

## Informações referentes a Outubro de 2023

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Sicredi - Fundo De Investimento Renda Fixa Soberano Ans, 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, exclusivamente, aos participantes do setor de saúde suplementar que estejam devidamente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar, doravante designada ANS, como operadoras de planos de saúde (pequeno, médio e grande porte), doravante designadas OPS.

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

### 3. Política de Investimento:

a. Aplica seus recursos em carteira de ativos composta exclusivamente por títulos públicos federais prefixados, indexados a taxas de juros pós-fixadas ou à inflação.

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	0,00% do Patrimônio Líquido
Aplicar em um só fundo até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras?	Sim
Alavancar-se até o limite de	0,00% do Patrimônio Líquido

As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

### 4. Condições de Investimento:

- **Investimento Inicial Mínimo:** R\$ 25.000,00
- **Investimento Adicional Mínimo:** R\$ 1.000,00
- **Resgate Mínimo:** R\$ 1.000,00
- **Horário para Aplicação e Resgate:** 09h às 16h
- **Valor mínimo para permanência:** R\$ 5.000,00
- **Prazo de carência:** Não há
- **Conversão das cotas:** Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia contado da data do pedido do resgate.
- **Pagamento dos resgates:** O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é no dia do pedido de resgate.
- **Taxa de Administração:** 0,20% 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 0,21421% 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\$ 542.600.554,23 e as 2 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Títulos públicos federais	87,318%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	12,708%

**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
2	4
3	3
4	2
5	1

### 7. Histórico de Rentabilidade:

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

b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 41,86%. 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)	Varição %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2023	10,95%	11,02%	99,34%
2022	12,29%	12,37%	99,36%
2021	4,33%	4,40%	98,56%
2020	2,24%	2,77%	80,98%
2019	5,73%	5,97%	96,02%

c. **Rentabilidade Mensal:** A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
Out/23	0,96%	1,00%	96,28%
Set/23	0,99%	0,97%	101,62%
Ago/23	1,16%	1,14%	101,54%
Jul/23	1,05%	1,07%	97,91%
Jun/23	1,08%	1,07%	101,05%
Mai/23	1,14%	1,12%	101,22%
Abr/23	0,88%	0,92%	95,72%
Mar/23	1,15%	1,17%	98,04%
Fev/23	0,93%	0,92%	100,94%
Jan/23	1,11%	1,12%	98,95%
Dez/22	1,11%	1,12%	98,41%
Nov/22	1,00%	1,02%	98,12%
12 meses	13,30%	13,42%	99,13%

**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 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\$ 1.101,58, já deduzido impostos no valor de R\$ 21,55.

**b. Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 2,24.

**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\$ 7,43	R\$ 13,70
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\$ 323,57	R\$ 596,81

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)

Sicredi - Fundo De Investimento Renda Fixa Soberano Ans

CNPJ: 09.501.881/0001-07