

**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O ICATU VANGUARDA FUNDO DE INVESTIMENTO  
RENDA FIXA INFLAÇÃO CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO  
19.719.727/0001-51**

**Informações referentes a Setembro de 2023**

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o ICATU VANGUARDA FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA INFLAÇÃO CRÉDITO PRIVADO 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 tem como público alvo investidores em geral, incluindo pessoas físicas e jurídicas, Entidades Fechadas de Previdência Complementar, obedecendo às disposições da Resolução 3.792/2009 do Conselho Monetário Nacional, no que couber; bem como Sociedades Seguradoras e Entidades Abertas de Previdência Complementar, além de outros fundos de investimento.
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 e externo, sendo vedada exposição de renda variável e alavancagem.
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - a. A política de investimento do FUNDO consiste em buscar rentabilidade superior à variação do IMA B5, aplicando seus recursos em ativos financeiros de renda fixa soberanos e de instituições privadas, tais como: certificados de depósito bancário (CDBs), debêntures, certificados de recebíveis imobiliários (CRIs), notas promissórias, com o objetivo de buscar auferir rentabilidade superior a de instrumentos tradicionais de renda fixa, sendo assim, o fundo poderá incorrer nos seguintes fatores de risco: taxa de juros pós-fixadas, taxa de juros pré-fixadas, índices de preço e crédito
  - 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>	Não
<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\$ 500,00
<b>Investimento adicional mínimo</b>	R\$ 500,00
<b>Resgate mínimo</b>	R\$ 500,00
<b>Horário para aplicação e resgate</b>	Aplicações e resgates até 14:00hs
<b>Valor mínimo para permanência</b>	R\$ 500,00
<b>Prazo de carência</b>	Não há
<b>Conversão das cotas</b>	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor da cota de fechamento da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor da cota de fechamento do vigésimos dia da data do pedido de resgate.
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 6 dias úteis contados da data do pedido do resgate.
<b>Taxa de administração</b>	0,40 % a.a. sobre o Patrimônio Líquido do FUNDO.
<b>Taxa de entrada</b>	Não há
<b>Taxa de saída</b>	Não há
<b>[Taxa de desempenho] OU [Taxa de performance]</b>	20% que exceder 100% do IMA B5
<b>Taxa total de despesas</b>	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,49% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 10/2022 a 09/2023. 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\$ 488.870.453,77 e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Derivativos	78,1324% do patrimônio líquido.
Títulos de crédito privado	67,1532% do patrimônio líquido.
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	21,2886% do patrimônio líquido.
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	8,8690% do patrimônio líquido.
Títulos públicos federais	2,6422% 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: 50,09% , no mesmo período o CDI variou 40,44%.** 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	6,9616%	9,9276%	70,1234%
2022	10,9540%	12,3730%	88,5318%
2021	4,8552%	4,3952%	110,4679%
2020	7,5985%	2,7677%	274,5404%
2019	12,0938%	5,9679%	202,6490%

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
Setembro	0,4871%	0,9747%	49,9770%
Agosto	0,9607%	1,1393%	84,3232%
Julho	1,2547%	1,0720%	117,0406%
Junho	1,2098%	1,0720%	112,8596%
Maiο	0,8799%	1,1233%	78,3264%
Abril	0,6037%	0,9181%	65,7543%
Março	0,9600%	1,1747%	81,7208%

Fevereiro	0,4698%	0,9181%	51,1723%
Janeiro	-0,0635%	1,1233%	-5,6516%
Dezembro	1,0297%	1,1233%	91,6684%
Novembro	-0,3837%	1,0207%	-37,5923%
Outubro	1,8539%	1,0207%	181,6360%
12 Meses	9,6441%	13,4433%	71,7391%

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\$ 1.087,44, já deduzidos impostos no valor de R\$ 18,55.

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\$ 7,65.

**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\$ 20,66	R\$ 38,10
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\$ 310,34	R\$ 572,41

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: 3003-8330
- b. Página na rede mundial de computadores: [www.bradesco.com.br](http://www.bradesco.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)