

O Relatório de Investimentos referente ao mês de julho já está disponível no site da Funpresp-Jud e apresenta excelente resultado. Clique [aqui](#) para ler! Em julho, o Plano de Benefícios da Funpresp-Jud apresentou retorno de **1,33%** em termos nominais e **1,20%** em termos reais, bastante **acima do benchmark do PB no mês** (0,47% em termos nominais e 0,35% em termos reais). No acumulado de 2023, o retorno nominal foi de 9,45% e real de 6,27%, ante 5,49% e 2,42% do benchmark em termos nominais e reais, respectivamente. Importante lembrar que, ao final do primeiro semestre, a meta de rentabilidade real do ano já havia sido alcançada (4,25%).

Já a rentabilidade nominal líquida acumulada do Plano de Benefícios (PB) desde 21 de novembro de 2013 foi de **155%**, contra **132,48%** do CDI, **77,32%** do IPCA e **75,12%** da Poupança. Clique [aqui](#) para consultar o Painel de Investimentos.

As Reservas do Plano de Benefícios encerraram o mês com retorno de **1,43%** em termos nominais e **1,30%** em termos reais, bastante acima do benchmark no período. No acumulado de 2023, o retorno nominal foi de **9,49%** e real de **6,31%**, mantendo-se confortavelmente acima do benchmark no ano. Esta é a rentabilidade que efetivamente impacta o saldo de conta dos participantes da Fundação.

O Fundo de Cobertura de Benefícios Extraordinários (FCBE) encerrou o mês com retorno de **0,76%** em termos nominais e **0,64%** em termos reais, ficando acima do benchmark no período. No acumulado de 2023, o retorno nominal foi de 9,24% e real de 6,07%, mantendo-se acima do benchmark no ano.

Vale lembrar que na Funpresp-Jud os recursos que compõem o PB são distribuídos entre as Reservas e FCBE. Eles são controlados de forma independente, havendo completa segregação dos recursos de cada parte e acompanhamento dos desempenhos isolados. Dessa forma, o resultado do PB reflete a consolidação dos resultados das Reservas e do FCBE.

A rentabilidade das Reservas é aquela que efetivamente impacta o saldo de conta dos participantes da Fundação, enquanto o FCBE é o fundo coletivo constituído para cobrir os benefícios de risco para os eventos de óbito, incapacidade permanente e de sobrevida, além de suportar as diferenças entre os tempos de aposentadoria antecipada.

Sob a ótica dos ativos, a carteira de investimentos das Reservas dos Participantes finalizou o período com 79,1% dos recursos em Renda Fixa, 7,7% em Renda Variável, 5,3% em Investimentos Estruturados (Fundos de Investimento Multimercados), 3,7% em Investimentos no Exterior e 4,2% em Imobiliário.

Fonte: [Funpresp-Jud](#), em 25.08.2023.