

CNPJ
46.752.380/0001-00

Nome do fundo
ICATU VANGUARDA ABSOLUTO TOTAL RETURN FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO PREVIDENCIÁRIO

Gestor
ICATU VANGUARDA GESTÃO DE RECURSOS LTDA

Administrador
BEM - DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.

Custodiante
BANCO BRADESCO S.A.

Auditor independente
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU AUDITORES INDEPENDENTES LTDA.

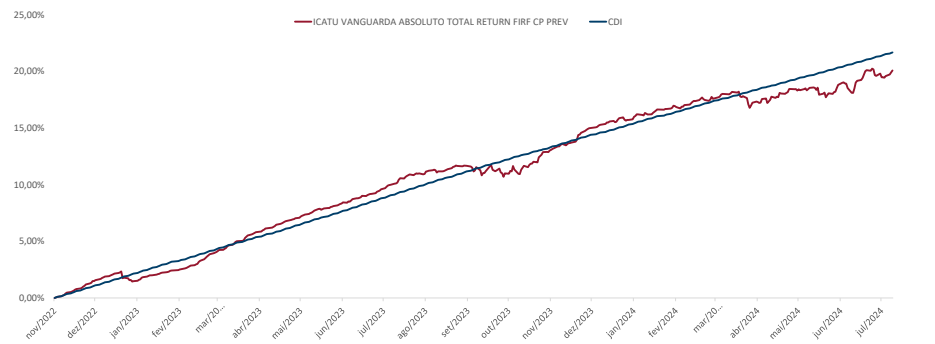
Informações do fundo
Classificação Anbima Previdência RF Duração Livre Crédito Liv
Classificação CVM Fundo de Renda Fixa
Código Anbima 686425
Código ISIN BRODCTCF005
Lançamento 23/11/2022
Benchmark CDI
Cota Fechamento
Aplicações (Dias úteis) Depósito em D+0
Cota em D+0
Cota em D+9
Resgate (Dias úteis) Liquidação em D+10
Pagamento de acordo com o prazo dos planos*
Taxa de administração Mínima: 0,75%
Máxima: 0,80%
Efetiva: 0,76%
Mínima: 0,00%
Taxa de performance Máxima: 20% do que excede 100% do CDI
Efetiva: Não há

Objetivo do fundo
O Fundo tem como objetivo entregar retorno real (acima da inflação) no médio prazo e superior aos principais índices de curto prazo de renda fixa (CDI e IMABS) através de todos os instrumentos de Renda Fixa existentes (título público, título privado, derivativos, juros, inflação, etc.). Em função da filosofia do produto, ele terá uma flexibilização bastante elevada na utilização de risco e de classe de ativos, tornando o produto atemporal. Na parcela de risco de mercado, operam de acordo com as convicções nas expectativas de juros e inflação futuras.

Público Alvo

O Fundo destina-se exclusivamente a receber, diretamente, recursos referentes às reservas técnicas de Plano Gerador De Benefício Livre - PGBL e de Vida Gerador De Benefício Livre - VGBL (conjuntamente os "Planos"), disciplinados pela Resolução do Conselho Monetário Nacional no 4.444 de 13.11.2015 (Res. CMN 4.444/15), destinados a proponentes não qualificados, instituídos pela Icatu Seguros S.A, doravante designado Cotista ou Instituidora, considerada Investidora Profissional nos termos da Instrução CVM no 539, de 13.11.2013 (ICVM 539/13) e posteriores alterações.

Evolução da Rentabilidade Acumulada



Rentabilidades

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Ano	Acum.
2020														
Fundo														
Benchmark														
%CDI														
2021														
Fundo														
Benchmark														
%CDI														
2022											0,26%	1,62%	1,89%	1,89%
Fundo											102,09%	144,45%	136,66%	136,66%
Benchmark											0,25%	1,12%	1,38%	1,38%
%CDI														
2023														
Fundo	0,05%	0,70%	1,93%	1,45%	1,30%	1,11%	1,26%	0,89%	0,43%	-0,55%	2,32%	1,56%	13,14%	15,28%
Benchmark	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,89%	13,04%	14,60%
%CDI	4,74%	76,47%	163,94%	157,81%	116,04%	103,26%	117,48%	78,25%	43,86%	-55,25%	253,64%	174,01%	100,78%	104,63%
Fundo	0,91%	0,60%	0,84%	-0,68%	1,14%	-0,01%	1,31%						4,16%	20,08%
Benchmark	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%						6,17%	21,67%
%CDI	94,20%	75,25%	100,84%	-76,63%	137,35%	-1,83%	144,07%						67,49%	92,64%

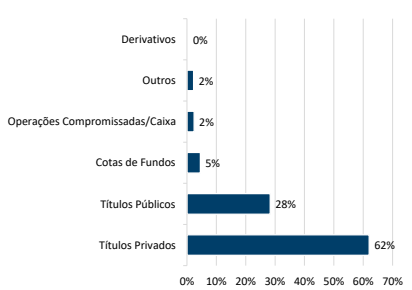
Indicadores Risco x Retorno

Indicador	12 meses	Desde o início
Nº Meses <0	3	3
Nº Meses >0	9	17
Nº Meses <Benchmark	7	9
Nº Meses >Benchmark	5	11
Maior Rentabilidade Mensal	2,32%	2,32%
Menor Rentabilidade Mensal	-0,68%	-0,68%
Maximum Drawdown	1,21%	1,21%
Volatilidade Anualizada	2,40%	1,97%
Índice de Sharpe	-1,02	-0,63

Rentabilidades Acumuladas

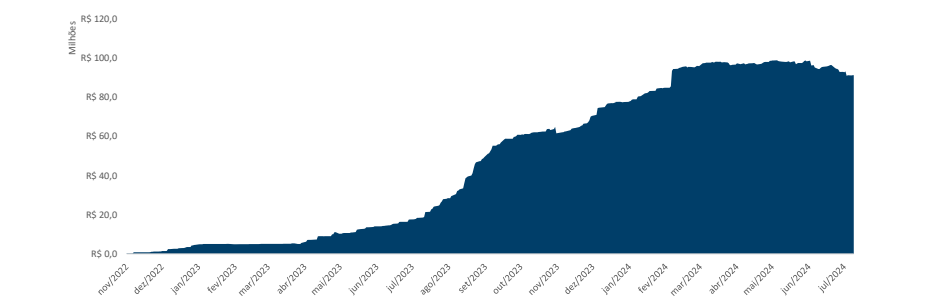
Período	Fundo	Benchmark	%CDI
Últimos 3 meses	2,45%	2,55%	96,12%
Últimos 6 meses	3,22%	5,15%	62,56%
Últimos 12 meses	9,07%	11,50%	78,88%
Últimos 24 meses			
Últimos 36 meses			
Últimos 48 meses			
Últimos 60 meses			
Desde o início	20,08%	21,67%	92,64%

Composição da Carteira*



Data da carteira: jul/2024
*Número de aberturas consecutivas: 5

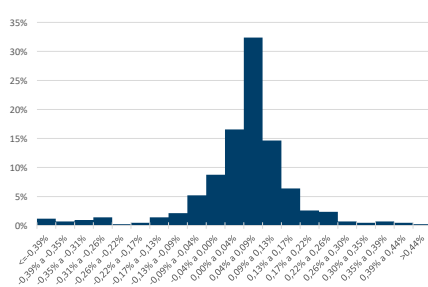
Evolução do Patrimônio Líquido



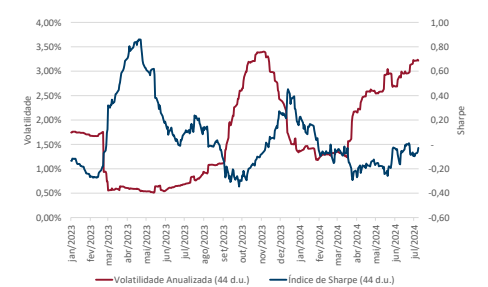
Patrimônio Líquido

	Atual	R\$	91.205.490,79
Médio nos últimos 12 meses	R\$	75.182.249,70	
Médio desde o início	R\$	47.485.363,10	

Histograma dos Retornos Diários



Evolução da Volatilidade / Índice de Sharpe*



*Índice calculado a partir da razão entre a média do retorno diário acima do cdi e a volatilidade diária.



* De acordo com as Circulares SUSEP nº 563/564 de 2017, para planos destinados à proponentes varejo e qualificados aprovados a partir de 1º de janeiro de 2018, o prazo para crédito é de até 10 (dez) dias úteis e 180 (cento e oitenta) dias úteis, respectivamente, e para planos anteriores a 1º de janeiro de 2018, o prazo para crédito é até 5 (cinco) dias úteis. O crédito será efetuado pela Icatu Seguros até o prazo estipulado em norma, a contar do dia útil subsequente ao recebimento do formulário preenchido corretamente e mediante envio da documentação obrigatória solicitada. Os investimentos do Fundo estarão sujeitos a flutuações de mercado e a riscos de crédito. É importante ressaltar que apesar do cuidado e diligência da Icatu Seguros no monitoramento de riscos do Fundo, sempre existe a possibilidade de oscilações superiores às estimativas utilizadas nos sistemas de controle, podendo ocasionar distanciamientos e perdas superiores às esperadas. Desta forma, investimentos no Fundo devem ser sempre considerados como aplicações de risco, tendo em vista a possibilidade de não ser alcançado o objetivo de investimento a que o Fundo se propõe, bem como a possibilidade de perda parcial ou total dos recursos investidos. Investimentos em Fundos que podem sofrer perdas patrimoniais não são garantidos pela Instituição Administradora, pelo Gestor de Carteira nem por qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. É recomendada a leitura cuidadosa do formulário de informações complementares e do regulamento do fundo pelo investidor ao aplicar seus recursos, podendo este ser encontrado em <http://www.cvm.gov.br/>. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. A descrição da classificação ANBIMA pode ser encontrada no formulário de informações complementares. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO: Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br)