

## Principais Informações

<b>Gestora</b>	Siccoo Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
<b>Administradora</b>	Siccoo Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
<b>CNPJ</b>	035.603.568.0001-81
<b>Início do Fundo</b>	03/12/2020
<b>Classificação Anbima</b>	Previdência Balanceados acima de 30% até 49%
<b>Benchmark</b>	30% IBOV + 70% CDI
<b>Taxa Global (a.a.)<sup>1</sup></b>	1,000
<b>Taxa % Administração Máxima</b>	2,00
<b>Taxa de Performance</b>	Não há
<b>Aplicação Inicial</b>	0
<b>Aplicação Adicional Mínima</b>	0
<b>Prazo de emissão de Cotas</b>	D+001
<b>Prazo Conversão resgate</b>	D+001
<b>Prazo Pqto Resgate</b>	D+004
<b>Carência</b>	Não há
<b>Horário Limite de Movimentação</b>	16:00 (Horário de Brasília)
<b>Cota</b>	1,4043
<b>Patrimônio Médio 6M</b>	69.784
<b>Patrimônio Médio 12M</b>	63.795
<b>Patrimônio Médio 1M</b>	71.397
<b>Patrimônio em 30/04/2025</b>	73.037

<sup>1</sup> É a soma das taxas de administração, de controladoria, de gestão e de distribuição que incidem sobre o valor total investido e são representadas por um percentual anual.

## 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

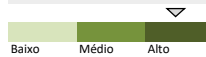
O FUNDO destina-se, exclusivamente, a receber recursos referentes às reservas técnicas de produtos Vida Gerador de Benefícios Livre - VGBL instruídos pelo SICOOB SEGURADORA DE VIDA E PREVIDÊNCIA S.A. cotista exclusivo, investidor profissional, conforme definido pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, em sua instrução 539/13 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.

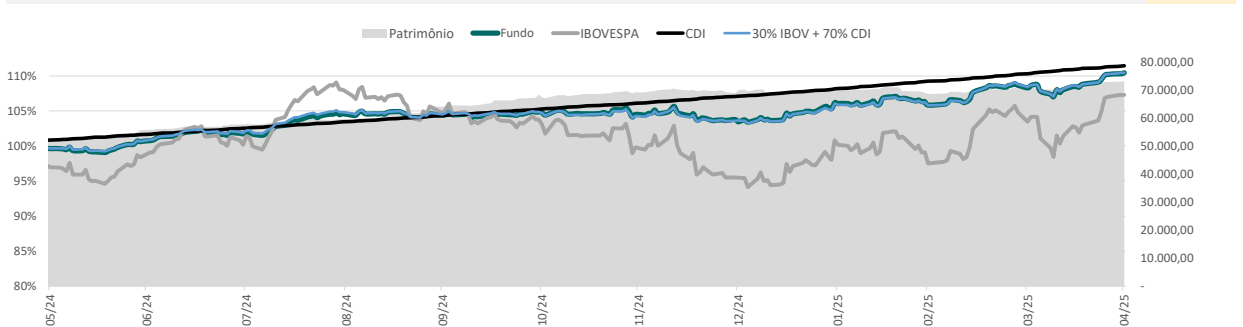
## Nível de Risco



## 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%	-	-	-	-	-	-	-	-	6,74%
	CDI	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	4,08%
	Ibovespa	4,86%	-2,64%	6,08%	3,69%	-	-	-	-	-	-	-	-	12,29%
	30% IBOV + 70% CDI	2,17%	-0,10%	2,50%	1,85%	-	-	-	-	-	-	-	-	6,54%
	(P.P.) Benchmark	0,36	-0,10	-0,16	0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	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



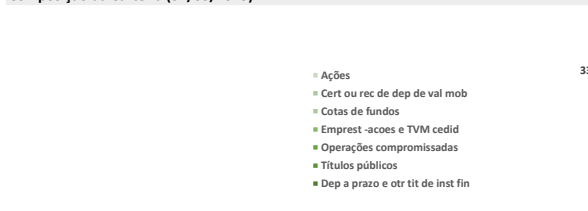
## Histórico de Desempenho

	Do Início	12m	24m	36m
Fundo	40,43%	10,42%	27,82%	38,18%
CDI	53,31%	11,46%	25,19%	41,94%
Ibovespa	20,28%	7,26%	29,34%	25,21%
30% IBOV + 70% CDI	43,40%	10,20%	26,43%	36,92%
(P.P.) Benchmark	-	2,97	0,21	1,39

## Estatísticas

Informações de Risco	12 meses		24 meses	
	Fundo	Benchmark	Fundo	Benchmark
Meses Positivos	7	8	16	17
Meses Negativos	5	4	8	7
Retorno Mensal Máximo	0,0256446	0,04403	0,0441087	0,04403
Retorno Mensal Mínimo	-0,010287	-0,00762	-0,010287	-0,01605
Volatilidade Anualizada	0,0440877	0,0383008	0,043743	0,05148563

## Composição da Carteira (31/03/2025)



## Disclaimer

É recomendada a leitura cuidadosa do Formulário de Informações Complementares, a Lâmina de Informações Essenciais, se houver, e o regulamento do fundo de investimento, antes de investir. Estes documentos podem ser encontrados nos sites [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br) e [www.siccoob.com.br/bancosiccoob-dtvm](http://www.siccoob.com.br/bancosiccoob-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 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 Mercado: resultante da flutuação nos valores de mercado de instrumentos que compõem a carteira do fundo; (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 desejada a reavaliação da solução apresentada após utilização desses canais, poderá ser levado recurso à Ouvidoria BANCO SICOOB 0800 646 4001, dias úteis, das 9 às 18h. Fonte de Dados: Economática.

