

AZ QUEST ICATU MULTI PREV FIC FIM

Material de Divulgação do Fundo

novembro/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 PREV LTDA.

Administrador

BNY MELLON SERVICOS FINANCIEROS DTVM S.A.

Custodiano

BNY MELLON BANCO S.A.

Auditor independente

KPMG AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.

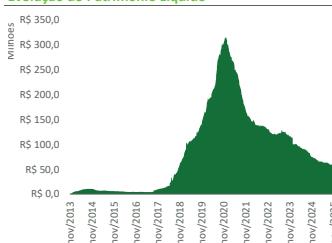
Rentabilidades Acumuladas

Período	Fundo	Benchmark	%CDI
Últimos 3 meses	3,11%	3,59%	86,73%
Últimos 6 meses	6,17%	7,30%	84,52%
Últimos 12 meses	11,46%	14,00%	81,85%
Últimos 24 meses	16,60%	26,35%	63,01%
Últimos 36 meses	30,68%	43,15%	71,10%
Últimos 48 meses	46,12%	60,32%	76,46%
Últimos 60 meses	47,67%	66,41%	71,78%
Desde o início	123,03%	205,36%	59,91%

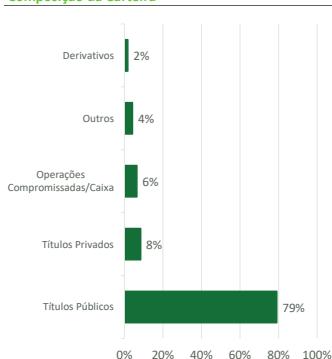
Patrimônio Líquido

Atual	R\$	60.045.674,68
Médio nos últimos 12 meses	R\$	65.042.532,89
Médio desde o início	R\$	87.472.274,01

Evolução do Patrimônio Líquido



Composição da Carteira*



Data da carteira: nov/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 Gérador de Benefício Livre – PGLB e de Vida Gerador de Benefício Livre - VGLB 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.

Informações do fundo

Classificação Anbima: Previdência Multimercados Livre

Classificação CVM: Fundo Multimercado

Código Anbima: C0000393339

Código ISIN: BR3E4CTFO02

Lançamento: 27/11/2013

Benchmark: CDI

Taxa de administração: Minima: 1,00%

Máxima: 2,10%

Efetiva: 2,00%

Minima: Não há

Taxa de performance: Máxima: Não há

Efetiva: Não há

Depósito em D+0

Cota em D+0

Cota em D+1

Liquidação em D+3

Resgate (Dias úteis): Pagamento de acordo com o prazo dos planos*

Cota: Fechamento

Risco

Menor Risco

Maior Risco



Permissões

Limite de aplicação em ativos no exterior

10%

Limite de aplicação em crédito privado

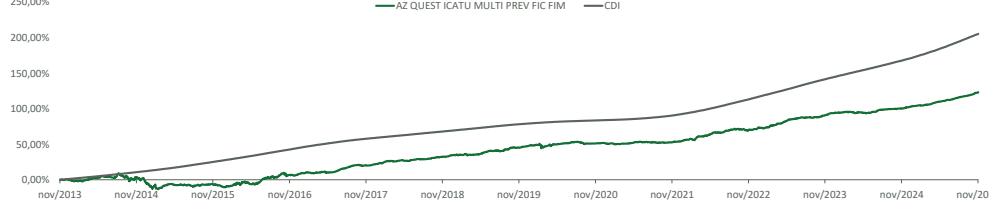
50%

Utiliza derivativos para proteção?

Sim

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Ano	Acum.
2021	Fundo	-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%	-2599,91%	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%	1,12%	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%	1,17%	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%	198,85%	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%	1,26%	0,90%	1,03%	0,49%	1,41%	0,76%	1,04%	1,28%	-	10,33% 123,03%
	Benchmark	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	1,28%	1,05%	-	12,95% 205,36%
	%CDI	87,67%	36,62%	47,17%	119,41%	78,93%	93,95%	38,50%	121,40%	62,33%	81,76%	121,54%	-	79,80% 59,91%

Evolução da Rentabilidade Acumulada



Indicadores Risco x Retorno

Indicador 12 meses Desde o início

Nº Meses <0 0 32

Nº Meses >0 12 112

Nº Meses <Benchmark 8 79

Nº Meses >Benchmark 4 65

Maior Rentabilidade Mensal 1,41%

Menor Rentabilidade Mensal 0,36%

Maximum Drawdown -11,83%

Volatilidade Anualizada 20,65%

Índice de Sharpe -11,31%

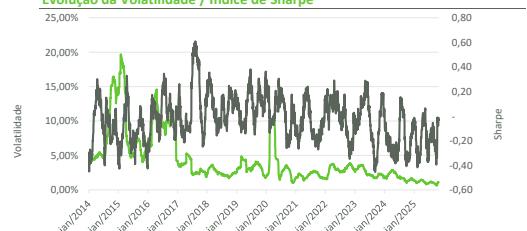
Volatilidade Anualizada 1,15%

Índice de Sharpe 2,19

Volatilidade Anualizada 5,51%

Índice de Sharpe -4,31

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.

Volatilidade Anualizada (44 d.u.)

Índice de Sharpe (44 d.u.)



* De acordo com as Circulars SUSEP nº 563/564 de 2017, para planos destinados a proponentes varjão 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 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 diligéncia da Icatu Seguros no monitoramento de riscos do Fundo, sempre existe a possibilidade de oscilações superiores às estimativas utilizadas nos sistemas de controle, podendo ocorrer distanciamentos 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)

