

## Informações referentes a Outubro de 2021

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Fundo De Investimento Renda Fixa Referenciado Ima-B Alocação Longo Prazo, 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:** Destina-se a investidores que pretendam investir por longo prazo, pessoas físicas ou jurídicas em geral.

**2. Objetivo:** O fundo buscará em suas aplicações obter rentabilidade compatível com o Índice de Mercado Anbima IMA-B.

### 3. Política de Investimento:

a. Aplica seus recursos em carteira de ativos composta por títulos públicos e privados, que proporcionem rentabilidade compatível, direta ou indiretamente, com a variação do IMA-B – Anbima.

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	50,00% 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\$ 0,00
- **Investimento Adicional Mínimo:** R\$ 0,00
- **Resgate Mínimo:** R\$ 0,00
- **Horário para Aplicação e Resgate:** 09h às 20h
- **Valor mínimo para permanência:** R\$ 0,00
- **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. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do dia contado da data do pedido do resgate.
- **Pagamento dos resgates:** O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 1 dia útil contado da data do pedido de resgate.
- **Taxa de Administração:** 0,00% 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 0,02231% 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\$ 675.714.038,06 e as 4 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Títulos públicos federais	85,725%
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	12,799%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	1,753%
Derivativos	0,008%

**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	2	3	4	5	
			↑			

### 7. Histórico de Rentabilidade:

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

**b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 60,16%. No mesmo período o IMA-B variou 61,47%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos. O fundo obteve rentabilidade negativa em 1 desses anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IMA-B	Desempenho do fundo como % de IMA-B
2021	-4,96%	-4,79%	103,57%
2020	5,63%	6,41%	87,84%
2019	22,78%	22,95%	99,24%
2018	13,44%	13,06%	102,90%
2017	12,63%	12,79%	98,74%

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

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IMA-B	Desempenho do fundo como % de IMA-B
Out/21	-2,57%	-2,54%	101,18%
Set/21	-0,21%	-0,13%	155,48%
Ago/21	-1,09%	-1,09%	99,72%
Jul/21	-0,33%	-0,37%	89,42%
Jun/21	0,46%	0,42%	109,50%
Mai/21	1,03%	1,06%	97,72%
Abr/21	0,66%	0,65%	101,28%
Mar/21	-0,62%	-0,46%	133,67%
Fev/21	-1,52%	-1,52%	99,92%
Jan/21	-0,84%	-0,85%	98,48%
Dez/20	4,98%	4,85%	102,56%
Nov/20	2,01%	2,00%	100,34%
12 meses	1,78%	1,83%	96,96%

**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 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 1.047,38, já deduzido impostos no valor de R\$ 10,05.

**b. Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 0,24.

**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\$ 0,77	R\$ 1,43
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\$ 330,23	R\$ 609,08

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)

Fundo De Investimento Renda Fixa Referenciado Ima-B Alocação Longo Prazo  
CNPJ: 16.938.214/0001-43