

**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O 4UM VALOR INSTITUCIONAL FIA  
33.624.201/0001-19**

**Informações referentes a Março de 2024**

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o 4UM VALOR INSTITUCIONAL FIA, administrado por BEM DTVM LTDA e gerido por 4UM GESTÃO DE RECURSOS 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, fundos de investimentos, Sociedades Seguradoras, Entidades Abertas de Previdência Complementar e regimes próprios de previdência social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios, obedecendo, no que couber, às disposições das Resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.993 de 24 de março de 2022 (Res. 4.993/22), nº 4.994 de 24 de março de 2022 (Resolução 4.994/22), nº 4.963 de 25 de novembro de 2021 (Resolução 4.963/21) e suas posteriores alterações, doravante denominado "Cotistas".
2. **OBJETIVOS DO FUNDO:** O FUNDO tem por objetivo proporcionar aos seus cotistas, a médio e longo prazo, ganhos de capital por meio do investimento preponderantemente no mercado acionário, sem perseguir qualquer correlação com os índices de ações disponíveis.
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - a. A carteira de investimentos do FUNDO observará no que couber o previsto na Resolução 4.963/21, na Resolução 4.994/22 e na Res. 4.993/22, sendo certo que caberá aos Cotistas, que se enquadrarem nas mencionadas resoluções, a responsabilidade pelo enquadramento de seus investimentos aos limites de concentração e diversificação estabelecidos na referida Resolução, considerando que o controle dos limites não é de responsabilidade da ADMINISTRADORA ou da GESTORA do FUNDO.
  - 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>	Não
<b>Aplicar em um só fundo até o limite de</b>	20,00% 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\$ 500,00
<b>Investimento adicional mínimo</b>	R\$ 100,00
<b>Resgate mínimo</b>	R\$ 100,00
<b>Horário para aplicação e resgate</b>	Aplicações e resgates até 14:30hs
<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 do dia útil seguinte da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor da cota de fechamento do 17º dia do pedido de resgate.
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 3 dias úteis contados da data do pedido do resgate.
<b>Taxa de administração</b>	2% (dois por cento) sobre o valor do 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>	O FUNDO possui taxa de performance correspondente a 20% (vinte por cento) da valorização das cotas do FUNDO que exceder 100% (cem por cento) do índice IBOVESPA.
<b>Taxa total de despesas</b>	As despesas pagas pelo fundo representaram 3,63% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 04/2023 a 03/2024. 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\$ 24.248.539,38 e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Ações	93,0939% do patrimônio líquido.
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	10,3673% 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:

Menor risco

Maior risco



## 7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 19,03% , no mesmo período o IBX variou 7,01%.** A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

A rentabilidade acumulada não engloba os últimos 5 anos porque o fundo não existia antes de 04/01/2021

Não foram apresentados dados de rentabilidade passada relativos ao ano de 2020 porque o fundo ainda não existia.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do IBX	Contribuição em relação ao IBX (Rentabilidade do fundo - Rentabilidade do IBX)
2024	-0,0120%	-4,2917%	4,2797%
2023	37,1774%	21,2747%	15,9026%
2022	-4,7328%	4,0164%	-8,7492%
2021	-8,9070%	-11,3624%	2,4554%

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 IBX	Contribuição em relação ao IBX (Rentabilidade do fundo - Rentabilidade do IBX)
Março	2,9125%	-0,7290%	3,6415%
Fevereiro	3,5522%	0,9623%	2,5899%
Janeiro	-6,1745%	-4,5078%	-1,6667%
Dezembro	8,0186%	5,4831%	2,5355%
Novembro	13,4564%	12,3771%	1,0793%
Outubro	-5,4855%	-3,0286%	-2,4569%
Setembro	0,7108%	0,8438%	-0,1330%
Agosto	1,0444%	-5,0060%	6,0504%
Julho	4,5194%	3,3206%	1,1988%

Junho	8,6249%	8,8666%	-0,2417%
Mai	9,8301%	3,5935%	6,2367%
Abril	4,3411%	1,9316%	2,4095%
12 Meses	53,3436%	25,1762%	28,1673%

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 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2024, você poderia resgatar R\$ 1.316,95, já deduzidos impostos no valor de R\$ 55,93.

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\$ 41,62.

**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	2027	2029
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\$ 123,53	R\$ 227,84
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\$ 207,47	R\$ 382,67

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)