

## Informações referentes a Outubro de 2021

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Sicredi - Fundo De Investimento Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo Ans, administrado por Banco Cooperativo Sicredi S.A. e gerido pela Schroder Investment Management Brasil Ltda. 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 superior à variação da taxa DI – CETIP.

### 3. Política de Investimento:

a. O fundo possui gestão ativa, alocando seus recursos em carteira de ativos composta por títulos públicos federais ou títulos privados com baixo risco de crédito, 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	100,00% 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 no fechamento do dia contado da data da aplicação. Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do 10º dia contado da data do pedido do resgate.
- **Pagamento dos resgates:** O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 11 dias úteis contados da data do pedido de resgate.
- **Taxa de Administração:** 0,40% 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 0,455810% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/11/2020 a 29/10/2021. 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\$ 70.453.519,48 e as 5 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	43,175%
Títulos de crédito privado	35,712%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	20,271%
Títulos públicos federais	0,893%
Derivativos	-0,017%

**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



### 7. Histórico de Rentabilidade:

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

**b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 7,33%. No mesmo período o DI-CETIP variou 5,28%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos. A rentabilidade acumulada e a tabela a seguir não englobam os últimos 5 anos porque o fundo não existia antes de 14/02/2020. O fundo obteve rentabilidade negativa em 1 desses anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2021	9,70%	3,00%	323,34%
2020*	-2,16%	2,21%	-97,51%

**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
Out/21	1,09%	0,48%	227,54%
Set/21	1,82%	0,44%	414,72%
Ago/21	0,87%	0,42%	204,99%
Jul/21	1,50%	0,36%	420,89%
Jun/21	0,57%	0,30%	188,54%
Mai/21	0,38%	0,27%	142,96%
Abr/21	0,03%	0,21%	14,96%
Mar/21	1,15%	0,20%	580,09%
Fev/21	1,27%	0,13%	942,35%
Jan/21	0,63%	0,15%	422,12%
Dez/20	-0,09%	0,16%	-56,91%
Nov/20	0,50%	0,15%	331,49%
12 meses	10,14%	3,32%	305,11%

**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
<b>Saldo bruto acumulado</b> (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
<b>Despesas previstas</b> (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 15,79	R\$ 29,13
<b>Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original</b> (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 315,21	R\$ 581,38

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)**

**\*A rentabilidade apresentada refere-se ao período posterior à abertura do Fundo.**

**\*\* A partir do dia 22/04/2020 à 18/12/2020, não serão cobradas taxa de gestão e taxa de administração do SICREDI - FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO ANS. Pelo fato desta redução ser temporária, o resultado do fundo pode vir a ser afetado no futuro.**

**\*\*\* Este fundo não existia no primeiro dia útil de 2020\*, motivo pelo qual o item 8 (exemplo comparativo) não é apresentado.**