

## Informações referentes a Novembro de 2020

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Soberano Saúde - Fundo De Investimento De Renda Fixa De Longo Prazo Dedicado Ao Setor De Saúde Suplementar - Títulos Públicos, administrado por Banco Cooperativo Sicredi S.A. e gerido pela Confederação das Cooperativas do Sicredi. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível em [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br). As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

**Antes de investir, compare o fundo com outros da mesma classificação.**

**1. Público Alvo:** O fundo destina-se, exclusivamente, aos participantes do setor de saúde suplementar que estejam devidamente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar, doravante designada ANS, como operadoras de planos de saúde (pequeno, médio e grande porte), doravante designadas OPS.

**2. Objetivo:** O fundo visa auferir rentabilidade compatível à variação da taxa DI – CETIP.

### 3. Política de Investimento:

a. Aplica seus recursos em carteira de ativos composta exclusivamente por títulos públicos federais prefixados, indexados a taxas de juros pós-fixadas ou à inflação.

b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido
Aplicar em Crédito Privado até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido
Aplicar em um só fundo até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras?	Sim
Alavancar-se até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido

As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

### 4. Condições de Investimento:

- Investimento Inicial Mínimo: R\$ 25.000,00
- Investimento Adicional Mínimo: R\$ 1.000,00
- Resgate Mínimo: R\$ 1.000,00
- Horário para Aplicação e Resgate: 09h às 16h
- Valor mínimo para permanência: R\$ 5.000,00
- Prazo de carência: Não há
- Conversão das cotas: Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia contado da data do pedido do resgate.
- Pagamento dos resgates: O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é no dia do pedido de resgate.
- Taxa de Administração: 0,20% do patrimônio líquido ao ano.
- Taxa de Entrada: Não há
- Taxa de Saída: Não há
- Taxa de Performance: Não há
- Taxa Total de Despesas: As despesas pagas pelo fundo representaram 0,22910% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/12/2019 a 30/11/2020. A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade do fundo. O quadro com a descrição das despesas do fundo pode ser encontrado em [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br).

**5. Composição da Carteira:** O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 502.546.017,22 e as 3 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Títulos públicos federais	91,879%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	8,228%
Derivativos	0,000%

**6. Risco:** O Banco Cooperativo Sicredi S.A. classifica os fundos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada um deles. Nessa escala, a classificação do fundo é:

Menor risco	Maior risco
1	5
2	4
3	3
4	2
5	1

### 7. Histórico de Rentabilidade:

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

**b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 44,23%. No mesmo período o DI-CETIP variou 46,72%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2020	2,03%	2,60%	78,29%
2019	5,73%	5,97%	96,02%
2018	6,07%	6,42%	94,46%
2017	9,79%	9,95%	98,32%
2016	13,53%	14,00%	96,62%

**c. Rentabilidade Mensal:** A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
Nov/20	0,13%	0,15%	85,95%
Out/20	0,03%	0,16%	18,45%
Set/20	-0,05%	0,16%	-31,77%
Ago/20	0,14%	0,16%	89,13%
Jul/20	0,18%	0,19%	90,41%
Jun/20	0,20%	0,22%	92,32%
Mai/20	0,22%	0,24%	92,89%
Abr/20	0,25%	0,28%	86,96%
Mar/20	0,31%	0,34%	91,69%
Fev/20	0,26%	0,29%	87,53%
Jan/20	0,35%	0,38%	93,51%
Dez/19	0,36%	0,38%	94,51%
12 meses	2,40%	2,99%	80,33%

**8. Exemplo Comparativo:** utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.

**a. Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2019 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2020, você poderia resgatar R\$ 1.047,21, já deduzido impostos no valor de R\$ 10,01.

**b. Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 2,70.

**9. Simulação de Despesas:** utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos.

Assumido que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo.

Simulação das Despesas	3 anos	5 anos
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 7,95	R\$ 14,66
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 323,05	R\$ 595,85

Este exemplo tem a finalidade de facilitar a comparação do efeito das despesas no longo prazo. Esta simulação pode ser encontrada na lâmina e na demonstração de desempenho de outros fundos de investimento.

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

### 10. Política de Distribuição:

a. A remuneração dos distribuidores do fundo é realizada por meio da taxa de administração do fundo.

b. O principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor.

c. Os distribuidores contratados podem distribuir outros fundos e/ou produtos de investimento e receber pela distribuição destes, remuneração ou outros incentivos equivalentes ou superiores ao que recebem pela distribuição do Fundo, o que poderia, eventualmente, resultar em esforço não equitativo no oferecimento dos diferentes produtos.

### 11. Serviço de Atendimento ao Cotista:

a. Central de Relacionamento Sicredi: 3003 4770 (capitais e regiões metropolitanas) / 0800 724 4770 (demais regiões).

SAC Sicredi: 0800 724 7220 / 0800 724 0525 (Deficientes auditivos ou de fala) disponível 24h todos os dias.

b. Página na rede mundial de computadores [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br)

c. Reclamações: 0800 646 2519 / [ouvidoria\\_fundos@sicredi.com.br](mailto:ouvidoria_fundos@sicredi.com.br). De segunda a sexta feira, das 9h às 18h, exceto feriados.

### 12. Supervisão e Fiscalização:

a. Comissão de Valores Mobiliários - CVM

b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

Soberano Saúde - Fundo De Investimento De Renda Fixa De Longo Prazo Dedicado Ao Setor De Saúde Suplementar - Títulos Públicos

CNPJ: 09.501.881/0001-07