

## Informações referentes a Julho de 2022

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Fundo De Investimento Multimercado Macro 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:** O fundo destina-se a investidores que pretendam investir por longo prazo, fundos de investimento, fundos de investimento em cotas de fundos de investimento e carteiras de investimento administrados pelo Administrador e geridos pelo Gestor.

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

**3. POLÍTICA DE INVESTIMENTO:**

a. Fundos que realizam operações em diversas classes de ativos, com estratégias de investimento baseadas em cenários macroeconômicos de médio e longo prazos.

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	10,00% do Patrimônio Líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras?	Não
Alavancar-se até o limite de	100% do Patrimônio Líquido

c. A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposta no item 3.b é o percentual máximo que pode ser depositado pelo fundo em margem de garantia para garantir a liquidação das operações contratadas somado à margem potencial para a liquidação dos derivativos negociados no mercado de balcão.

d. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em perdas superiores ao capital aplicado e na consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

**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 0,158090% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/08/2021 a 29/07/2022. 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\$ 26.025.016,51 e as 3 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

espécie de ativo	% do patrimônio líquido
Títulos públicos federais	55,289%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	41,857%
Ações	5,634%

**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:** 16,72%. No mesmo período o DI-CETIP variou 13,50%. 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 27/02/2020.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2022	6,84%	6,49%	105,33%
2021	3,73%	4,40%	84,76%
2020*	5,33%	2,10%	253,87%

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

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
Jul/22	0,91%	1,03%	87,72%
Jun/22	0,39%	1,01%	38,07%
Mai/22	1,25%	1,03%	121,22%
Abr/22	0,61%	0,83%	72,93%
Mar/22	1,68%	0,92%	182,31%
Fev/22	0,65%	0,75%	86,38%
Jan/22	1,17%	0,73%	159,62%
Dez/21	0,42%	0,76%	55,43%
Nov/21	0,90%	0,59%	153,90%
Out/21	0,38%	0,48%	79,10%
Set/21	0,27%	0,44%	60,83%
Ago/21	0,35%	0,42%	83,03%
12 meses	9,34%	9,39%	99,50%

**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 2021 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2022, você poderia resgatar R\$ 1.030,85, já deduzido impostos no valor de R\$ 6,54.

b. **Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 2,20.

**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\$ 5,48	R\$ 10,12
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\$ 325,52	R\$ 600,39

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.

\*\*\*Com exceção das taxas de administração, gestão, custódia e performance, as demais taxas do Fundo de Investimento Multimercado Macro Alocação Longo Prazo e dos fundos os quais ele aplica serão custeadas pelo administrador até o valor máximo de R\$ 60.000,00 ou até o fundo completar 12 meses.

Fundo De Investimento Multimercado Macro Alocação Longo Prazo  
CNPJ: 24.633.906/0001-01