

DEMONSTRAÇÃO DE DESEMPENHO DO BANCOOB FI ANS RF CRÉDITO PRIVADO

20.745.544/0001-90

Informações referentes a 2020

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM: BANCOOB FI ANS RF CRÉDITO PRIVADO

2. Rentabilidade

2.1 **Mensal:** a rentabilidade do fundo nos últimos 12 Meses foi:

	● Bancoob FI Suplementar Ans RF Cre...	● % do CDI.	● CDI Acumu
jan/2020	0,36	95,46	0,38
fev/2020	0,28	94,04	0,29
mar/2020	-0,30	-87,56	0,34
abr/2020	0,38	131,69	0,28
mai/2020	0,32	134,70	0,24
jun/2020	0,26	124,24	0,21
jul/2020	0,33	170,80	0,19
ago/2020	0,25	154,74	0,16
set/2020	0,02	9,90	0,16
out/2020	0,18	113,73	0,16
nov/2020	0,17	117,05	0,15
dez/2020	0,30	183,28	0,16
12m	2,57	93,33	2,76

2.2 Últimos 5 (cinco) anos:

	● Bancoob FI Suplementar Ans RF Cred...	● % do CDI.	● CDI Acumu
2017	10,21	102,84	9,93
2018	6,51	101,38	6,42
2019	5,89	98,84	5,96
2020	2,57	93,33	2,76
2021	0,25	104,45	0,24

3. Despesas do fundo: as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem sua rentabilidade. A taxa de despesa é baseada nas despesas ocorridas entre janeiro e dezembro de 2020. A taxa de despesa pode variar de período para período.

Despesas do Fundo		Percentual em relação ao patrimônio Líquido em dezembro de 2020
Taxa de administração (inclui as taxa de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	0,20%
	Parte variável (taxa de performance)	0,00%
Taxa de Custódia		0,01%
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)		0,04%
TAXA TOTAL DE DESPESAS		0,25%
Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador (e do gestor, se este for diferente)		Percentual em relação à taxa de despesas em dezembro de 2020
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de Administração	80,30%
	Despesas operacionais e de serviços	4,02%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de Administração	0,00%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00%
TOTAL		84,32%

4. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste fundo com os de investir em outros fundos.

Rentabilidade: Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 1.021,23, já deduzidos impostos no valor de R\$ 4,50.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 2,50.

5. SIMULAÇÃO DE DESPESAS: utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos:

Assumindo 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\$ 7,52	R\$ 12,56
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 1.323,48	R\$ 1.597,95

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

6. ESCLARECIMENTOS:

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos: as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Impostos:

Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): De acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.