

Informações referentes a 2020

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Sicredi Schroders Ibovespa - Fundo De Investimento Em Ações

2. Rentabilidade

2.1 Mensal: A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IBOV	Contribuição em relação a IBOV
Dez/20	9,46%	9,30%	0,16%
Nov/20	14,09%	15,90%	-1,81%
Out/20	0,30%	-0,69%	0,99%
Set/20	-4,47%	-4,80%	0,33%
Ago/20	-2,81%	-3,44%	0,63%
Jul/20	8,16%	8,27%	-0,10%
Jun/20	10,46%	8,76%	1,71%
Mai/20	7,22%	8,57%	-1,35%
Abr/20	9,60%	10,25%	-0,66%
Mar/20	-31,19%	-29,90%	-1,28%
Fev/20	-6,68%	-8,43%	1,74%
Jan/20	-1,00%	-1,63%	0,63%
12 meses	3,80%	2,92%	0,88%

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IBOV	Contribuição em relação a IBOV
2020	3,80%	2,92%	0,88%
2019	35,93%	31,58%	4,34%
2018	16,30%	15,03%	1,27%
2017	27,07%	26,86%	0,21%
2016	37,53%	38,94%	-1,41%

3. Despesas do fundo: as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre 01/01/2020 e 31/12/2020. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo	Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio em 2020	
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	1,49140%
	Parte variável (inclui taxa de performance)	0,00000%
Taxa de Custódia	0,00942%	
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)	0,27849%	
Taxa total de despesas	1,77930%	

Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador e do gestor	Percentual em relação à taxa de despesas em 2020	
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	61,46734%
	Despesas operacionais e de serviços	0,52934%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	22,35176%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Total	84,34844%	

4. 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.

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\$ 1.301,22, já deduzido impostos no valor de R\$ 53,16.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 9,64.

5. 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\$ 61,24	R\$ 112,95
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\$ 269,76	R\$ 497,56

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

6. ESCLARECIMENTOS:

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos: as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Impostos: Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): de acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação teria sido de 15%.