ICATU VANGUARDA DINÂMICO CDI FC DE FIF MULT CRED PRIV PREV - RL

Material de Divulgação do Fundo — outubro/2026

CNPJ
53.444.192/0001-91

Nome do fundo
ICATU VANGUARDA DINÂMICO CDI FIF - CIC MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO PREVIDENCIÁRIO - RESP LIMITADA

Gestor
ICATU SEGUROS S/A

Administrador
BEM - DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

Custodiante
BANCO BRADESCO S.A.

Auditor independente
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.

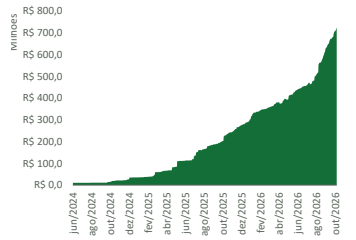
Rentabilidades Acumuladas

Período	Fundo	Benchmark	%CDI
Últimos 3 meses	2,72%	3,28%	82,85%
Últimos 6 meses	6,82%	6,84%	99,64%
Últimos 12 meses	13,95%	14,24%	97,96%
Últimos 24 meses	30,58%	29,90%	102,28%
Últimos 36 meses			
Últimos 48 meses			
Últimos 60 meses			
Desde o início	36,42%	34,72%	104,89%

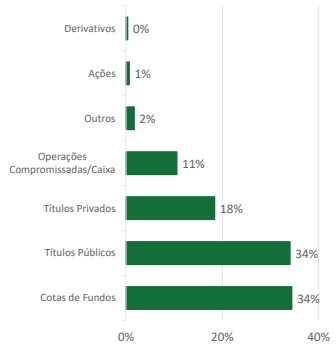
Patrimônio Líquido

Atual	R$	722.246.778,45
Médio nos últimos 12 meses	R$	411.134.582,52
Médio desde o início	R$	213.735.648,98

Evolução do Patrimônio Líquido



Composição da Carteira*



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

Objetivo do fundo
A Classe tem por objetivo buscar retorno ao seu Cotista através de investimentos em diversas cotas de outras classes de cotas ("Classes Investidas") que invistam em ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, renda variável, cambial, derivativos e cotas de classes de fundos de investimento em cotas de fundos de investimento financeiro, 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
Através de investimentos em diversas cotas de outras classes de cotas ("Classes Investidas") que invistam em ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, renda variável, cambial, derivativos e cotas de classes de fundos de investimento em cotas de fundos de investimento financeiro, negociados nos mercados interno e externo, sem o compromisso de concentração em nenhuma classe específica. De acordo com seu objetivo de investimento, a Classe possui o compromisso de concentração de 95% em cotas de Fundos que não possuem compromisso de concentração em nenhum fator de risco específico, sendo assim, poderá incorrer nos fatores de risco descritos neste Anexo e associados à sua política de investimentos.

Informações do fundo

Classificação Anbima	Previdência Multimercados Livre
Classificação CVM	Fundo Multimercado
Código Anbima	C0000770310
Código ISIN	BR0HXVCTF008
Lançamento	25/06/2024
Benchmark	CDI
Taxa de administração	Mínima: 0,90% Máxima: 0,90% Efetiva: 0,90%
Taxa de performance	Mínima: 0,00% Máxima: 20% do que excede 100% do CDI Efetiva: 20% do que excede 100% do CDI
Aplicações (Dias úteis)	Depósito em D+0 Cota em D+0 Cota em D+8
Resgate (Dias úteis)	Liquidação em D+10 Pagamento de acordo com o prazo dos planos*
Cota	Fechamento

Risco

Menor Risco — Maior Risco

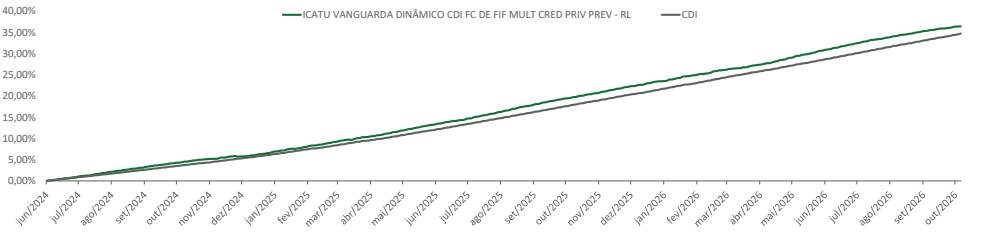
1 | **2** | 3 | 4 | 5

Permissões

Limite de aplicação em ativos no exterior	20%
Limite de aplicação em crédito privado	100%
Utiliza derivativos para proteção?	Sim

		jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Ano	Acum.
2022	Fundo														
	Benchmark														
	%CDI														
2023	Fundo														
	Benchmark														
	%CDI														
2024	Fundo						0,13%	1,10%	1,13%	1,02%	1,02%	0,73%	0,62%	5,89%	5,89%
	Benchmark						0,12%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%	5,50%	5,50%
	%CDI						108,32%	121,76%	129,76%	121,99%	109,53%	91,97%	67,00%	106,96%	106,96%
2025	Fundo	1,20%	1,09%	1,15%	1,04%	1,34%	1,23%	1,29%	1,32%	1,42%	1,28%	1,08%	1,27%	15,74%	22,55%
	Benchmark	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	1,28%	1,05%	1,22%	14,32%	20,62%
	%CDI	118,16%	110,58%	119,11%	98,53%	117,74%	112,24%	100,97%	113,38%	116,14%	100,05%	102,99%	104,51%	109,88%	109,40%
2026	Fundo	1,08%	1,04%	1,03%	1,00%	1,37%	1,26%	1,31%	1,02%	0,97%	0,71%			11,31%	36,42%
	Benchmark	1,16%	1,00%	1,21%	1,09%	1,07%	1,12%	1,22%	1,09%	1,08%	1,07%			11,69%	34,72%
	%CDI	92,87%	103,90%	84,95%	91,44%	127,50%	112,46%	107,81%	93,17%	89,43%	66,16%			96,76%	104,89%

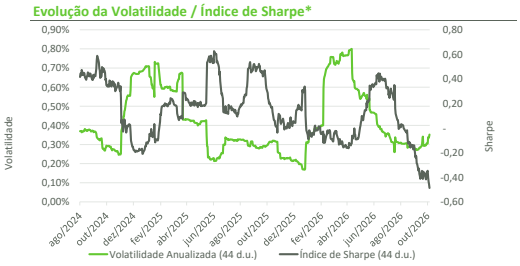
Evolução da Rentabilidade Acumulada



Indicadores Risco x Retorno

Indicador	12 meses	Desde o início
Nº Meses <0	0	0
Nº Meses >0	12	28
Nº Meses <Benchmark	6	9
Nº Meses >Benchmark	6	19
Maior Rentabilidade Mensal	1,37%	1,42%
Menor Rentabilidade Mensal	0,71%	0,62%
Maximum Drawdown	0,13%	0,16%
Volatilidade Anualizada	0,47%	0,46%
Índice de Sharpe	-0,63	2,45

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.

ANBIMA — 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)