

## Informações referentes a Outubro de 2023

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Sicredi - Estratégia Conservadora Fundo De Investimento Em Cotas De Fundos De Investimento Renda Fixa 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, pessoas físicas e jurídicas em geral.

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

### 3. Política de Investimento:

a. Consiste em alocar no mínimo 95% (noventa e cinco por cento) de seu patrimônio em cotas de fundos de investimento que tenham como política de investimento aplicar seus recursos em títulos de renda fixa públicos e/ou privados, com atuação ativa nos mercados de taxas de juros pós-fixadas e prefixadas e de índice de preços.

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	50,00% do Patrimônio Líquido
Aplicar em um só fundo até o limite de	100,00% do Patrimônio Líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras?	Não
Alavancar-se até o limite de	4,00% do Patrimônio Líquido

c. A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposto 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. **Este fundo de investimento em cotas de fundos de investimento não realiza depósito de margem de garantia junto às centrais depositárias, mas pode investir em fundos de investimento que podem estar expostos aos riscos decorrentes de aplicações em ativos que incorram em depósito de margem de garantia. As informações apresentadas são provenientes dos fundos investidos geridos por instituições ligadas.**

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\$ 1,00
- **Investimento Adicional Mínimo:** R\$ 1,00
- **Resgate Mínimo:** R\$ 1,00
- **Horário para Aplicação e Resgate:** 09h às 16h
- **Valor mínimo para permanência:** R\$ 1,00
- **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:** 0,30% 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 0,343340% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/11/2022 a 31/10/2023. 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\$ 267.124.779,39 e as 5 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Títulos públicos federais	39,959%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	32,549%
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	19,823%
Cotas de fundos de investimento 555	8,013%
Títulos de crédito privado	0,590%

**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	5



### 7. Histórico de Rentabilidade:

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

**b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 29,78%. No mesmo período o DI-CETIP variou 29,61%. 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 01/04/2021.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2023	10,91%	11,02%	98,94%
2022	12,40%	12,37%	100,23%
2021*	4,10%	3,88%	105,70%

**c. Rentabilidade 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
Out/23	0,86%	1,00%	86,69%
Set/23	0,91%	0,97%	93,85%
Ago/23	1,13%	1,14%	99,27%
Jul/23	1,10%	1,07%	102,35%
Jun/23	1,12%	1,07%	104,73%
Mai/23	1,14%	1,12%	101,64%
Abr/23	0,91%	0,92%	98,80%
Mar/23	1,20%	1,17%	102,33%
Fev/23	0,91%	0,92%	99,07%
Jan/23	1,12%	1,12%	99,38%
Dez/22	1,10%	1,12%	97,54%
Nov/22	0,90%	1,02%	88,23%
12 meses	13,13%	13,42%	97,88%

**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 2022 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2023, você poderia resgatar R\$ 1.102,16, já deduzido impostos no valor de R\$ 21,67.

**b. Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 2,00.

**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\$ 11,90	R\$ 21,95
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\$ 319,10	R\$ 588,56

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 e custódia, as demais taxas do Sicredi - Estratégia Conservadora Fundo De Investimento Em Cotas De Fundos De Investimento Renda Fixa Longo Prazo serão custeadas pelo administrador até o patrimônio líquido do Fundo atingir R\$ 10.000.000,00 ou até o fundo completar 12 meses.

Sicredi - Estratégia Conservadora Fundo De Investimento Em Cotas De Fundos De Investimento Renda Fixa Longo Prazo

CNPJ: 24.634.254/0001-20