

## LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O SICOOB PREVIDENCIÁRIO FI RENDA FIXA IMA-B

13.973.228/0001-00

### Informações referentes a julho de 2021

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **Sicoob Previdenciário Fundo de Investimento Renda Fixa IMA-B**, administrado por **Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda** e gerido por **Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda**. As informações completas sobre esse **fundo** podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no <http://www.bancoob.com.br/bancoob-dtvm>. 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.

- PÚBLICO-ALVO:** o **fundo** é destinado a investidores que pretendam: aplicar no segmento de renda fixa, que seja de Regimes Próprios de Previdência Social instituídos pela União, Estados e Municípios, assim como de quaisquer outros investidores, inclusive Companhias Seguradoras, Sociedades de Capitalização e Entidades Abertas e Fechadas de Previdência Complementar.
- OBJETIVOS DO FUNDO:** o **fundo** tem como objetivo valorizar suas cotas mediante a aplicação dos recursos dos cotistas, de forma não alavancada, em títulos e valores mobiliários no mercado doméstico de taxa de juros pós-fixadas e pré-fixadas e índices de preço, assim como através de operações de derivativos associados a esse mesmo mercado.
- POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - Alocar, no mínimo, 80% (oitenta por cento) do patrimônio do **fundo** em ativos de renda fixa, de forma não alavancada, em títulos e valores mobiliários no mercado doméstico de taxa de juros pós-fixadas e pré-fixadas e índices de preço, assim como através de operações de derivativos associados a esse mesmo mercado.  
O **fundo** buscará o retorno dos investimentos através do sub-índice IMA-B - Índice de Mercado ANBIMA série B, conforme estabelecido na Resolução 3922/10 do CMN.
  - O **fundo** Pode:

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Aplicar em ativos no exterior até o limite de         | 0% do Patrimônio líquido  |
| Aplicar em crédito privado até o limite de            | 50% do Patrimônio líquido |
| Aplicar em um só fundo até o limite de                | 0% do Patrimônio líquido  |
| Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira? | Sim                       |

|                              |                          |
|------------------------------|--------------------------|
| Alavancar-se até o limite de | 0% do Patrimônio Líquido |
|------------------------------|--------------------------|

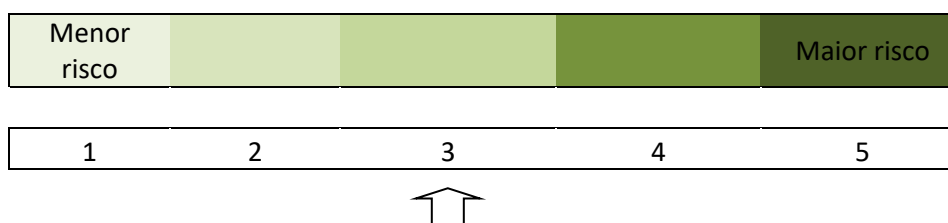
#### 4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO:

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Investimento inicial mínimo      | R\$ 100.000,00   |
| Investimento adicional mínimo    | R\$ 5.000,00   |
| Resgate mínimo                   | não há   |
| Horário para aplicação e resgate | Até as 14:00 – horário de Brasília   |
| Valor mínimo para permanência    | R\$ 10.000,00  |
| 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 da aplicação.<br>No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do dia do pedido de resgate.  |
| Pagamento dos resgates           | O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 01 dia útil contado da data do pedido de resgate.   |
| Taxa de administração            | 0,20% do patrimônio líquido ao ano.  |
| Taxa de entrada                  | não há.  |
| Taxa de saída                    | não há.  |
| Taxa de performance              | não há.  |
| Taxa total de despesas           | As despesas pagas pelo fundo representaram 0,32% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01 de agosto de 2020 a 31 de julho de 2021. 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 <a href="http://www.bancoob.com.br/bancoob-dtvm">http://www.bancoob.com.br/bancoob-dtvm</a> . |

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do **fundo** é de R\$ 26.578.369,40 e as 2 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

|  |                              |
|--|------------------------------|
| Títulos públicos federais  | 95,84% do Patrimônio líquido |
| Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais | 4,16% do Patrimônio líquido  |

6. **RISCO:** O **BANCOOB DTVM** 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:



#### 7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE:

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 61,64%.** No mesmo período o IMA-B variou **64,91%**. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

| Ano  | Rentabilidade<br>(líquida de despesas,<br>mas não de impostos) | Varição percentual do<br>IMA-B | Desempenho do fundo como %<br>do IMA-B |
|------|--|--------------------------------|--|
| 2021 | -1,20  | -1,09                          | -0,11                                  |
| 2020 | 5,67   | 6,34                           | -0,67                                  |
| 2019 | 22,79  | 22,95                          | -0,16                                  |
| 2018 | 12,47  | 13,06                          | -0,59                                  |
| 2017 | 12,11  | 12,79                          | -0,68                                  |

- c. **Rentabilidade mensal:** a rentabilidade do **fundo** nos últimos 12 meses foi:

| Mês            | Rentabilidade<br>(líquida de despesas,<br>mas não de impostos) | Varição percentual do<br>IMA-B | Desempenho do fundo como %<br>do IMA-B |
|----------------|--|--------------------------------|--|
| Agosto/2020    | -1,76  | -1,80                          | 0,04                                   |
| Setembro/2020  | -1,42  | -1,50                          | 0,08                                   |
| Outubro/2020   | 0,20   | 0,21                           | -0,01                                  |
| Novembro/2020  | 1,87   | 2,00                           | -0,13                                  |
| Dezembro/2020  | 4,56   | 4,85                           | -0,29                                  |
| Janeiro/2021   | -0,83  | -0,85                          | 0,02                                   |
| Fevereiro/2021 | -1,44  | -1,52                          | 0,08                                   |
| Março/2021     | -0,50  | -0,46                          | -0,04                                  |
| Abril/2021     | 0,55   | 0,65                           | -0,10                                  |
| Mai/2021       | 1,01   | 1,06                           | -0,05                                  |
| Junho/2021     | 0,39   | 0,42                           | -0,03                                  |
| Julho/2021     | -0,36  | -0,37                          | 0,01                                   |
| 12 meses       | 2,13   | 2,53                           | -0,40                                  |

**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 **2020** e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de **2021**, você poderia resgatar R\$ 1.047,34, já deduzidos impostos no valor de R\$ 10,04.
- b. **Despesas:** As despesas do **fundo**, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 3,40.

**9. 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:

| <b>Simulação das Despesas</b>  | <b>+3 anos</b> | <b>+5 anos</b> |
|--|----------------|----------------|
| 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\$ 10,23      | R\$ 17,12      |
| 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\$ 1.320,77   | R\$ 1.593,39   |

Esse 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. Os distribuidores que firmaram contrato de Distribuição de Cotas de fundos de Investimento com o Bancoob DTVM recebem um percentual da taxa de administração.
- b. O principal distribuidor oferta apenas fundos geridos por um único gestor.

**11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:**

- a. Telefone: (61) 3217-5315
- b. Página na rede mundial de computadores: <http://www.bancoob.com.br/bancoob-dtvm>.
- c. **Reclamações:** [fundos@bancoob.com.br](mailto:fundos@bancoob.com.br) - SAC Bancoob: 0800.724 4420 e Ouvidoria Bancoob 0800 646 4001.

**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).