

Principais Informações

Nome da Classe	VGBL Sicoob Seguradora FIF RF
Gestora	Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
Administradora	Sicoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
CNPJ	35.603.587/0001-08
Início do Fundo	02/12/2020
Classificação Anbima	Previdência RF Duração Livre Crédito Livre
Benchmark	CDI
Taxa de Administração Máxima (% a.a.)	1,2750
Taxa Global (% a.a.)	0,2750
(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.)	0,1250
Taxa de Performance	Não Há
Aplicação Inicial	0
Aplicação Adicional Mínima	0
Prazo de emissão de Cotas	D+000
Prazo Conversão resgate	D+000
Prazo Pgtto Resgate	D+001
Carência	Não há
Horário Limite de Movimentação	16:00 (Horário de Brasília)
Cota	1,7994
Patrimônio Médio 6M	1.073.342
Patrimônio Médio 12M	945.642
Patrimônio Médio 1M	1.168.210
Patrimônio em 31/05/2026	1.182.464

Objetivo do Fundo

Para alcançar seus objetivos a CLASSE conta com uma política de investimento que visa aplicação dos seus recursos em ativos financeiros disponíveis no mercado de renda fixa, derivativos e cotas de fundos de investimento, negociando no mercado interno, sendo vedada exposição à renda variável, buscando atingir rentabilidade superior à do CDI.

Público Alvo

A CLASSE destina-se, 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 investidores profissionais, tal como definidos pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, em sua Resolução nº 30, de 11/05/2021 e alterações posteriores.

Tributação

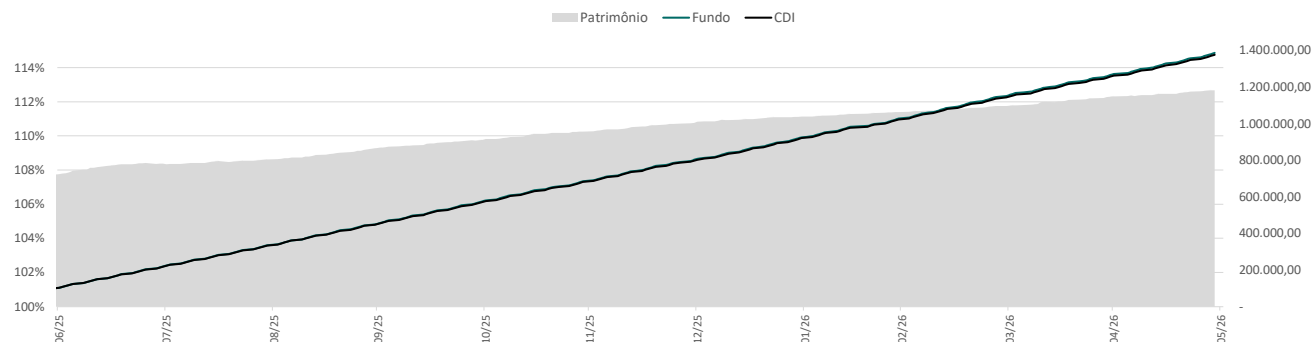
Imposto de Renda: Caso o cotista não goze de imunidade ou isenção fiscal, o Imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos do período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo 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

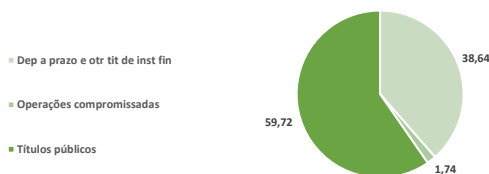
		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Ano
2026	Fundo	1,17%	1,00%	1,25%	1,09%	1,09%	-	-	-	-	-	-	-	5,72%
	CDI	1,16%	1,00%	1,21%	1,09%	1,07%	-	-	-	-	-	-	-	5,66%
	(%) Benchmark	100,19%	100,20%	103,08%	99,98%	101,18%	-	-	-	-	-	-	-	101,00%
2025	Fundo	1,06%	0,99%	0,98%	1,06%	1,16%	1,10%	1,29%	1,16%	1,23%	1,29%	1,05%	1,22%	14,48%
	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	105,05%	100,40%	101,26%	100,25%	101,63%	100,18%	101,38%	99,94%	100,96%	100,96%	99,88%	100,35%	101,06%
2024	Fundo	0,99%	0,83%	0,88%	0,96%	0,87%	0,82%	1,00%	0,93%	0,89%	0,98%	0,82%	0,90%	11,41%
	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	102,66%	103,29%	105,52%	107,90%	104,24%	103,58%	110,11%	107,06%	106,63%	105,68%	103,65%	96,41%	104,94%

Gráfico Retorno
Período: 12M

Histórico de Desempenho

	Do Início	12m	24m	36m
Fundo	79,94%	14,87%	28,90%	45,09%
CDI	77,95%	14,75%	28,30%	43,68%
(%) Benchmark	102,56%	100,77%	102,13%	103,23%

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	0,0129334	0,0127573	0,0129334	0,01275734
Retorno Mensal Mínimo	0,00999	0,0099702	0,0081658	0,00788329
Volatilidade Anualizada	0,0003149	8,563E-05	0,0011106	0,00102699

Composição da Carteira (30/04/2026)

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 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 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: Economática.

