

## Informações referentes a Outubro de 2023

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Fundo De Investimento Multimercado Macro Alocação 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 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. Fundos que realizam operações em diversas classes de ativos, com estratégias de investimento baseadas em cenários macroeconômicos de médio e longo prazos.

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	10,00% do Patrimônio Líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras?	Não
Alavancar-se até o limite de	100% 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 0,134400% 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\$ 18.089.171,47 e as 4 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

Espécie de ativo	% do Patrimônio Líquido
Títulos públicos federais	85,047%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	8,456%
Ações	6,695%
Derivativos	0,051%

**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:** 34,55%. No mesmo período o DI-CETIP variou 32,98%. 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 27/02/2020.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação %: DI-CETIP	Desempenho do fundo como % de DI-CETIP
2023	9,14%	11,02%	82,91%
2022	12,84%	12,37%	103,81%

2021	3,73%	4,40%	84,76%
2020*	5,33%	2,10%	253,87%

**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	-0,11%	1,00%	-11,51%
Set/23	0,33%	0,97%	33,73%
Ago/23	1,00%	1,14%	87,54%
Jul/23	1,60%	1,07%	149,56%
Jun/23	1,06%	1,07%	99,30%
Mai/23	1,22%	1,12%	108,81%
Abr/23	0,85%	0,92%	92,84%
Mar/23	0,51%	1,17%	43,76%
Fev/23	1,04%	0,92%	112,76%
Jan/23	1,29%	1,12%	115,12%
Dez/22	0,98%	1,12%	87,38%
Nov/22	0,69%	1,02%	67,20%
12 meses	10,97%	13,42%	81,74%

**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\$ 1.105,93, já deduzido impostos no valor de R\$ 22,47.

**b. Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 1,58.

**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
<b>Saldo bruto acumulado</b> (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
<b>Despesas previstas</b> (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 4,66	R\$ 8,60
<b>Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original</b> (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 326,34	R\$ 601,91

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, custódia e performance, as demais taxas do Fundo de Investimento Multimercado Macro Alocação Longo Prazo e dos fundos os quais ele aplica serão custeadas pelo administrador até o valor máximo de R\$ 60.000,00 ou até o fundo completar 12 meses.