

Informações referentes a 2021 e 2022

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Sicredi Sulamerica Valor - 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 à IBOV |
|----------|--|------------------|--------------------------------|
| Jun/22 | -10,78% | -11,50% | 0,73% |
| Mai/22 | 3,02% | 3,22% | -0,20% |
| Abr/22 | -9,11% | -10,10% | 1,00% |
| Mar/22 | 6,48% | 6,06% | 0,42% |
| Fev/22 | -5,57% | 0,89% | -6,46% |
| Jan/22 | 4,48% | 6,98% | -2,50% |
| Dez/21 | 4,65% | 2,85% | 1,80% |
| Nov/21 | -6,95% | -1,53% | -5,42% |
| Out/21 | -13,01% | -6,74% | -6,27% |
| Set/21 | -8,82% | -6,57% | -2,26% |
| Ago/21 | -4,90% | -2,48% | -2,42% |
| Jul/21 | -0,82% | -3,94% | 3,13% |
| 12 meses | -36,06% | -22,29% | -13,78% |

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

| Ano | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Variação %: IBOV | Contribuição em relação à IBOV |
|-------|--|------------------|--------------------------------|
| 2022 | -12,23% | -5,99% | -6,24% |
| 2021 | -15,56% | -11,93% | -3,64% |
| 2020* | 18,81% | 27,18% | -8,37% |

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 01/07/2021 e 30/06/2022. A taxa de despesas pode variar de período para período.

| Despesas do Fundo | | Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio entre 2021 e 2022 |
|--|---|--|
| Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido) | Parte fixa | 1,49833% |
| | Parte variável (inclui taxa de performance) | 0,00000% |
| Taxa de Custódia | | 0,00000% |
| Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.) | | 1,04447% |
| Taxa total de despesas | | 2,542790% |

| Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador e do gestor | | Percentual em relação à taxa de despesas entre 2021 e 2022 |
|---|-------------------------------------|--|
| Despesas pagas ao grupo econômico do administrador | Taxa de administração | 29,46222% |
| | Despesas operacionais e de serviços | 0,00000% |
| Despesas pagas ao grupo econômico do gestor | Taxa de administração | 29,46222% |
| | Despesas operacionais e de serviços | 0,00000% |
| Total | | 58,92444% |

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 2022 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 825,00, já deduzido impostos no valor de R\$ 0,00.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 20,47.

5. **SIMULAÇÃO DE DESPESAS:** utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos:

Assumindo 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\$ 87,19 | R\$ 160,82 |
| 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\$ 243,81 | R\$ 449,69 |

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%.

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