Lâmina de informações essenciais sobre o ALOCAÇÃO RISCO DE MERCADO FI RF LP
CNPJ: 11.391.262/0001-40

Informações referentes a Outubro de 2023

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Fundo De Investimento Renda Fixa Alocação Risco De Mercado 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. 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 que pretendam investir por longo prazo, fundos de investimento, fundos de investimento em cotas de fundos de investimento e carteiras de investimento administrados pelo Administrador e geridos pelo Gestor.

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

3. Política de Investimento:

a. O fundo possui gestão ativa, alocando seus recursos diretamente ou sintetizadas via derivativos, em operações prefixadas, pós-fixadas e/ou indexadas a índices de preços, conforme especificado em regulamento.

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	10,00% do Patrimônio Líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras?	Não
Alavancar-se até o limite de	5,00% 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.

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$ 0,00
- **Investimento Adicional Mínimo:** R$ 0,00
- **Resgate Mínimo:** R$ 0,00
- **Horário para Aplicação e Resgate:** 09h às 20h
- **Valor mínimo para permanência:** R$ 0,00
- **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:** 0,00% 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 0,03877% 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.

5. Composição da Carteira: O patrimônio líquido do fundo é de R$ 140.457.033,13 e as 2 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Títulos públicos federais	76,840%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	23,770%

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	2	3	4	5

↑

7. Histórico de Rentabilidade:

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

b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 44,46%. No mesmo período o DI-CETIP variou 43,24%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2023	11,12%	11,02%	100,86%
2022	12,74%	12,37%	102,96%
2021	4,66%	4,40%	105,95%
2020	1,80%	2,77%	65,02%
2019	7,19%	5,97%	120,41%

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	0,93%	1,00%	92,85%
Set/23	0,98%	0,97%	100,26%
Ago/23	1,19%	1,14%	104,33%
Jul/23	1,08%	1,07%	101,12%
Jun/23	1,14%	1,07%	105,92%
Mai/23	1,21%	1,12%	107,58%
Abr/23	0,87%	0,92%	94,87%
Mar/23	1,07%	1,17%	90,78%
Fev/23	0,98%	0,92%	106,99%
Jan/23	1,16%	1,12%	103,22%
Dez/22	1,08%	1,12%	96,54%
Nov/22	1,00%	1,02%	98,28%
12 meses	13,45%	13,42%	100,25%

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$ 1.105,08, já deduzido impostos no valor de R$ 22,29.

b. Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R$ 0,47.

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$ 1,35	R$ 2,48
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$ 329,65	R$ 608,03

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

c. Reclamações: 0800 646 2519 / 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