

SOBRE O FUNDO

Fundo de renda fixa com liquidez em D+1, enquadrado na Res. CMN 4.994/2022 e 4.963/2021. Através da gestão ativa de crédito privado high grade (alta qualidade e liquidez), seu objetivo é proporcionar ao investidor retorno com segurança e conservadorismo no longo prazo.

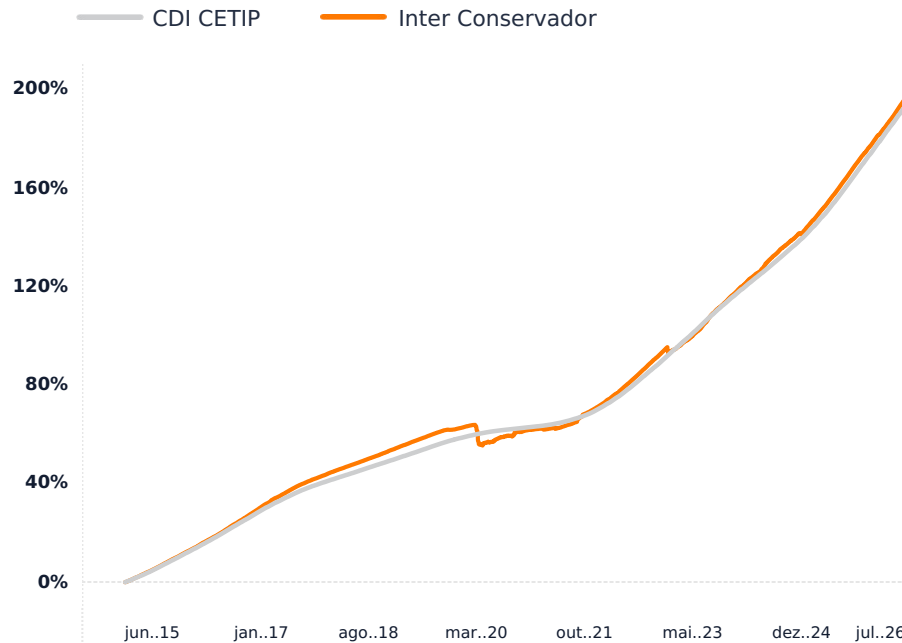
MANDATO*

Indexador	CDI CETIP
Crédito Privado	High Grade
Alocação Alvo	Caixa 25% - 40%
	Doação a Termo 0% - 10%
	Alocação Crédito Privado 60% - 75%..

COMENTÁRIOS

O fundo Inter Conservador rendeu 1,23% em Julho de 2026, versus 1,22% do CDI, alcançando performance de 101,10% do benchmark. A carteira de crédito fechou o mês com um carrego de CDI+0,69% (antes de taxas) e duration de 1,73 anos.

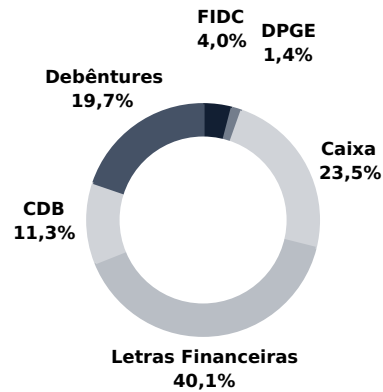
RETORNO ACUMULADO DESDE O INÍCIO (30/01/2015)



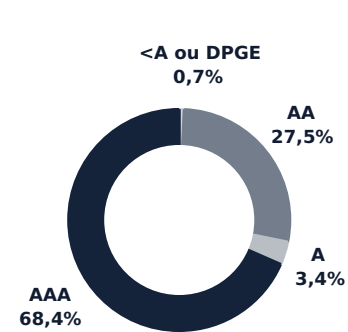
	No mês	No ano	12 meses	24 meses	36 meses	Desde o início	PL Atual*	PL Médio 12m**
Fundo	1,23%	7,98%	14,37%	28,73%	45,89%	199,33%	R\$ 1.192,71M	R\$ 1.397,16M
% CDI	101,10%	97,97%	97,67%	98,76%	104,40%	101,57%		

Rentabilidade em 31/07/2026, líquida de taxa de administração e performance, bruta de impostos. | * Valores em Milhões | **PL médio desde o Início para fundos com menos de 12 meses.

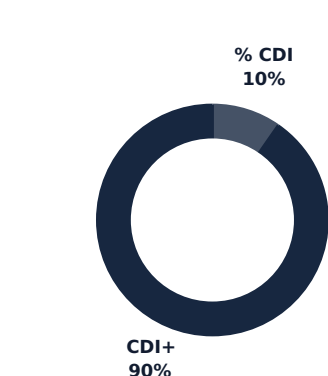
ALOCAÇÃO POR CLASSE *



ALOCAÇÃO POR RATING *



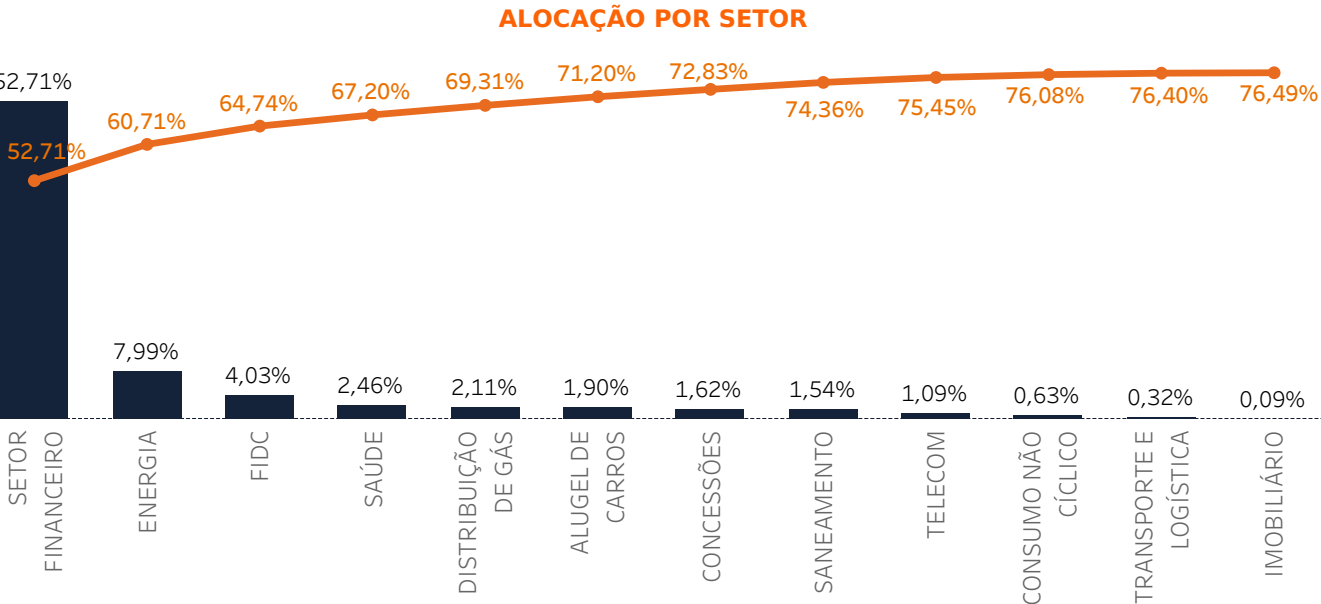
EXPOSIÇÃO POR INDEXADOR *



ANÁLISE ESTATÍSTICA

Meses acima do CDI	104
Meses abaixo do CDI	34
Meses positivos	133
Meses negativos	5
Maior retorno mensal	1,54%
Menor retorno mensal	-2,55%
Var*	0,02%
Volatilidade*	0,17%
Índice de Sharpe	-1,8

* Últimos 12 meses ou desde o início do fundo.



CARTEIRA DE CRÉDITO

Carrego Bruto (CDI +)	0,69%
Carteira de Crédito - Duration (Anos)	1,73

EMISSORES

Maior Posição	5,60%
Emissores - 5 Maiores	20,36%
Emissores - 10 Maiores	31,62%
Total de Emissores	73

*Percentual referente ao patrimônio líquido total do fundo. | Data-base: 31/07/2026

DADOS DO FUNDO

Fundo	INTER CONSERVADOR FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO
Data de Início	30/01/2015
CNPJ	20.879.578/0001-77
Banco	077
Agência	0001
Conta	36435624-3
Horário	13h30
Movimentação	Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento
Classificação	Longo Prazo
Anbima	387444
Tributação	
Código Anbima	BRDHG1CTF012
Código ISIN	DLHCII <BZ> <Equity>
Código Bloomberg	21121449
Conta Cetip	Fechamento
Tipo de Cota	Inter Asset
Gestão	Banco Inter DTVM
Administração	Banco Inter DTVM
Custódia	Grant Thornton
Auditória	

CARACTERÍSTICAS

Objetivo	Proporcionar ganhos de capital superiores ao rendimento do CDI em períodos de 01 (um) ano.
Política de Investimento	A política de investimento do fundo consiste em alocações em títulos públicos e privados, bem como buscar oportunidades de arbitragem entre ativos emitidos por uma mesma empresa ou por um mesmo grupo de empresas, além de operações estruturadas.
Público Alvo	Investidores em geral
Benchmark	CDI CETIP
Taxa de Administração²	0.50% a.a.
Taxa de Performance	N/A
Aplicação Inicial Mínima	R\$ 100,00
Movimentação Mínima	R\$ 100,00
Saldo Mínimo	R\$ 100,00
Cota de Aplicação	D+0 (cota do dia, desde a disponibilidade dos recursos)
Cota de Resgate	D+0 (dia da solicitação de resgate)
Liquidação do Resgate	D+1 (um dia útil após a data de cotização)

RETORNO MENSAL DESDE O INÍCIO (30/01/2015)

		JAN.	FEV.	MAR.	ABR.	MAI.	JUN.	JUL.	AGO.	SET.	OUT.	NOV.	DEZ.	ANO	ACUM.
2026	Fundo	1,14%	0,87%	1,08%	1,11%	1,12%	1,17%	1,23%						7,98%	199,33%
	% CDI	98,15%	86,86%	88,74%	102,12%	104,25%	104,68%	101,10%						97,97%	101,57%
2025	Fundo	1,16%	1,04%	1,02%	1,14%	1,18%	1,11%	1,31%	1,14%	1,27%	1,24%	1,03%	1,10%	14,64%	177,21%
	% CDI	114,51%	105,60%	106,36%	107,56%	103,73%	101,13%	102,72%	97,99%	104,06%	97,40%	98,09%	90,11%	102,25%	101,88%
2024	Fundo	1,11%	0,89%	0,96%	0,87%	0,85%	1,28%	1,03%	0,91%	0,83%	0,89%	0,75%	0,55%	11,50%	141,82%
	% CDI	114,79%	110,95%	115,40%	97,63%	101,95%	162,90%	114,02%	104,90%	99,90%	96,37%	94,56%	59,55%	105,73%	101,56%
2023	Fundo	-0,45%	0,60%	1,03%	0,73%	1,06%	0,99%	1,31%	1,54%	1,08%	0,94%	1,06%	0,96%	11,41%	116,88%
	% CDI	-39,67%	65,77%	88,00%	79,55%	94,29%	92,71%	122,19%	135,45%	111,23%	93,99%	115,35%	106,75%	87,44%	100,64%
2022	Fundo	0,84%	0,93%	1,04%	0,94%	1,15%	1,13%	1,10%	1,26%	1,19%	1,11%	1,07%	1,19%	13,74%	94,67%
	% CDI	114,33%	123,45%	113,06%	112,10%	111,70%	111,11%	106,62%	107,76%	111,24%	109,05%	104,54%	105,92%	111,04%	103,82%
2021	Fundo	0,05%	0,16%	-0,13%	0,25%	-0,03%	0,45%	0,46%	0,52%	1,28%	0,97%	0,69%	0,85%	5,66%	71,16%
	% CDI	36,27%	119,52%	-67,24%	120,23%	-10,65%	145,97%	128,73%	122,15%	292,72%	202,79%	118,37%	111,07%	128,67%	101,45%
2020	Fundo	0,41%	0,27%	-2,01%	-2,55%	0,25%	0,60%	0,75%	0,27%	0,05%	1,01%	0,17%	0,43%	-0,41%	62,00%
	% CDI	109,60%	90,81%	-590,22%	-894,87%	104,23%	279,41%	384,28%	167,09%	34,65%	641,24%	116,87%	261,97%	-14,85%	98,44%
2019	Fundo	0,61%	0,55%	0,52%	0,60%	0,56%	0,48%	0,61%	0,53%	0,49%	0,17%	0,11%	0,36%	5,73%	62,66%
	% CDI	113,18%	111,61%	111,86%	115,17%	103,97%	101,36%	107,46%	104,33%	104,57%	35,50%	29,21%	94,85%	96,05%	106,96%
2018	Fundo	0,71%	0,56%	0,56%	0,58%	0,56%	0,54%	0,57%	0,63%	0,51%	0,61%	0,59%	0,61%	7,26%	53,85%
	% CDI	122,16%	119,65%	105,79%	111,64%	109,16%	103,92%	105,88%	110,89%	108,37%	112,90%	118,75%	123,58%	113,09%	108,44%
2017	Fundo	1,24%	0,95%	1,30%	0,77%	0,99%	1,02%	0,88%	0,85%	0,67%	0,72%	0,59%	0,59%	11,10%	43,43%
	% CDI	114,01%	109,98%	123,89%	97,73%	106,48%	125,29%	110,12%	106,25%	104,79%	111,94%	103,70%	109,66%	111,54%	106,90%
2016	Fundo	1,02%	1,05%	1,25%	1,06%	1,07%	1,18%	1,20%	1,33%	1,14%	1,10%	1,20%	1,17%	14,68%	29,10%
	% CDI	96,70%	105,29%	107,36%	100,14%	96,94%	102,00%	108,28%	109,70%	102,89%	105,23%	115,71%	104,08%	104,84%	104,30%
2015	Fundo	0,00%	0,87%	1,07%	1,08%	1,01%	1,05%	1,19%	1,16%	1,14%	1,10%	1,07%	1,17%	12,57%	12,57%
	% CDI		106,70%	102,98%	113,91%	102,15%	98,48%	101,27%	104,54%	102,92%	99,65%	101,83%	100,90%	103,15%	103,15%

SOBRE A INTER ASSET

A Inter Asset foi fundada em 2003 como DLM Invista, e se tornou referência como gestora independente de fundos de crédito privado. Em 2020 passou a fazer parte do Inter após venda de 70% da participação societária, e se tornou a junção do histórico e experiência da DLM com a inovação e modernidade do Inter. Contamos com um time de gestores experientes e com uma equipe especializada e impulsionada por uma cultura de meritocracia, sempre com olhar nas tendências do futuro. Oferecemos um portfólio diversificado, com produtos que seguem diferentes estratégias de acordo com o perfil de cada investidor. Processos de decisão bem definidos, solidez e gerenciamento de riscos são o foco da nossa gestão, com o objetivo de alcançar os melhores resultados no longo prazo, prezando sempre pela consistência. Baseados em decisões colegiadas e suportada por processos de profunda análise fundamentalista, atuamos com grande proximidade junto às companhias e gestoras investidas e realizamos o monitoramento contínuo de nossas posições, de maneira a agir ativamente frente às variações das condições de mercado.

RELACIONAMENTO COM INVESTIDORES

E-mail: ri@interasset.com.br
Telefone: +55 (31) 9 9509-5182



Signatory of:



DISCLAIMER

*Em 07/01/2022 o fundo DLM Hedge Conservador II FIRF CP alterou sua denominação social para Inter Conservador FIRF CP./ 1-Rentabilidade acumulada desde o início do FUNDO. 2-A taxa de administração prevista é a taxa de administração mínima do FUNDO. Tendo em vista que o FUNDO admite a aplicação em cotas de fundos de investimento, fica instituída a taxa de administração máxima de 0.70% a.a. sobre o valor do patrimônio líquido do FUNDO. 3 Valor referente a operações por conta e ordem (PCO). Para demais modalidades, o valor é de R\$ 3.000./ Pretende-se com este relatório de desempenho apenas divulgar informações e dar transparência à gestão executada pela Inter Asset Gestão de Recursos Ltda, não significando oferta de venda do Inter Conservador FIRF CP. Leia o formulário de informações complementares, lâmina de informações essenciais e o regulamento antes de investir. Consulte as regras e horários específicos da plataforma de cada distribuidor para solicitação de resgate. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Os indicadores econômicos são meras referências econômicas, e não metas ou parâmetros de performance. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou Fundo Garantidor de Crédito - FGC. Este fundo utiliza estratégias que podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. O fundo pode estar exposto à significativa concentração em ativos financeiros de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes. Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo 12 (doze) meses./Administrador: Inter DTVM Ltda. (CNPJ): 18.945.670/001-46). Avenida Barbacena, 1.219, 21º andar, Bairro Santo Agostinho. Belo Horizonte – MG. CEP: 30190-131. www.bancointer.com.br/inter-dtvm - SAC: admfundos@interdtvm.com.br - (31) 3003-4070 / 0800 940 9999. Ouvidoria: 0800 940 7772 ou 0800 979 7099 para deficiente de fala e audição.