

Informações referentes a 2022 e 2023

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: Fundo De Investimento Renda Fixa Referenciado Ima-B5 Alocação Longo Prazo

2. Rentabilidade

2.1 Mensal: A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IMA-B5	Desempenho do fundo como % de IMA-B5
Jun/23	1,08%	1,05%	102,77%
Mai/23	0,60%	0,57%	105,25%
Abr/23	0,90%	0,90%	99,20%
Mar/23	1,50%	1,52%	98,89%
Fev/23	1,37%	1,41%	97,15%
Jan/23	1,39%	1,40%	99,39%
Dez/22	0,94%	0,94%	100,34%
Nov/22	-0,33%	-0,33%	99,28%
Out/22	1,89%	1,91%	98,66%
Set/22	0,43%	0,42%	102,85%
Ago/22	0,12%	0,00%	22744,74%
Jul/22*	0,72%	0,64%	112,89%
12 meses*	11,12%	10,92%	101,84%

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: IMA-B5	Desempenho do fundo como % de IMA-B5
2023	7,03%	7,04%	99,80%
2022*	3,82%	3,62%	105,55%

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	0,00000%
	Parte variável (inclui taxa de performance)	0,00000%
Taxa de Custódia	0,00000%	
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)	0,07289%	
Taxa total de despesas	0,072890%	

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	0,00000%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00000%
Total	0,00000%	

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\$ 1.029,00, já deduzido impostos no valor de R\$ 6,15.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 0,20.

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\$ 2,53	R\$ 4,67
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\$ 328,47	R\$ 605,84

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%.

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