SP | CEP: 04543-900
Tel:+55 (11) 3016 0900 | Fax:+55 (11) 3016 0900
www.valorainvest.com.br | ri@valorainvest.com.br

**Administrador / Distribuidor**
**BNY MELLON SERVIÇOS FINANCEIROS DTVM S/A** | CNPJ: 02.201.501/0001-61
Av. Presidente Wilson, 231 -11º andar | Centro | Rio de Janeiro-RJ
CEP: 20030-905 | Tel: +55 (21) 3219-2500 | Fax: +55 (21) 3219-2501
SAC: "Fale Conosco" em www.bnymellon.com.br/sf ou
(21) 3219-2600, (11) 3050-8010 | Ouvidoria: ouvidoria@bnymellon.com.br ou 0800 725 3219



Este material de divulgação, emitido pela Valora Renda Fixa Ltda., é meramente informativo e não deve ser considerado uma oferta para a compra de cotas do fundo. Recomenda-se a leitura cuidadosa do prospecto e do regulamento do fundo de investimento pelo investidor antes de aplicar seus recursos. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Fundos de Investimentos não contam com a garantia do Administrador do Fundo, do Gestor da Carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Créditos – FGC. Este fundo utiliza estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento. Tais estratégias, na forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais significativas para seus cotistas. Este fundo está autorizado a realizar aplicações em ativos financeiros no exterior. Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de Longo Prazo. Os fundos de Crédito Privado estão sujeitos a risco de perda substancial de seu patrimônio líquido em caso de eventos que acarretem o não pagamento dos ativos integrantes de sua carteira, inclusive por força de intervenção, liquidação, regime de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis pelos ativos do fundo. Data de início do Fundo: 08/10/2021. Para a avaliação do fundo, recomenda-se a análise de, no mínimo, doze meses. A administração deste fundo pertence à XP Investimentos. A Valora Renda Fixa Ltda. informa que garante a veracidade de tais informações e afirma que estas estão devidamente atualizadas até a data de fechamento presente neste documento.


Autorregulação ANBIMA
Gestão de Recursos