

Bruna Araújo e Silva

De: Matheus Crisostomo
Enviado em: terça-feira, 2 de abril de 2024 17:10
Para: Bruna Araújo e Silva
Assunto: ENC: [LEMA] Lucena - Alocação Set/2023



A LEMA, ciente do seu papel perante a sociedade, sempre mantendo a probidade e transparência nas suas relações, condena qualquer forma de corrupção, estabelecendo diretrizes e procedimentos de prevenção e combate à corrupção, através da garantia e direcionamento de recursos financeiros, materiais e humanos para implementação, manutenção e evolução de um efetivo programa Compliance, composto por manuais e políticas, bem como os treinamentos, comunicados internos, seminários, palestras e campanhas de conscientização. Essa mensagem contém informações confidenciais e é direcionada apenas à pessoa especificada. Se você não for o destinatário especificado, não deve divulgar, distribuir ou copiar este e-mail. Você não pode usar ou encaminhar os anexos neste e-mail. Por favor, notifique o remetente imediatamente por e-mail, se você recebeu este e-mail por engano, e exclua o e-mail do seu sistema.

De: Gabriela Kriscinski <gabriela@lemaef.com.br>
Enviado: quarta-feira, 27 de setembro de 2023 14:35
Para: Thaís Costa <thaisdcosta08@gmail.com>
Cc: Larissa Carneiro <larissa@lemaef.com.br>; Thiago Santiago <thiago@lemaef.com.br>
Assunto: [LEMA] Lucena - Alocação Set/2023

Prezada Thais, boa tarde.

Conforme solicitado, segue abaixo nossa sugestão de resgate dos R\$ 400.000,00 para a carteira de investimentos de Lucena.

MOVIMENTAÇÕES

RESGATES

Produto/Fundo	Valor R\$
07.111.384/0001-69	BB IRF-M TP FI RF PREVID
TOTAL	R\$ 400.000,00

No mais, me ponho a disposição para esclarecimentos de eventuais dúvidas.

Ressalto que alocação está de acordo com a Resolução CMN nº 4.963/2021 e suas alterações, e com a sua política de investimentos.

AVISO LEGAL

A LEMA Economia & Finanças, inscrita no CNPJ/MF sob nº 14.813.501/0001-00 (LEMA) é uma consultoria de valores mobiliários autorizada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). As recomendações foram elaboradas considerando as informações sobre perfil de risco, objetivos, horizonte de tempo, situação financeira e necessidades específicas informadas pelo cliente, além da legislação específica que rege os investimentos dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS). Esse documento não constitui, tampouco deve ser interpretado como oferta ou solicitação de compra ou venda de qualquer instrumento financeiro, ou de participação em uma determinada estratégia de negócios em qualquer jurisdição. Esse relatório é baseado na avaliação dos fundamentos de determinados ativos financeiros e dos diferentes setores da economia. A análise dos ativos desse documento utiliza como informação os resultados divulgados pelas companhias emissoras, gestoras, distribuidoras e suas projeções. A LEMA se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização desse documento ou seu conteúdo. Esse documento não pode ser reproduzido ou redistribuído para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento por escrito da LEMA. A decisão final em relação aos investimentos deve ser tomada unicamente pelo cliente, levando em consideração os vários riscos e custos incidentes, sempre em observância aos princípios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência. O cliente é o único responsável pelas decisões de investimento ou de abstenção de investimento que tomar em decorrência desse documento. Todas as classes de ativos financeiros possuem algum grau de risco, mesmo aquelas classificadas como de baixo risco, tais como títulos e fundos de investimento em renda fixa, bem como caderneta de poupança.



GABRIELA KRISCINSKI

☎ 48 99191.5006 🌐 lemaef.com.br

📱 lemaconsultoria



LEMA PARA TODOS OS RPPS



A LEMA, ciente do seu papel perante a sociedade, sempre mantendo a probidade e transparência nas suas relações, condena qualquer forma de corrupção, estabelecendo diretrizes e procedimentos de prevenção e combate à corrupção, através da garantia e direcionamento de recursos financeiros, materiais e humanos para implementação, manutenção e evolução de um efetivo programa Compliance, composto por manuais e políticas, bem como os treinamentos, comunicados internos, seminários, palestras e campanhas de conscientização. Essa mensagem contém informações confidenciais e é direcionada apenas à pessoa especificada. Se você não for o destinatário especificado, não deve divulgar, distribuir ou copiar este e-mail. Você não pode usar ou encaminhar os anexos neste e-mail. Por favor, notifique o remetente imediatamente por e-mail, se você recebeu este e-mail por engano, e exclua o e-mail do seu sistema.

Bruna Araújo e Silva

De: Matheus Crisostomo
Enviado em: terça-feira, 2 de abril de 2024 17:09
Para: Bruna Araújo e Silva
Assunto: ENC: [LEMA] Lucena - Alocação Out/2023



A LEMA, ciente do seu papel perante a sociedade, sempre mantendo a probidade e transparência nas suas relações, condena qualquer forma de corrupção, estabelecendo diretrizes e procedimentos de prevenção e combate à corrupção, através da garantia e direcionamento de recursos financeiros, materiais e humanos para implementação, manutenção e evolução de um efetivo programa Compliance, composto por manuais e políticas, bem como os treinamentos, comunicados internos, seminários, palestras e campanhas de conscientização. Essa mensagem contém informações confidenciais e é direcionada apenas à pessoa especificada. Se você não for o destinatário especificado, não deve divulgar, distribuir ou copiar este e-mail. Você não pode usar ou encaminhar os anexos neste e-mail. Por favor, notifique o remetente imediatamente por e-mail, se você recebeu este e-mail por engano, e exclua o e-mail do seu sistema.

De: Gabriela Kriscinski <gabriela@lemaef.com.br>
Enviado: sexta-feira, 27 de outubro de 2023 14:00
Para: thaisdcosta08@gmail.com <thaisdcosta08@gmail.com>; ipml_pb@hotmail.com <ipml_pb@hotmail.com>
Cc: Felipe Mafuz <felipe@lemaef.com.br>; Thiago Santiago <thiago@lemaef.com.br>; Larissa Carneiro <larissa@lemaef.com.br>
Assunto: [LEMA] Lucena - Alocação Out/2023

Prezada Thaís, boa tarde.

Devido ao resgate que foi efetuado para contemplar o pagamento de folha, foi necessário ajustar os percentuais de alocação da carteira para que a mesma se mantivesse enquadrada. Encaminho a seguir as alterações que devem ser efetuadas.

CENÁRIO MACROECONÔMICO

No Brasil, a atividade econômica continuou surpreendendo, especialmente com os dados do IBC-Br, que vieram acima das expectativas. No que diz respeito à inflação, apesar da aceleração observada no mês, houve desaceleração nos núcleos e abrandamento na inflação de serviços. No cenário externo, as novas projeções do FOMC, indicando atividade econômica mais forte, e a elevação da rentabilidade dos Treasuries causaram bastante volatilidade nos mercados globais.

Confira nossa análise mensal sobre o CENÁRIO ECONÔMICO. Caso não consiga baixar o arquivo, acesse: <https://lemaef.com.br/blog.php?artigo=PanoramaEcon%C3%B4mico-Out/23&post=10854>

MOVIMENTAÇÕES

RESGATES		
Produto/Fundo		Valor R\$
07.111.384/0001-69	BB IRF-M TP FI RF PREVID	R\$ 240.000,00
35.292.588/0001-89	BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RF PREVID	R\$ 180.000,00
03.543.447/0001-03	BB IMA-B 5 FIC RF PREVID LP	R\$ 60.000,00
06.015.368/0001-00	BB JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	R\$ 30.000,00
TOTAL		R\$ 510.000,00

APLICAÇÕES		
Produto/Fundo		Valor R\$
11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	R\$ 280.000,00
FUNDOS NOVOS		
13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	R\$ 230.000,00
TOTAL		R\$ 510.000,00

SOBRE OS NOVOS FUNDOS

BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC (13.077.418/0001-49) - Investe, no mínimo, 80% de sua carteira em cotas de fundo investimento cuja rentabilidade esteja atrelada à variação da taxa de juros doméstica e/ou de índices de preços. O fundo está enquadrado no Artigo 7º, Inciso III, Alínea " a " da Resolução CMN nº 4.963/2021, que prevê 60% como limite máximo de alocação global no artigo e 20% por fundo investido de acordo com o Artigo 18.

CARTEIRA SUGERIDA

CARTEIRA SUGERIDA				
CNPJ	ATIVO	SALDO ATUAL	%	ENQUADRAMENTO
11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	R\$ 449.022,98	34,54%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea
35.292.588/0001-89	BB ALOCAÇÃO ATIVA RETORNO TOTAL FIC RF PREVID	R\$ 232.900,72	17,91%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea
07.111.384/0001-69	BB IRF-M TP FI RF PREVID	R\$ 172.561,53	13,27%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea
03.543.447/0001-03	BB IMA-B 5 FIC RF PREVID LP	R\$ 144.625,74	11,12%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea
13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	R\$ 230.000,00	17,69%	Artigo 7º, Inciso III, Alínea
06.015.368/0001-00	BB JUROS E MOEDAS FIC MULTIMERCADO LP	R\$ 71.028,26	5,46%	Artigo 10º, Inciso I, Alínea
Total para cálculo dos limites		R\$ 1.300.139,23	100,00%	-
TOTAL GERAL		R\$ 1.300.139,23	100,00%	

Salientamos que a sugestão de alocação está de acordo com a Resolução CMN nº 4963/2021.

Qualquer dúvida, estou à disposição.

A LEMA Economia & Finanças, inscrita no CNPJ/MF sob nº 14.813.501/0001-00 (LEMA) é uma consultoria de valores mobiliários autorizada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). As recomendações foram elaboradas considerando as informações sobre perfil de risco, objetivos, horizonte de tempo, situação financeira e necessidades específicas informadas pelo cliente, além da legislação específica que rege os investimentos dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS). Esse documento não constitui, tampouco deve ser interpretado como oferta ou solicitação de compra ou venda de qualquer instrumento financeiro, ou de participação em uma determinada estratégia de negócios em qualquer jurisdição. Esse relatório é baseado na avaliação dos fundamentos de determinados ativos financeiros e dos diferentes setores da economia. A análise dos ativos desse documento utiliza como informação os resultados divulgados pelas companhias emissoras, gestoras, distribuidoras e suas projeções. A LEMA se exime de qualquer responsabilidade por quaisquer prejuízos, diretos ou indiretos, que venham a decorrer da utilização desse documento ou seu conteúdo. Esse documento não pode ser reproduzido ou redistribuído para qualquer pessoa, no todo ou em parte, qualquer que seja o propósito, sem o prévio consentimento por escrito da LEMA. A decisão final em relação aos investimentos deve ser tomada unicamente pelo cliente, levando em consideração os vários riscos e custos incidentes, sempre em observância aos princípios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência. O cliente é o único responsável pelas decisões de investimento ou de abstenção de investimento que tomar em decorrência desse documento. Todas as classes de ativos financeiros possuem algum grau de risco, mesmo aquelas classificadas como de baixo risco, tais como títulos e fundos de investimento em renda fixa, bem como caderneta de poupança.



GABRIELA KRISCINSKI

☎ 48 99191.5006 🌐 lemaef.com.br

📷 📧 lemaconsultoria



LEMA

PARA TODOS
OS RPPS



A LEMA, ciente do seu papel perante a sociedade, sempre mantendo a probidade e transparência nas suas relações, condena qualquer forma de corrupção, estabelecendo diretrizes e procedimentos de prevenção e combate à corrupção, através da garantia e direcionamento de recursos financeiros, materiais e humanos para implementação, manutenção e evolução de um efetivo programa Compliance, composto por manuais e políticas, bem como os treinamentos, comunicados internos, seminários, palestras e campanhas de conscientização. Essa mensagem contém informações confidenciais e é direcionada apenas à pessoa especificada. Se você não for o destinatário especificado, não deve divulgar, distribuir ou copiar este e-mail. Você não pode usar ou encaminhar os anexos neste e-mail. Por favor, notifique o remetente imediatamente por e-mail, se você recebeu este e-mail por engano, e exclua o e-mail do seu sistema.