

**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O ICATU VANGUARDA CRÉDITO PRIVADO  
FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO  
07.900.255/0001-50**

**Informações referentes a Outubro de 2023**

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o ICATU VANGUARDA CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA LONGO PRAZO, administrado por BEM DTVM LTDA e gerido por ICATU VANGUARDA GESTAO DE REC LTDA. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no [www.bradescobemdtvm.com.br](http://www.bradescobemdtvm.com.br). As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

**Antes de investir, compare o fundo com outros da mesma classificação.**

1. **PÚBLICO-ALVO:** O FUNDO é destinado a receber recursos de pessoas físicas e jurídicas, em especial às Entidades Fechadas de Previdência Complementar, os Regimes Próprios de Previdência Social, às Companhias Seguradoras, e Entidades Abertas de Previdência Complementar, doravante denominado (“COTISTAS”), obedecendo às disposições da Resolução nº 3.792/2009 do Conselho Monetário Nacional, da Resolução nº 3.922/2010 do Conselho Monetário Nacional e da Resolução CNSP 321, no que expressamente previsto neste Regulamento.

Embora o FUNDO observe vedações estabelecidas para Entidades Fechadas de Previdência Complementar, às Companhias Seguradoras e Regimes Próprios de Previdência Social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios, é de responsabilidade exclusiva de cada cotista a verificação e acompanhamento do enquadramento do cotista aos limites estabelecidos na legislação a ele aplicável.

2. **OBJETIVOS DO FUNDO:** O FUNDO tem por objetivo buscar retorno aos seus Cotistas através de investimentos em ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, derivativos e cotas de fundos de investimento, negociados nos mercados interno, sendo vedada exposição de renda variável e alavancagem.

3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**

- a. De acordo com seu objetivo de investimento, o FUNDO busca atingir rentabilidade superior à variação do CDI, aplicando seus recursos preferencialmente em títulos e valores mobiliários de renda fixa de instituições privadas, tais como: certificados de depósito bancário (CDBs), debêntures, certificados de recebíveis imobiliários (CRIs), notas promissórias, fundos de investimento em direitos creditórios (FIDCs).. O fundo poderá incorrer nos seguintes fatores de risco: taxa de juros pós-fixadas, , crédito e derivativos.
- b. O fundo pode:

<b>Aplicar em ativos no exterior até o limite de</b>	Não
<b>Aplicar em crédito privado até o limite de</b>	100,00% do Patrimônio Líquido
<b>Aplicar em um só fundo até o limite de</b>	10,00% do Patrimônio Líquido
<b>Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?</b>	Sim
<b>Se alavancar até o limite de</b>	Vedado alavancagem

(i) No cálculo do limite de alavancagem, deve-se considerar o valor das margens exigidas em operações com garantia somada a "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia. O cálculo de "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia deve se basear em modelo de cálculo de garantia do administrador e não pode ser compensado com as margens das operações com garantia.

c. A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposto no item 3.b é o percentual máximo que pode ser depositado pelo fundo em margem de garantia para garantir a liquidação das operações contratadas somado à margem potencial para a liquidação dos derivativos negociados no mercado de balcão.

d. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

#### 4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

<b>Investimento inicial mínimo</b>	R\$ 20.000,00
<b>Investimento adicional mínimo</b>	R\$ 5.000,00
<b>Resgate mínimo</b>	Não há
<b>Horário para aplicação e resgate</b>	14:30
<b>Valor mínimo para permanência</b>	R\$ 20.000,00
<b>Prazo de carência</b>	Não há
<b>Conversão das cotas</b>	Na emissão das cotas, o valor aplicado será convertido pelo valor da cota do mesmo dia do ingresso. No resgate das cotas, o valor da cota será convertido pelo valor da cota de fechamento do quinto dia útil do pedido de resgate, sendo pago no sexto dia útil subsequente ao pedido do resgate.
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 1 dia útil contado da data do pedido do resgate.
<b>Taxa de administração</b>	0,35% ao ano.
<b>Taxa de entrada</b>	Não há.
<b>Taxa de saída</b>	Não há.
<b>[Taxa de desempenho] OU [Taxa de performance]</b>	Não há.
<b>Taxa total de despesas</b>	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,45% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 11/2022 a 10/2023. A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade do fundo. O quadro com a descrição das despesas do fundo pode ser encontrado em <a href="http://www.bradescobemdtvm.com.br">www.bradescobemdtvm.com.br</a> .

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 476.638.384,33 e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Títulos de crédito privado	48,3945% do patrimônio líquido.
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	18,4287% do patrimônio líquido.
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	17,8051% do patrimônio líquido.

Cotas de fundos de investimento 409	11,4725% do patrimônio líquido.
Títulos públicos federais	3,9170% do patrimônio líquido.

6. **RISCO:** O (a) Administrador (a) BEM DTVM LTDA classifica os fundos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada um deles. Nessa escala, a classificação do fundo é:



## 7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 43,82% , no mesmo período o CDI variou 41,84%.** A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2023	9,0518%	11,0242%	82,1080%
2022	13,4081%	12,3730%	108,3656%
2021	6,0437%	4,3952%	137,5080%
2020	3,3777%	2,7677%	122,0386%
2019	6,0823%	5,9679%	101,9175%

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

- c. **Rentabilidade mensal:** a rentabilidade do **fundo** nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
Outubro	0,7071%	0,9976%	70,8862%
Setembro	1,1449%	0,9747%	117,4609%
Agosto	1,3458%	1,1393%	118,1285%
Julho	1,2535%	1,0720%	116,9328%

Junho	1,1911%	1,0720%	111,1138%
Mai	1,2466%	1,1233%	110,9744%
Abril	0,7939%	0,9181%	86,4656%
Março	0,8203%	1,1747%	69,8350%
Fevereiro	0,1883%	0,9181%	20,5109%
Janeiro	0,0208%	1,1233%	1,8560%
Dezembro	1,1944%	1,1233%	106,3320%
Novembro	1,0778%	1,0207%	105,5948%
12 Meses	11,5437%	13,4173%	86,0360%

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

**8. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.**

a. **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\$ 1.110,56, já deduzidos impostos no valor de R\$ 23,45.

b. **Despesas:** As despesas do **fundo**, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance (se houver) e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 10,25.

**9. 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\$ 15,99	R\$ 29,50
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 315,01	R\$ 581,01

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.

#### 10. **POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO:**

Descrição resumida da política de distribuição de que trata o art. 41, inciso XI, que deve abranger pelo menos o seguinte:

- a. A remuneração dos distribuidores é paga pelo Fundo de parcela deduzida sua taxa de administração.
- b. O processo de contratação dos distribuidores considera que estes podem ser indicados pelos gestores para seleção pela ADMINISTRADORA, tendo em vista a existência de Processo Interno de Seleção, Contratação e Monitoramento dos prestadores de serviços do Fundo.
- c. O principal distribuidor do Fundo não oferta ao público alvo do Fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor ou ainda por gestoras ligadas a um mesmo grupo econômico, sendo que não há garantia de total eliminação de conflitos de interesses na atuação dos distribuidores.

#### 11. **SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:**

- a. Telefone: 55 11 3684-9432
- b. Página na rede mundial de computadores: [www.bradescobemdtvm.com.br](http://www.bradescobemdtvm.com.br)
- c. Reclamações:

E-mail	<a href="mailto:centralbemdtvm@bradesco.com.br">centralbemdtvm@bradesco.com.br</a>
Site	<a href="http://www.bradescobemdtvm.com.br">www.bradescobemdtvm.com.br</a>

#### 12. **SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:**

- a. Comissão de Valores Imobiliários CVM
- b. Serviço de atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)