

MAPFRE RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO

CNPJ: 08.610.270/0001-26

Gestor: MAPFRE INVESTIMENTOS LTDA

Administrador: BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A.

Informações referentes: julho de 2022 a junho de 2023

1. DENOMINAÇÃO COMPLETA DO FUNDO CONFORME O CADASTRO NA CVM

MAPFRE RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO

2. RENTABILIDADE**Rentabilidade mensal:**

| MÊS | jun/2023 | mai/2023 | abr/2023 | mar/2023 | fev/2023 | jan/2023 | dez/2022 | nov/2022 | out/2022 | set/2022 | ago/2022 | jul/2022 | 12 MESES |
|-----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Rentabilidade | 1,33% | 1,48% | 1,13% | 1,46% | 0,99% | 0,91% | 1,07% | 0,96% | 0,95% | 1,10% | 1,28% | 0,86% | 14,40% |
| Não há índice de referência | | | | | | | | | | | | | |
| Não há índice de referência | | | | | | | | | | | | | |
| Rentabilidade Ajustada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:

| ANO | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------------------|-------|--------|-------|-------|-------|
| Rentabilidade | 7,52% | 12,03% | 3,16% | 2,88% | 5,94% |
| Não há índice de referência | | | | | |
| Não há índice de referência | | | | | |
| Rentabilidade Ajustada | - | - | - | - | - |

3. DESPESAS DO FUNDO

As despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre julho de 2022 e junho de 2023. A taxa de despesas pode variar de período para período.

| DESPESAS DO FUNDO | PERCENTUAL EM RELAÇÃO AO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DIÁRIO MÉDIO EM 2023 |
|---|--|
| Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido) | Parte Fixa 0,44% |
| | Parte variável (taxa de performance) 0,00% |
| Taxa de Custódia | 0,03% |
| Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.) | 0,07% |
| TAXA TOTAL DE DESPESAS | 0,54% |

| DESPESAS DO FUNDO PAGAS AO GRUPO ECONÔMICO DO ADMINISTRADOR (e do gestor, se este for diferente) | PERCENTUAL EM RELAÇÃO À TAXA DE DESPESAS EM 2023 |
|--|--|
| Despesas pagas ao grupo econômico do administrador | Taxa de administração 5,46% |
| | Despesas operacionais e de serviços 7,74% |
| Despesas pagas ao grupo econômico do gestor | Taxa de administração 65,40% |
| | Despesas operacionais e de serviços 0,00% |
| TOTAL | 78,61% |

4. EXEMPLO COMPARATIVO

Utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste fundo com os de investir em outros fundos.

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\$ 1.099,24, já deduzidos impostos no valor de R\$ 21,05.

DESPESAS: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 5,52.

MAPFRE RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO

CNPJ: 08.610.270/0001-26

Gestor: MAPFRE INVESTIMENTOS LTDA

Administrador: BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A.

Informações referentes: julho de 2022 a junho de 2023

5. 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 | 2026 | 2028 |
|---|--------------|--------------|
| 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\$ 18,91 | R\$ 34,92 |
| Retorno bruto hipotético após dedução das despesas (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance) | R\$ 312,09 | R\$ 575,59 |

Este 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.

6. ESCLARECIMENTOS

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: As despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Despesas de fundos investidos: As despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: A rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): de acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.