

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

13.973.228/0001-00

Informações referentes a dezembro de 2023

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

1. **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.

2. **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.

3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:

a. 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.

b. 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
------------------------------	--------------------------

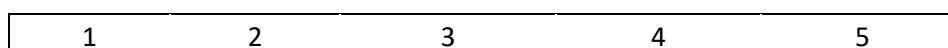
4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO:

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. 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 0,29% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023. 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 https://www.sicoob.com.br/bancosicoob-dtvm .

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do **fundo** é de R\$ 58.058.709,97 e as 3 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Títulos públicos federais	95,22% do Patrimônio líquido
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	0,81% do Patrimônio líquido
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	3,97% do Patrimônio líquido

6. **RISCO:** O **SICOOB 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: 57,53%**. No mesmo período o IMA-B variou **59,36%**. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do IMA-B	Desempenho do fundo como % do IMA-B
2023	16,03	16,05	-0,02
2022	6,22	6,37	-0,15
2021	-1,49	-1,26	-0,23
2020	5,67	6,34	-0,67
2019	22,79	22,95	-0,16

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

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do IMA-B	Desempenho do fundo como % do IMA-B
Janeiro/2023	0,02	0,00	0,02
Fevereiro/2023	1,24	1,28	-0,04
Março/2023	2,70	2,66	0,04
Abril/2023	2,00	2,02	-0,02
Mai/2023	2,57	2,53	0,04
Junho/2023	2,38	2,39	-0,01
Julho/2023	0,76	0,81	-0,05
Agosto/2023	-0,38	-0,38	0,00
Setembro/2023	-0,99	-0,95	-0,04
Outubro/2023	-0,66	-0,66	0,00
Novembro/2023	2,64	2,62	0,02
Dezembro/2023	2,78	2,75	0,03
12 meses	16,03	16,05	-0,02

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 **2022** e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de **2023**, você poderia resgatar R\$ 1051,31, já deduzidos impostos no valor de R\$ 10,88.

b. **Despesas:** As despesas do **fundo**, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 3,10.

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:

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\$ 9,33	R\$ 15,60
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\$ 1.321,67	R\$ 1.594,91

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:**

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

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

- Telefone: (61) 3217-5315
- Página na rede mundial de computadores:
<https://www.sicoob.com.br/bancosicoob-dtvm>.
- Reclamações:** dtvm@sicoob.com.br - SAC Banco Sicoob: 0800.724 4420 e Ouvidoria Banco Sicoob 0800 646 4001.

12. **SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:**

- Comissão de Valores Mobiliários – CVM
- Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br.