

Principais Informações

Nome da Classe	VGBL Sicoob Seguradora FIF RV30 Mult
Gestora	Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
Administradora	Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
CNPJ	35.603.568/0001-81
Índice do Fundo	03/12/2020
Classificação Anbima	Previdência Balanceada acima de 30% até 49%
Benchmark	30% IBOV + 70% CDI
Taxa de Administração Máxima (% a.a.)	2,0000
Taxa Global (% a.a.)	1,0000
(i) Taxa de Administração Fiduciária (% a.a.)	0,1275
(ii) Taxa de Distribuição Máxima (% a.a.)	Não há
(iii) Taxa de Controladoria (% a.a.)	0,0225
(iv) Taxa de Cogestão (% a.a.)	0,8500
Taxa de Performance	Não há
Aplicação Inicial	0
Aplicação Adicional Mínima	0
Prazo de emissão de Cotas	D+001
Prazo Conversão resgate	D+001
Prazo Pqto Resgate	D+004
Carência	Não há
Horário Limite de Movimentação	16:00 (Horário de Brasília)
Cota	1,5029
Patrimônio Médio 6M	79.687
Patrimônio Médio 12M	74.294
Patrimônio Médio 1M	88.011
Patrimônio em 30/09/2025	90.771

Objetivo do Fundo

Obter retornos superiores à variação da rentabilidade equivalente a de uma carteira teórica (Índice RV 30) composta por 30% (trinta por cento) dos recursos atrelados ao índice BOVESPA e 70% (setenta por cento) dos recursos atrelados à rentabilidade do CDI.

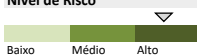
Público Alvo

A CLASSE destina-se, exclusivamente a receber recursos referentes às reservas técnicas de produtos Vida Gerador de Benefícios Livre – VGBL instituídos pelo SICOOB SEGURADORA DE VIDA E PREVIDÊNCIA S.A., cotista exclusivo, investidor profissional, conforme definido pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, em sua Resolução nº 30, de 11/05/2021 e alterações posteriores.

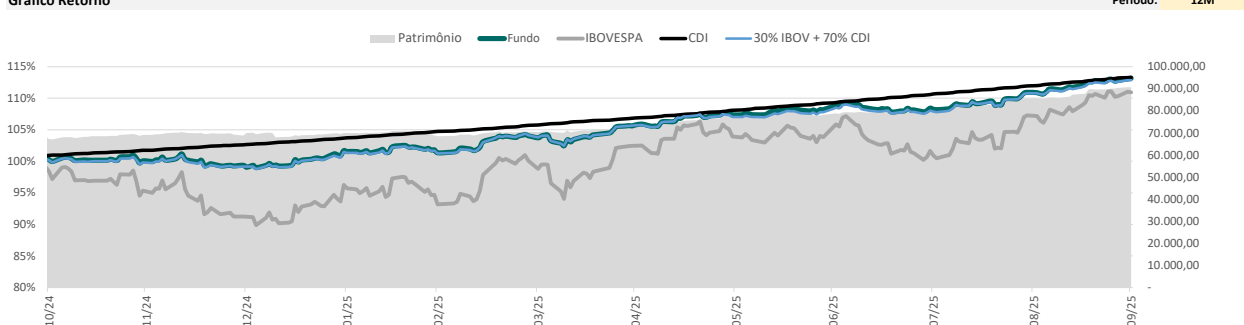
Tributação

Imposto de Renda: Caso o cotista não goze de imunidade ou isenção fiscal, o Imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos do período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Para o Sicoob Seguradora, cotista único do fundo, não há incidência desse imposto porém segue conforme lei nº 14.754 de 12 de dezembro de 2023.

IOF: Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 30 dias da data de aplicação no fundo sofrerão incidência de IOF, conforme tabela regressiva.

Nível de Risco

Rentabilidade Mensal

		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Ano
2025	Fundo	2,53%	-0,21%	2,34%	1,95%	1,57%	1,21%	-0,41%	2,48%	2,01%	-	-	-	14,24%
	CDI	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	-	-	-	10,36%
	Ibovespa	4,86%	-2,64%	6,08%	3,69%	1,45%	1,33%	-4,17%	6,28%	3,40%	-	-	-	21,58%
	30% IBOV + 70% CDI	2,17%	-0,10%	2,50%	1,85%	1,23%	1,17%	-0,36%	2,70%	1,88%	-	-	-	13,73%
	(P.P.) Benchmark	0,36	-0,10	-0,16	0,10	0,34	0,04	-0,05	-0,22	0,13	-	-	-	0,51
2024	Fundo	-0,46%	0,92%	0,41%	0,03%	-0,37%	1,02%	1,34%	2,56%	-0,20%	0,33%	-0,21%	-1,03%	4,36%
	CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,84%	0,93%	0,79%	0,93%	10,88%
	Ibovespa	-4,79%	0,99%	-0,71%	-1,70%	-3,04%	1,48%	3,02%	6,54%	-3,08%	-1,60%	-3,12%	-4,28%	-10,36%
	30% IBOV + 70% CDI	-0,76%	0,86%	0,37%	0,11%	-0,33%	1,00%	1,54%	2,57%	-0,34%	0,17%	-0,38%	-0,63%	4,51%
	(P.P.) Benchmark	0,30	0,06	0,04	-0,08	-0,04	0,02	-0,20	-0,01	0,14	0,16	0,17	-0,40	-0,15
2023	Fundo	1,72%	-1,53%	-0,14%	1,24%	2,00%	3,40%	1,68%	-0,68%	0,93%	-0,25%	4,41%	2,49%	16,18%
	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%	13,04%
	Ibovespa	3,37%	-7,49%	-2,91%	2,50%	3,74%	9,00%	3,27%	-5,09%	0,71%	-2,94%	12,54%	5,38%	22,28%
	30% IBOV + 70% CDI	1,80%	-1,61%	-0,05%	1,39%	1,91%	3,45%	1,73%	-0,73%	0,89%	-0,18%	4,40%	2,24%	15,81%
	(P.P.) Benchmark	-0,08	0,07	-0,09	-0,16	0,09	-0,05	-0,05	0,05	0,03	-0,07	0,01	0,24	0,37

Gráfico Retorno

Histórico de Desempenho

	Do Início	12m	24m	36m
Fundo	50,29%	13,19%	27,25%	41,76%
CDI	62,57%	13,31%	25,83%	42,74%
Ibovespa	30,23%	10,94%	25,46%	32,90%
30% IBOV + 70% CDI	52,87%	12,60%	25,72%	39,79%
(P.P.) Benchmark	-2,58	0,59	1,53	1,97

Estatísticas

Informações de Risco	12 meses		24 meses	
	Fundo	Benchmark	Fundo	Benchmark
Meses Positivos	8	8	16	17
Meses Negativos	4	4	8	7
Retorno Mensal Máximo	0,0252788	0,04403	0,0441087	0,04403
Retorno Mensal Mínimo	-0,010287	-0,007615	-0,010287	-0,016050
Volatilidade Anualizada	0,0459448	0,0383008	0,0420415	0,05148563

Composição da Carteira (29/08/2025)

Disclaimer

É recomendada a leitura cuidadosa do regulamento, do anexo da CLASSE investida, do sumário de remuneração dos prestadores de serviço e da lâmina de Informações Básicas, se houver, antes de investir. Estes documentos podem ser encontrados nos sites www.cvm.gov.br e <https://www.sicoob.com.br/web/sicoob/dtvm>. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. O investimento em Fundos de Investimento não são garantidos pelo Fundo Garantidor de Crédito - FGC ou do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCooP. Para avaliação da performance de um fundo de investimento é recomendável uma análise o período de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os Fundos de Investimento estão sujeitos aos principais riscos a seguir, sendo que o detalhamento encontra-se no Regulamento do Fundo: (i) Risco de Taxa de Juros: em função da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pela CLASSE, ocasionadas pela variação das taxas de juros praticadas no mercado; (ii) Risco de Liquidez: dificuldade imediata de disponibilizar recursos para honrar o pagamento de resgates e/ou despesas, sem incorrer em perdas significativas na venda de ativos; (iii) Risco de Crédito: ocorrência associada aos emissores dos ativos financeiros e/ou das contrapartes não cumprirem suas obrigações de pagamento e/ou de liquidação das operações contratadas. Se necessário, poderá ainda ser utilizado o SAC BANCO SICOOB 0800 724 4420, todos os dias, 24h, e, se desejava a reavaliação da solução apresentada após utilização desses canais, poderá ser levado recurso à Ouvidoria BANCO SICOOB 0800 646 4001, dias úteis, das 9h às 18h. Fonte de Dados: Ecomatematica.

