

## Principais Informações

Nome da Classe	Sicoob ANS FIF Renda Fixa
Gestora	Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
Administradora	Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
CNPJ	09.525.418/0001-97
Início do Fundo	29/12/2008
Classificação Anbima	Renda Fixa Duração Livre Soberano
Benchmark	CDI
Taxa de Administração Máxima (% a.a.)	-
Taxa Global (% a.a.)	0,3500
(i) Taxa de Administração Fiduciária (% a.a.)	0,1225
(ii) Taxa de Distribuição Máxima (% a.a.)	0,1750
(iii) Taxa de Controladoria (% a.a.)	0,0525
Taxa de Performance	Não há
Aplicação Inicial	2000
Aplicação Adicional Mínima	500
Prazo de emissão de Cotas	D+000
Prazo Conversão resgate	D+000
Prazo Pqto Resgate	D+001
Carência	0,000
Horário Limite de Movimentação	16:00 (Horário de Brasília)
Cota	4,6118
Patrimônio Médio 6M	260.556
Patrimônio Médio 12M	256.410
Patrimônio Médio 1M	260.105
Patrimônio em 28/02/2026	261.316

## Objetivo do Fundo

Atuar com flexibilidade no mercado de renda fixa, aproveitando as melhores oportunidades do momento, e, com isso, propiciar aos seus cotistas valorização de suas cotas por meio da aplicação dos recursos em carteira composta por títulos públicos federais, indexados a taxas prefixadas, pós-fixadas (SELIC/CDI) e/ou índices de preços, não constituindo, em qualquer hipótese, garantia ou promessa de rentabilidade por parte do Administrador, observado no mínimo 80% (oitenta por cento) do patrimônio líquido em ativos de renda fixa.

## Público

Exclusivo a participantes do setor de saúde suplementar que estejam devidamente registrados na ANS como Operadoras de Planos de Saúde, bem como os Prestadores de Serviços Médicos e Hospitalares, que estejam inscritos no Cadastro Nacional de Estabelecimentos de Saúde (CNES), e que, em razão da política de investimento da CLASSE, desejem utilizar as suas cotas da CLASSE como Ativos Garantidores nos termos da Resolução Normativa – RN nº 392, de 09 de dezembro de 2015, e da Instrução Normativa nº 13, de 27 de dezembro de 2007, ambas expedidas pela Agência Nacional de Saúde.

## Tributação

**Imposto de Renda:** 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.  
**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



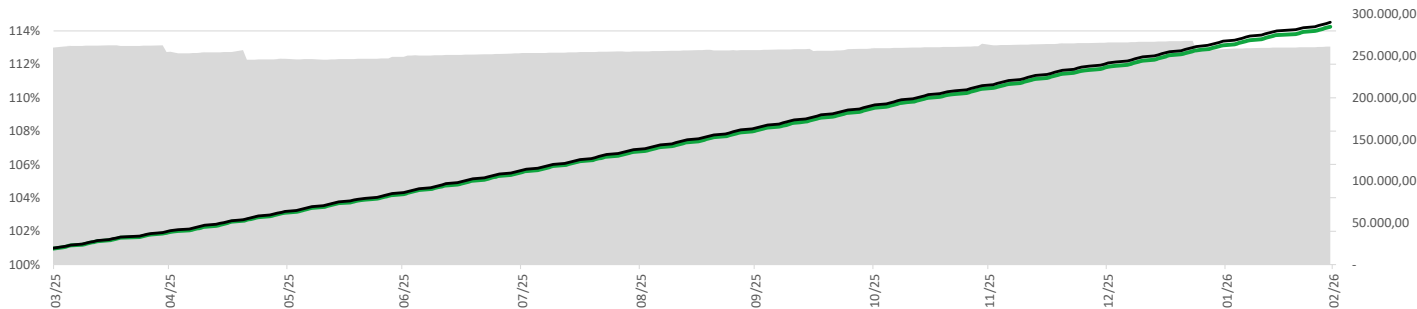
## Rentabilidade Mensal

		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Ano
2026	Fundo	1,16%	0,98%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,15%
	CDI	1,16%	1,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,17%
	(%) Benchmark	99,46%	98,59%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,06%
2025	Fundo	1,08%	0,97%	0,93%	1,01%	1,13%	1,08%	1,27%	1,14%	1,20%	1,26%	1,04%	1,19%	14,15%
	CDI	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	1,28%	1,05%	1,22%	14,32%
	(%) Benchmark	106,73%	98,24%	96,71%	95,99%	99,58%	98,56%	99,45%	97,89%	98,46%	98,39%	98,57%	97,86%	98,77%
2024	Fundo	0,96%	0,79%	0,84%	0,87%	0,81%	0,77%	0,91%	0,86%	0,85%	0,95%	0,81%	0,83%	10,75%
	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%
	(%) Benchmark	99,55%	99,11%	101,21%	98,29%	96,80%	97,53%	100,84%	99,31%	101,56%	101,98%	101,93%	89,22%	98,84%

## Gráfico Retorno

Período: 12M

Patrimônio Fundo CDI



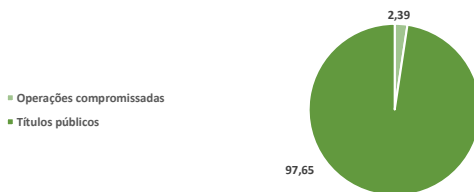
## Histórico de Desempenho

	Do Início	12m	24m	36m
Fundo	361,18%	14,25%	26,90%	42,82%
CDI	394,03%	14,51%	27,25%	43,46%
(%) Benchmark	91,66%	98,23%	98,71%	98,53%

## Estatísticas

Informações de Risco	12 meses		24 meses	
	Fundo	Benchmark	Fundo	Benchmark
Meses Positivos	12	12	24	24
Meses Negativos	0	0	0	0
Retorno Mensal Máximo	0,0126875	0,01275734	0,01268752	0,01275734
Retorno Mensal Mínimo	0,0093233	0,009640347	0,007688566	0,007883288
Volatilidade Anualizada	0,0004193	0,000235646	0,001264501	0,001088819

## Composição da Carteira (31/01/2026)



## 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](http://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 - FGCooop. 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 desejada 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: Economatica.

