

## Informações referentes a Setembro de 2020

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o Sicredi Sulamerica Fundo De Investimento Multimercado Multi Classes Longo Prazo, administrado por Banco Cooperativo Sicredi S.A. e gerido pela Sul América Investimentos Gestora de Recursos S.A. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível em [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br). As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

**Antes de investir, compare o fundo com outros da mesma classificação.**

**1. Público Alvo:** O fundo destina-se a investidores que pretendam investir por longo prazo, pessoas físicas e jurídicas em geral.

**2. Objetivo:** O fundo visa auferir rentabilidade superior à variação da taxa DI – CETIP.

### 3. Política de Investimento:

a. O fundo possui gestão ativa, alocando os recursos em carteira diversificada de ativos financeiros, sem o compromisso de concentração em nenhum fator de risco em especial.

b. O fundo pode:

|  |                              |
|--|------------------------------|
| Aplicar em ativos no exterior até o limite de          | 0,00% do Patrimônio Líquido  |
| Aplicar em Crédito Privado até o limite de             | 50,00% do Patrimônio Líquido |
| Aplicar em um só fundo até o limite de                 | 10,00% do Patrimônio Líquido |
| Utiliza derivativos apenas para proteção de carteiras? | Não                          |
| Alavancar-se até o limite de                           | 10,00% do Patrimônio Líquido |

c. A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposto no item 3.b é o percentual máximo que pode ser depositado pelo fundo em margem de garantia para garantir a liquidação das operações contratadas somado à margem potencial para a liquidação dos derivativos negociados no mercado de balcão.

d. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em perdas superiores ao capital aplicado e na consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

### 4. Condições de Investimento:

- **Investimento Inicial Mínimo:** R\$ 1.000,00
- **Investimento Adicional Mínimo:** R\$ 500,00
- **Resgate Mínimo:** R\$ 500,00
- **Horário para Aplicação e Resgate:** 09h às 16h
- **Valor mínimo para permanência:** R\$ 500,00
- **Prazo de carência:** Não há
- **Conversão das cotas:** Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do dia contado da data do pedido do resgate.
- **Pagamento dos resgates:** O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 1 dia útil contado da data do pedido de resgate.
- **Taxa de Administração:** 0,70% do patrimônio líquido ao ano.
- **Taxa de Entrada:** Não há
- **Taxa de Saída:** Não há
- **Taxa de Performance:** 20% sobre a valorização da cota que exceder 100% da taxa DI-CETIP
- **Taxa Total de Despesas:** As despesas pagas pelo fundo representaram 1,40695% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/10/2019 a 30/09/2020. A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade do fundo. O quadro com a descrição das despesas do fundo pode ser encontrado em [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br).

**5. Composição da Carteira:** O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 60.887.212,03 e as 6 espécies de ativo em que ele concentra seus investimentos são:

| Espécie de ativo   | % do Patrimônio Líquido |
|--|-------------------------|
| Títulos públicos federais  | 54,509%                 |
| Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras   | 21,574%                 |
| Títulos de crédito privado                                       | 19,672%                 |
| Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais | 4,157%                  |
| Ações  | 0,226%                  |
| Derivativos  | 0,041%                  |

**6. Risco:** O Banco Cooperativo Sicredi S.A. classifica os fundos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada um deles. Nessa escala, a classificação do fundo é:

|                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| <b>Menor risco</b> | <b>Maior risco</b> |
| 1                  | 5                  |
| 2                  | 4                  |
| 3                  | 3                  |

### 7. Histórico de Rentabilidade:

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

**b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 44,71%. No mesmo período o DI-CETIP variou 49,45%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos. O fundo obteve rentabilidade negativa em 1 desses anos.

| Ano  | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Variação %: DI-CETIP | Desempenho do fundo como % de DI-CETIP |
|------|--|----------------------|--|
| 2020 | -3,73%   | 2,29%                | -163,06%                               |

|      |        |        |         |
|------|--------|--------|---------|
| 2019 | 5,88%  | 5,97%  | 98,52%  |
| 2018 | 6,26%  | 6,42%  | 97,49%  |
| 2017 | 11,22% | 9,95%  | 112,78% |
| 2016 | 16,13% | 14,00% | 115,20% |

**c. Rentabilidade Mensal:** A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

| Mês      | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Variação %: DI-CETIP | Desempenho do fundo como % de DI-CETIP |
|----------|--|----------------------|--|
| Set/20   | -0,13%   | 0,16%                | -83,19%                                |
| Ago/20   | 0,10%  | 0,16%                | 65,17%                                 |
| Jul/20   | 0,66%  | 0,19%                | 339,19%                                |
| Jun/20   | 0,16%  | 0,22%                | 74,85%                                 |
| Mai/20   | 0,22%  | 0,24%                | 92,45%                                 |
| Abr/20   | 0,15%  | 0,28%                | 52,32%                                 |
| Mar/20   | -5,13%   | 0,34%                | -1506,50%                              |
| Fev/20   | -0,01%   | 0,29%                | -4,41%                                 |
| Jan/20   | 0,32%  | 0,38%                | 84,14%                                 |
| Dez/19   | 0,40%  | 0,38%                | 106,29%                                |
| Nov/19   | -0,13%   | 0,38%                | -34,45%                                |
| Out/19   | 0,45%  | 0,48%                | 93,16%                                 |
| 12 meses | -3,03%   | 3,56%                | -85,33%                                |

**8. Exemplo Comparativo:** utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.

**a. Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2019 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2020, você poderia resgatar R\$ 1.046,46, já deduzido impostos no valor de R\$ 9,86.

**b. Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 22,11.

**9. Simulação de Despesas:** utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos.

Assumido que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo.

| Simulação das Despesas   | 3 anos       | 5 anos       |
|--|--------------|--------------|
| Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)  | R\$ 1.331,00 | R\$ 1.610,51 |
| Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)   | R\$ 51,99    | R\$ 95,89    |
| Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance) | R\$ 279,01   | R\$ 514,62   |

Este exemplo tem a finalidade de facilitar a comparação do efeito das despesas no longo prazo. Esta simulação pode ser encontrada na lâmina e na demonstração de desempenho de outros fundos de investimento.

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

### 10. Política de Distribuição:

a. A remuneração dos distribuidores do fundo é realizada por meio da taxa de administração do fundo.

b. O principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor.

c. Os distribuidores contratados podem distribuir outros fundos e/ou produtos de investimento e receber pela distribuição destes, remuneração ou outros incentivos equivalentes ou superiores ao que recebem pela distribuição do Fundo, o que poderia, eventualmente, resultar em esforço não equitativo no oferecimento dos diferentes produtos.

### 11. Serviço de Atendimento ao Cotista:

a. Central de Relacionamento Sicredi: 3003 4770 (capitais e regiões metropolitanas) / 0800 724 4770 (demais regiões).

SAC Sicredi: 0800 724 7220 / 0800 724 0525 (Deficientes auditivos ou de fala) disponível 24h todos os dias.

b. Página na rede mundial de computadores [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br)

c. Reclamações: 0800 646 2519 / [ouvidoria\\_fundos@sicredi.com.br](mailto:ouvidoria_fundos@sicredi.com.br). De segunda a sexta feira, das 9h às 18h, exceto feriados.

### 12. Supervisão e Fiscalização:

a. Comissão de Valores Mobiliários - CVM

b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)

Sicredi Sulamerica Fundo De Investimento Multimercado Multi Classes Longo Prazo

CNPJ: 09.498.697/0001-47