SICREDI FIC DE FI MULTIMERCADO IS PREVIDÊNCIA VALOR COMPOSTO

Material de Divulgação do Fundo — **setembro/2026**

CNPJ
06.064.910/0001-14

Nome do fundo
SICREDI FIF EM CIC ESPECIALMENTE CONSTITUÍDOS MULT PREV VALOR COMPOSTO - RESPONSABILIDADE LIMITADA

Gestor
SICREDI ASSET MANAGEMENT LTDA.

Administrador
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.

Custodiante
BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.

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

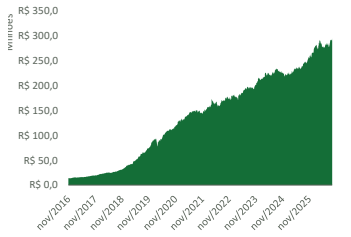
Rentabilidades Acumuladas

Período	Fundo	Benchmark	Dif.
Últimos 3 meses	4,26%	5,41%	-1,15%
Últimos 6 meses	3,42%	3,84%	-0,42%
Últimos 12 meses	13,61%	19,76%	-6,15%
Últimos 24 meses	28,67%	34,94%	-6,27%
Últimos 36 meses	40,48%	51,47%	-10,99%
Últimos 48 meses	53,15%	67,44%	-14,29%
Últimos 60 meses	62,98%	78,08%	-15,10%
Desde o início	133,96%	183,32%	-49,36%

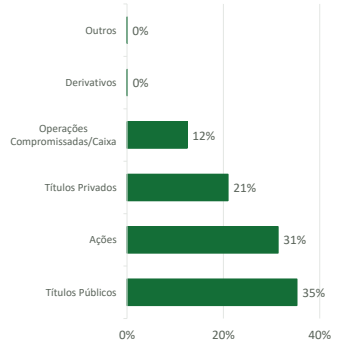
Patrimônio Líquido

Atual	R$	295.478.494,68
Médio nos últimos 12 meses	R$	274.197.607,88
Médio desde o início	R$	139.262.339,42

Evolução do Patrimônio Líquido



Composição da Carteira*



Data da carteira: set/2026
*Número de aberturas consecutivas: 5

Objetivo do fundo
O objetivo do FUNDO é proporcionar aos seus cotistas rentabilidade compatível com a variação equivalente à de uma carteira teórica cuja composição seja 60% (sessenta por cento) em ativos financeiros de renda fixa, representados pela taxa DI-CETIP; e 40% (quarenta por cento) em ações, representados pelo índice Ibovespa.

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
Os recursos do FUNDO deverão ser aplicados em sua totalidade em cotas de Fundos de Investimento Especialmente Constituídos ("FIFEs").

Informações do fundo

Classificação Anbima	Previdência Balanceados acima de 30% até 49%
Classificação CVM	Fundo Multimercado
Código Anbima	C0000195693
Código ISIN	BRSIC0CTF002
Lançamento	21/11/2016
Benchmark	40% IBX e 60% CDI
Taxa de administração	Mínima: 1,00% Máxima: 1,00% Efetiva: 1,00%
Taxa de performance	Mínima: Não há 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+2 Pagamento de acordo com o prazo dos planos*
Cota	Fechamento

Risco

Menor Risco — Maior Risco

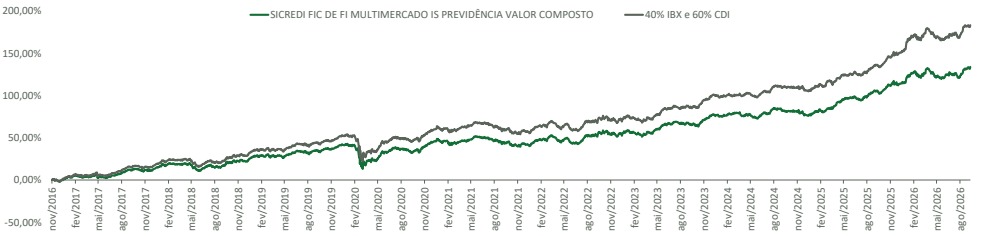
1	2	3	4	5

Permissões

Limite de aplicação em ativos no exterior	0%
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.
2022	Fundo	3,20%	0,97%	2,81%	-3,76%	1,97%	-4,03%	2,46%	3,21%	0,84%	2,86%	-0,65%	-0,30%	9,60%	55,63%
	Benchmark	3,18%	1,05%	2,95%	-3,66%	1,95%	-4,17%	2,39%	3,18%	0,67%	2,90%	-0,58%	-0,35%	9,54%	72,50%
	Dif.	0,02%	-0,08%	-0,15%	-0,10%	0,02%	0,14%	0,07%	0,03%	0,17%	-0,05%	-0,07%	0,05%	0,06%	-16,87%
2023	Fundo	1,93%	-2,60%	-0,42%	1,54%	2,27%	4,10%	1,65%	-1,75%	0,25%	-1,68%	5,74%	2,68%	14,24%	77,80%
	Benchmark	2,12%	-2,54%	-0,51%	1,36%	2,13%	4,15%	1,99%	-1,35%	0,94%	-0,61%	5,38%	2,72%	16,66%	101,24%
	Dif.	-0,19%	-0,05%	0,09%	0,19%	0,14%	-0,05%	-0,34%	-0,41%	-0,69%	-1,07%	0,36%	-0,04%	-2,42%	-23,44%
2024	Fundo	-1,23%	1,47%	0,94%	-2,31%	-1,04%	1,09%	1,75%	2,68%	-0,99%	0,01%	-1,42%	-1,48%	-0,66%	76,63%
	Benchmark	-1,24%	0,88%	0,22%	0,01%	-0,78%	1,09%	1,71%	3,14%	-0,69%	-0,05%	-0,68%	-1,19%	2,33%	105,94%
	Dif.	0,02%	0,59%	0,72%	-2,32%	-0,26%	0,00%	0,04%	-0,46%	-0,30%	0,06%	-0,74%	-0,28%	-3,00%	-29,31%
2025	Fundo	2,59%	-0,61%	2,22%	4,61%	2,03%	1,12%	-2,03%	3,87%	1,86%	0,98%	3,30%	-0,20%	21,38%	114,39%
	Benchmark	2,59%	-0,47%	2,95%	2,00%	1,38%	1,22%	-0,92%	3,19%	2,12%	1,62%	3,19%	1,25%	21,96%	151,16%
	Dif.	0,00%	-0,14%	-0,73%	2,61%	0,64%	-0,10%	-1,10%	0,68%	-0,27%	-0,64%	0,12%	-1,46%	-0,58%	-36,77%
2026	Fundo	3,76%	2,29%	-0,58%	0,42%	-2,26%	1,07%	0,79%	0,10%	3,34%				9,13%	133,96%
	Benchmark	5,66%	2,26%	0,54%	0,62%	-2,32%	0,23%	2,13%	0,60%	2,60%				12,81%	183,32%
	Dif.	-1,90%	0,03%	-1,12%	-0,21%	0,06%	0,84%	-1,33%	-0,50%	0,73%				-3,68%	-49,36%

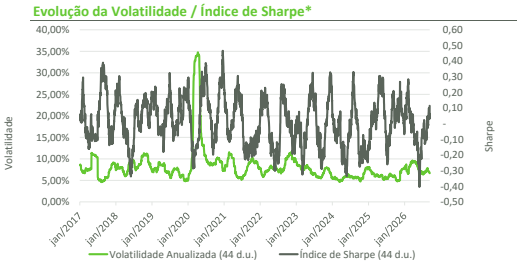
Evolução da Rentabilidade Acumulada



Indicadores Risco x Retorno

Indicador	12 meses	Desde o início
Nº Meses <0	3	41
Nº Meses >0	9	77
Nº Meses <Benchmark	7	81
Nº Meses >Benchmark	5	37
Maior Rentabilidade Mensal	3,76%	6,19%
Menor Rentabilidade Mensal	-2,26%	-12,17%
Maximum Drawdown	5,34%	20,85%
Volatilidade Anualizada	7,45%	8,92%
Índice de Sharpe	-0,12	-0,22

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.

A presente instituição aderiu ao Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para os Fundos de Investimento.

* De acordo com as Circulares SUSEP nº 563/564 de 2017, para planos destinados à proponentes varejo e qualificados aprovados a partir de 1° 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 1° 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 analise 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 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 complemntares. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO: Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br)