



## AZ QUEST ICATU MULTI PREV FIC FIM

### Material de Divulgação do Fundo

março/2025

**CNPJ**  
18.534.967/0001-19

**Nome do fundo**  
AZ QUEST ICATU MULTI PREV FI EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO FINANCEIRO MULTIMERCADO RESP LTDA

**Gestor**  
AZ QUEST MZK INVESTIMENTOS MACRO E CRÉDITO LTDA.

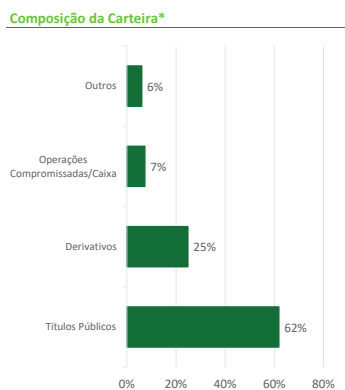
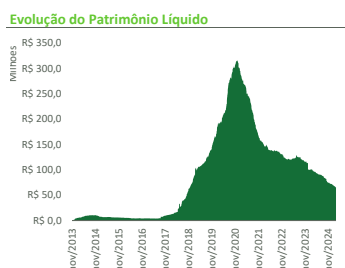
**Administrador**  
BNY MELLON SERVICOS FINANCEIROS DTVM S.A.

**Custodiante**  
BNY MELLON BANCO S.A.

**Auditor independente**  
KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.

| Período          | Fundo   | Benchmark | %CDI   |
|------------------|---------|-----------|--------|
| Últimos 3 meses  | 1,71%   | 2,99%     | 57,24% |
| Últimos 6 meses  | 3,07%   | 5,75%     | 53,43% |
| Últimos 12 meses | 5,12%   | 11,28%    | 45,44% |
| Últimos 24 meses | 16,22%  | 25,02%    | 64,82% |
| Últimos 36 meses | 28,29%  | 41,63%    | 67,96% |
| Últimos 48 meses | 36,49%  | 50,76%    | 71,88% |
| Últimos 60 meses | 39,63%  | 54,11%    | 73,20% |
| Desde o início   | 105,61% | 178,44%   | 59,19% |

**Patrimônio Líquido**  
Atual R\$ 65.413.633,38  
Médio nos últimos 12 meses R\$ 82.835.028,89  
Médio desde o início R\$ 88.962.791,99



Data da carteira: mar/2025  
\*Número de aberturas consecutivas: 5

**Objetivo do fundo**  
O objetivo do FUNDO é atuar no sentido de propiciar ao cotista rentabilidade através da valorização de suas cotas, utilizando-se de um perfil não referenciado em indicador de desempenho em função da estrutura dos ativos financeiros e/ou modalidades operacionais integrantes da CARTEIRA, visando atingir rentabilidade superior às taxas diárias de remuneração de certificados de depósito interfinanceiro – CDI

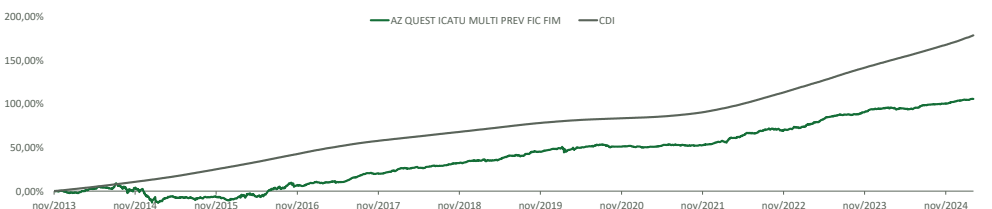
**Público Alvo**  
O FUNDO destina-se exclusivamente a receber, diretamente ou por meio dos seus fundos de investimentos, recursos referentes às reservas técnicas de Plano Gerador de Benefício Livre – PGBL e de Vida Gerador de Benefício Livre – VGBL instituídos pela Icatu Seguros S.A, Investidor Profissional nos termos da Instrução CVM nº 539, de 13 de novembro de 2013 ("ICVM 539/13") e posteriores alterações.

**Política de Investimento**  
A política de investimento do FUNDO consiste em aplicar, no mínimo, 95% de seu patrimônio líquido em cotas AZ QUEST ICATU MULTI PREV MASTER FIFE FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO, inscrito no CNPJ sob o nº 27.565.164/0001-12 ("Fundo Master"), administrado pelo ADMINISTRADOR e gerido pela GESTORA, cuja política de investimento consiste em atuar no sentido de propiciar ao cotista rentabilidade através da valorização de suas cotas, utilizando-se de um perfil não referenciado em indicador de desempenho em função da estrutura dos ativos financeiros e/ou modalidades operacionais integrantes da CARTEIRA, visando atingir rentabilidade superior às taxas diárias de remuneração de certificados de depósito interfinanceiro – CDI.

|                             |                                             |
|-----------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Informações do fundo</b> | Previdência Multimercados Livre             |
| Classificação Anbima        | Fundo Multimercado                          |
| Classificação CVM           | C0000393339                                 |
| Código Anbima               | BRIS4CTF002                                 |
| Código ISIN                 | 27/11/2013                                  |
| Lançamento                  | CDI                                         |
| Benchmark                   | Mínima: 1,00%                               |
|                             | Máxima: 2,00%                               |
|                             | Efetiva: 1,99%                              |
| Taxa de administração       | Mínima: Não há                              |
|                             | Máxima: Não há                              |
|                             | Efetiva: Não há                             |
| Taxa de performance         | Depósito em D+0                             |
|                             | Cota em D+0                                 |
|                             | Cota em D+1                                 |
| Aplicações (Dias úteis)     | Liquidação em D+3                           |
|                             | Pagamento de acordo com o prazo dos planos* |
| Resgate (Dias úteis)        |                                             |
| Cota                        | Fechamento                                  |

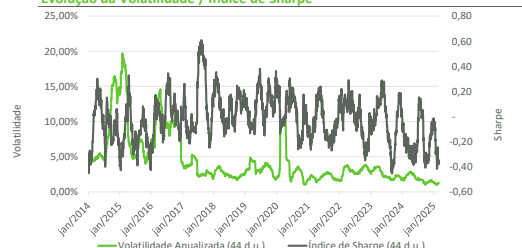
|      |           | jan      | fev      | mar     | abr     | mai     | jun     | jul      | ago     | set      | out    | nov     | dez     | Ano     | Acum.   |
|------|-----------|----------|----------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|----------|--------|---------|---------|---------|---------|
| 2021 | Fundo     | -1,00%   | -0,35%   | 0,57%   | 0,20%   | 0,93%   | 0,64%   | -0,38%   | 0,06%   | -0,57%   | 0,09%  | 0,34%   | 0,81%   | 1,33%   | 53,87%  |
|      | Benchmark | 0,15%    | 0,13%    | 0,20%   | 0,21%   | 0,27%   | 0,31%   | 0,36%    | 0,43%   | 0,44%    | 0,49%  | 0,59%   | 0,77%   | 4,42%   | 91,93%  |
|      | %CDI      | -670,57% | -259,91% | 281,00% | 94,78%  | 345,26% | 209,07% | -106,10% | 14,96%  | -128,03% | 18,39% | 57,48%  | 104,95% | 30,07%  | 58,60%  |
| 2022 | Fundo     | 1,40%    | 0,72%    | 1,99%   | 1,00%   | 1,46%   | 1,21%   | 0,39%    | 1,80%   | 0,59%    | 0,08%  | -0,21%  | 0,44%   | 11,40%  | 71,41%  |
|      | Benchmark | 0,73%    | 0,76%    | 0,93%   | 0,83%   | 1,03%   | 1,02%   | 1,03%    | 1,17%   | 1,07%    | 1,02%  | 1,02%   | 1,12%   | 12,39%  | 115,71% |
|      | %CDI      | 191,63%  | 94,92%   | 214,24% | 120,26% | 141,27% | 118,78% | 38,06%   | 154,11% | 54,75%   | 8,24%  | -20,31% | 38,84%  | 92,03%  | 61,72%  |
| 2023 | Fundo     | 1,03%    | 0,31%    | 1,84%   | 1,15%   | 2,23%   | 1,50%   | 0,78%    | 0,27%   | -0,06%   | 0,21%  | 1,78%   | 1,39%   | 13,14%  | 93,94%  |
|      | Benchmark | 1,12%    | 0,92%    | 1,77%   | 0,92%   | 1,12%   | 1,07%   | 1,07%    | 1,14%   | 0,97%    | 1,00%  | 0,92%   | 0,89%   | 13,04%  | 143,84% |
|      | %CDI      | 91,40%   | 34,05%   | 157,06% | 125,79% | 198,86% | 139,52% | 72,31%   | 23,55%  | -5,68%   | 21,44% | 194,08% | 155,72% | 100,79% | 65,31%  |
| 2024 | Fundo     | 0,31%    | 0,35%    | 0,19%   | -0,76%  | 0,02%   | -0,10%  | 1,16%    | 1,14%   | 0,52%    | 0,22%  | 0,10%   | 1,02%   | 4,23%   | 102,15% |
|      | Benchmark | 0,97%    | 0,80%    | 0,83%   | 0,89%   | 0,83%   | 0,79%   | 0,91%    | 0,87%   | 0,84%    | 0,93%  | 0,79%   | 0,93%   | 10,88%  | 170,36% |
|      | %CDI      | 32,19%   | 43,81%   | 22,38%  | -85,42% | 2,96%   | -12,51% | 128,35%  | 131,61% | 61,75%   | 23,22% | 12,07%  | 109,63% | 38,92%  | 59,96%  |
| 2025 | Fundo     | 0,89%    | 0,36%    | 0,45%   |         |         |         |          |         |          |        |         |         | 1,71%   | 105,61% |
|      | Benchmark | 1,01%    | 0,99%    | 0,96%   |         |         |         |          |         |          |        |         |         | 2,99%   | 178,44% |
|      | %CDI      | 87,67%   | 36,62%   | 47,17%  |         |         |         |          |         |          |        |         |         | 57,24%  | 59,19%  |

### Evolução da Rentabilidade Acumulada



| Indicador                  | 12 meses | Desde o início |
|----------------------------|----------|----------------|
| Nº Meses <0                | 2        | 32             |
| Nº Meses >0                | 10       | 104            |
| Nº Meses <Benchmark        | 9        | 74             |
| Nº Meses >Benchmark        | 3        | 62             |
| Maior Rentabilidade Mensal | 1,16%    | 6,61%          |
| Menor Rentabilidade Mensal | -0,76%   | -11,83%        |
| Maximum Drawdown           | 1,26%    | 20,65%         |
| Volatilidade Anualizada    | 1,73%    | 5,67%          |
| Índice de Sharpe           | -3,55    | -3,82          |

### Evolução da Volatilidade / Índice de Sharpe\*



\*Índice calculado a partir da razão entre a média do retorno diário acima do CDI e a volatilidade diária.



\* De acordo com as Circulares SUSEP nº 563/564 de 2017, para planos destinados à proponentes varejo e qualificados aprovados a partir de 1º de janeiro de 2018, o prazo para crédito é de até 5 (cinco) dias úteis. O crédito será efetuado pela Icatu Seguros até o prazo estipulado em norma, a contar do dia útil subsequente ao recebimento do formulário preenchido corretamente e mediante envio da documentação obrigatória solicitada. Este fundo tem menos de 12 (doze) meses. Para avaliação de performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os investimentos do Fundo estarão sujeitos a flutuações de mercado e a riscos de crédito. É importante ressaltar que apesar do cuidado e diligência da Icatu Seguros no monitoramento de riscos do Fundo, sempre existe a possibilidade de oscilações superiores às estimativas utilizadas nos sistemas de controle, podendo ocasionar distanciamientos e perdas superiores às esperadas. Desta forma, investimentos no Fundo devem ser sempre considerados como aplicações de risco, tendo em vista a possibilidade de não ser alcançado o objetivo de investimento a que o Fundo se propõe, bem como a possibilidade de perda parcial ou total dos recursos investidos. Investimentos em Fundos que podem sofrer perdas patrimoniais não são garantidos pela Instituição Administradora, pelo Gestor de Carteira nem por qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. É recomendável a leitura cuidadosa do formulário de informações complementares e do regulamento do fundo pelo investidor ao aplicar seus recursos, podendo este ser encontrado em [sicredi.com.br](http://sicredi.com.br). A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A descrição da classificação ANBIMA pode ser encontrada no formulário de informações complementares. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO: Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br))

