

Informações referentes a 2022 e 2023

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Sicredi Fundo De Investimento Em Cotas De Fundo De Investimento Especialmente Constituídos Renda Fixa Previdência Iii

2. Rentabilidade

2.1 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 |
|----------|--|----------------------|--|
| Jun/23 | 1,01% | 1,07% | 93,77% |
| Mai/23 | 1,04% | 1,12% | 92,90% |
| Abr/23 | 0,75% | 0,92% | 81,86% |
| Mar/23 | 1,02% | 1,17% | 86,48% |
| Fev/23 | 0,75% | 0,92% | 82,10% |
| Jan/23 | 0,96% | 1,12% | 85,22% |
| Dez/22 | 0,94% | 1,12% | 83,33% |
| Nov/22 | 0,87% | 1,02% | 85,69% |
| Out/22 | 0,93% | 1,02% | 90,92% |
| Set/22 | 0,96% | 1,07% | 89,39% |
| Ago/22 | 1,03% | 1,17% | 87,98% |
| Jul/22 | 0,86% | 1,03% | 83,42% |
| 12 meses | 11,70% | 13,54% | 86,38% |

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

| Ano | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Variação %: DI-CETIP | Desempenho do fundo como % de DI-CETIP |
|------|--|----------------------|--|
| 2023 | 5,66% | 6,50% | 87,03% |
| 2022 | 10,89% | 12,37% | 88,01% |
| 2021 | 3,10% | 4,40% | 70,64% |
| 2020 | -0,21% | 2,77% | -7,49% |
| 2019 | 2,82% | 5,97% | 47,32% |

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 | 1,99278% |
| | Parte variável (inclui taxa de performance) | 0,00000% |
| Taxa de Custódia | 0,04484% | |
| Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.) | 0,07212% | |
| Taxa total de despesas | 2,109740% | |

| 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 | 47,22825% |
| | Despesas operacionais e de serviços | 2,12527% |
| Total | 49,35353% | |

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\$ 1.087,25, já deduzido impostos no valor de R\$ 21,81.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 22,96.

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\$ 72,50 | R\$ 133,71 |
| 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\$ 258,50 | R\$ 476,80 |

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 pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.