

Informações referentes a 2022 e 2023

1. **Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Sicredi Schrodgers 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
Jun/23	8,09%	9,00%	-0,92%
Mai/23	4,09%	3,74%	0,35%
Abr/23	2,94%	2,50%	0,44%
Mar/23	-1,65%	-2,91%	1,26%
Fev/23	-8,34%	-7,49%	-0,85%
Jan/23	3,52%	3,37%	0,15%
Dez/22	-2,15%	-2,45%	0,30%
Nov/22	-5,47%	-3,06%	-2,41%
Out/22	6,12%	5,45%	0,67%
Set/22	1,97%	0,47%	1,50%
Ago/22	5,78%	6,16%	-0,38%
Jul/22	4,58%	4,69%	-0,11%
12 meses	19,68%	19,84%	-0,15%

2.2 **Últimos 5 (cinco) anos:**

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IBOV	Contribuição em relação a IBOV
2023	8,08%	7,61%	0,47%
2022	10,67%	4,69%	5,98%
2021	-16,55%	-11,93%	-4,62%
2020	3,80%	2,92%	0,88%
2019	35,93%	31,58%	4,34%

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 01/07/2022 e 30/06/2023. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo	Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio entre 2022 e 2023	
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	1,49673%
	Parte variável (inclui taxa de performance)	0,00000%
Taxa de Custódia	0,00000%	
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)	0,20605%	
Taxa total de despesas	1,70277%	

Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador e do gestor	Percentual em relação à taxa de despesas entre 2022 e 2023	
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	64,45958%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	23,43985%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Total	87,89943%	

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 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2022, você poderia resgatar R\$ 1.071,02, já deduzido impostos no valor de R\$ 12,53.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 24,09.

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\$ 58,63	R\$ 108,14
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\$ 272,37	R\$ 502,37

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%.