



ICATU VANGUARDIA HEDGE II PREV FIM

Material de Divulgação do Fundo

julho/2025

CNPJ
29.045.219/0001-99

Nome do fundo
ICATU VANGUARDIA HEDGE II PREVIDÊNCIA FIF MULT - RESP LIMITADA

Gestor
ICATU VANGUARDIA GESTÃO DE RECURSOS LTDA

Administrador
BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.

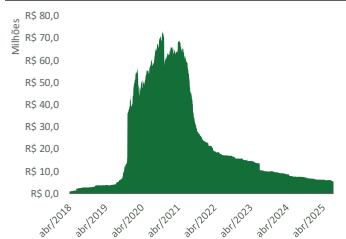
Custodiante
BANCO BRADESCO S.A.

Auditor independente
ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S LTDA.

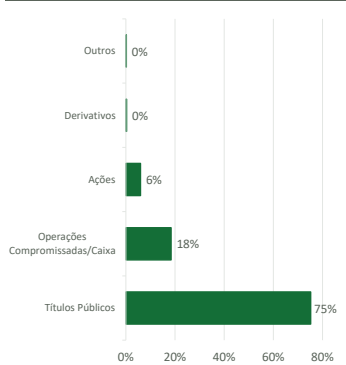
Período	Fundo	Benchmark	%CDI
Últimos 3 meses	3,06%	3,55%	86,16%
Últimos 6 meses	5,69%	6,70%	84,98%
Últimos 12 meses	5,31%	12,55%	42,28%
Últimos 24 meses	9,93%	25,49%	38,96%
Últimos 36 meses	20,95%	42,54%	49,25%
Últimos 48 meses	20,69%	55,98%	36,96%
Últimos 60 meses	9,61%	59,79%	16,08%
Desde o início	43,64%	80,21%	54,41%

Patrimônio Líquido
Atual R\$ 5.536.380,98
Médio nos últimos 12 meses R\$ 6.595.346,35
Médio desde o início R\$ 22.131.914,63

Evolução do Patrimônio Líquido



Composição da Carteira*



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

Objetivo do fundo

O FUNDO tem por objetivo proporcionar rentabilidade superior ao CDI ao seu COTISTA através de investimentos em diversas classes de ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, renda variável, cambial, derivativos e cotas de Fundos de Investimento, negociados nos mercados interno e externo, sem o compromisso de concentração em nenhuma classe específica

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

Investimentos em diversas classes de ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, renda variável, cambial, derivativos e cotas de fundos de investimento, negociados nos mercados interno e externo, sem o compromisso de concentração em nenhuma classe específica.

Informações do fundo

Classificação Anbima	Previdência Multimercados Livre
Classificação CVM	Fundo Multimercado
Código Anbima	C0000462756
Código ISIN	BRMPA2CTF007
Lançamento	19/04/2018
Benchmark	CDI
Taxa de administração	Mínima: 1,00% Máxima: 2,00% Efetiva: 1,00% Mínima: Não há
Taxa de performance	Máxima: Não há Efetiva: Não há
Aplicações (Dias úteis)	Depósito em D+0 Cota em D+1 Cota em D+1
Resgate (Dias úteis)	Liquidação em D+3 Pagamento de acordo com o prazo dos planos*
Cota	Fechamento

Risco

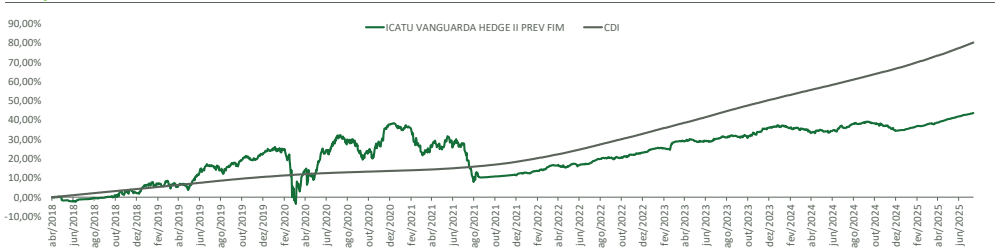


Permissões

Limite de aplicação em ativos no exterior	10%
Limite de aplicação em crédito privado	50%
Utiliza derivativos para proteção?	Sim

		jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Ano	Acum.
2021	Fundo	-2,01%	-5,02%	-3,43%	2,93%	0,64%	0,07%	-7,70%	-6,79%	-0,44%	0,35%	0,45%	0,96%	-18,78%	12,40%
	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%	18,70%
	%CDI	-1344,29%	-3732,52%	-1707,23%	1410,86%	236,97%	24,23%	-2165,56%	-1587,02%	-99,05%	72,86%	76,56%	124,97%	-424,52%	66,32%
2022	Fundo	0,21%	1,34%	2,02%	-0,50%	1,19%	-0,12%	1,41%	1,22%	-0,23%	1,04%	1,22%	0,67%	9,85%	23,47%
	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%	33,41%
	%CDI	28,38%	176,96%	218,17%	-60,38%	115,34%	-11,50%	135,96%	104,61%	-21,03%	101,41%	119,28%	59,20%	79,47%	70,25%
2023	Fundo	1,60%	-0,41%	3,13%	0,21%	-0,22%	0,09%	1,34%	1,02%	-0,36%	0,26%	2,41%	1,05%	10,53%	36,47%
	Benchmark	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%	13,04%	50,80%
	%CDI	142,50%	-44,61%	266,25%	23,21%	-20,02%	8,08%	124,82%	90,07%	-36,79%	26,22%	262,95%	117,52%	80,73%	71,78%
2024	Fundo	0,47%	-1,14%	-0,28%	-1,48%	0,73%	0,15%	1,53%	1,13%	0,79%	-0,89%	-1,18%	-1,08%	-1,31%	34,68%
	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%	67,20%
	%CDI	48,13%	-142,59%	-33,31%	-166,31%	87,47%	18,99%	169,08%	130,31%	94,08%	-96,06%	-149,00%	-116,41%	-12,04%	51,60%
2025	Fundo	0,91%	0,69%	0,94%	0,90%	1,10%	1,05%	0,88%						6,65%	43,64%
	Benchmark	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%						7,78%	80,21%
	%CDI	89,66%	69,65%	97,42%	85,70%	96,77%	95,48%	69,05%						85,52%	54,41%

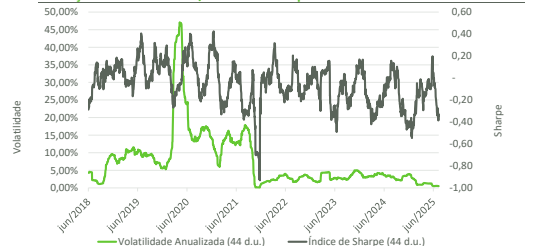
Evolução da Rentabilidade Acumulada



Indicadores Risco x Retorno

Indicador	12 meses	Desde o início
Nº Meses <0	3	29
Nº Meses <0	9	58
Nº Meses <Benchmark	11	52
Nº Meses >Benchmark	1	35
Maior Rentabilidade Mensal	1,13%	7,79%
Menor Rentabilidade Mensal	-1,18%	-11,20%
Maximum Drawdown	3,48%	23,47%
Volatilidade Anualizada	2,16%	10,64%
Índice de Sharpe	-3,35	-1,27

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 10 (dez) dias úteis e 180 (cento e oitenta) dias úteis, respectivamente, e para planos anteriores a 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 recomendada 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. 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)

