

Objetivos do Fundo

O fundo **Itaú Soneto** tem como objetivo superar o benchmark CDI no longo prazo, investindo classes de ativos, como FIDCs, CRI, CRA, CR, Letras Financeiras, Debêntures, nas mais diferentes e sofisticadas teses de mercado, que incluem crédito consignado, crédito estudantil e arranjos de pagamento.

O fundo destaca-se pela ampla diversificação de sua carteira de créditos, isenção da incidência de come-cotas e tributação de 15% apenas no momento do resgate.

Sem incidência de come-cotas e tributação de 15% somente no resgate

Análise de crédito diferenciada com pesquisa e rating proprietários

Carteira pulverizada com exposição a diferentes setores e grupos econômicos

Resumo da performance

111,29 % do CDI

Mês

111,49 % do CDI

Ano

— % do CDI

12 Meses

111,49 % do CDI

Desde o início

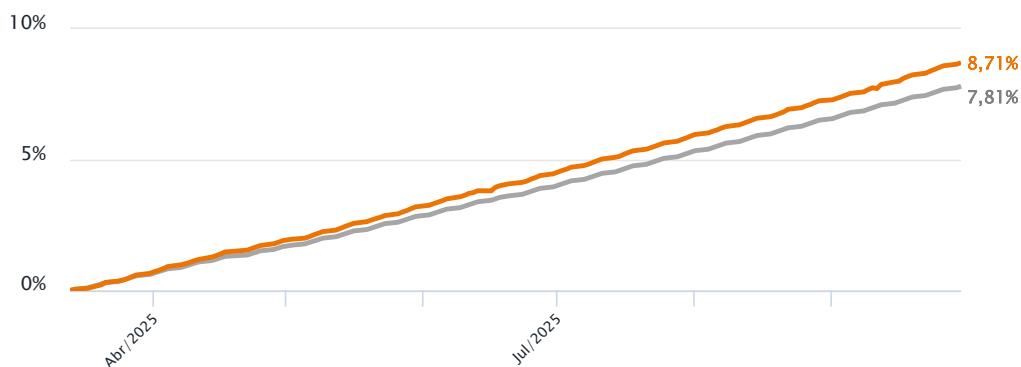
Termômetro de Risco



Retorno Acumulado

Data de início do fundo
13/03/2025

ITAÚ SONETO CRÉD PRIV FIC FIDC RL
CDI



7

Meses desde o início do fundo

100%

Meses em que esteve acima do benchmark

100%

Meses de retorno positivo do fundo

0,28% Volatilidade 12 meses



Retorno Mensal

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2025	Fundo	-	-	0,65%	1,25%	1,27%	1,22%	1,38%	1,28%	1,36%	-	-	-	8,71%
	CDI	-	-	0,61%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	-	-	-	7,81%
	%CDI	-	-	106,06%	118,05%	111,45%	111,59%	108,18%	109,61%	111,29%	-	-	-	111,49%

Retorno dos períodos

	Mês	Ano	12M	24M	36M	Desde o início
Fundo	1,36%	8,71%	-	-	-	8,71%
Benchmark	1,22%	7,81%	-	-	-	7,81%
% CDI	111,29%	111,49%	-	-	-	111,49%

Composição da Carteira

91,1% da carteira

% em Ativos de Crédito

Duration dos Créditos¹

2,1
em anos

(1) Sensibilidade (modified duration) da carteira de crédito ao spread
No caso dos FIDCs, para efeito de prazo, consideramos o vencimento final da cota, sem cupom.

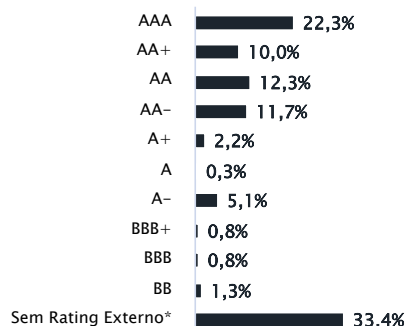
Debênture	44,06%
FIDC	38,48%
CRI	7,20%
Compromissada	4,95%
LFT	4,30%
CRA	1,38%
Caixa e CPR	-0,39%

Defasagem da posição de crédito na carteira. Data base: 30 de Junho de 2025

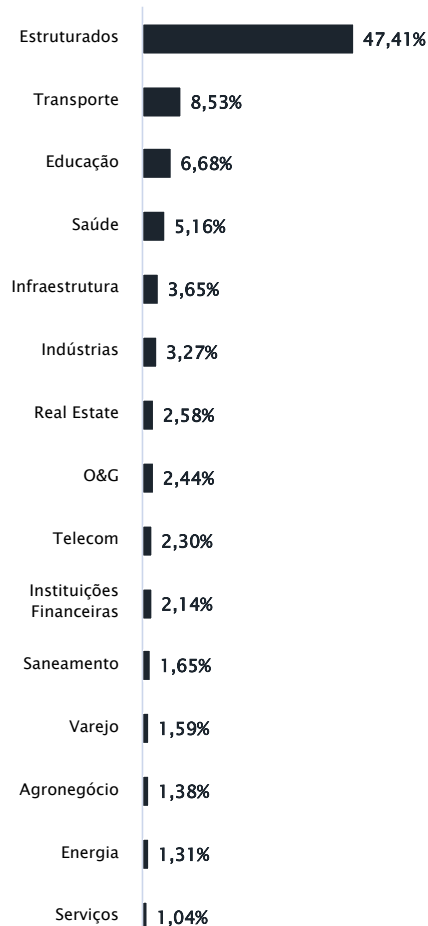
Posição de Crédito Privado

Visão Explodida

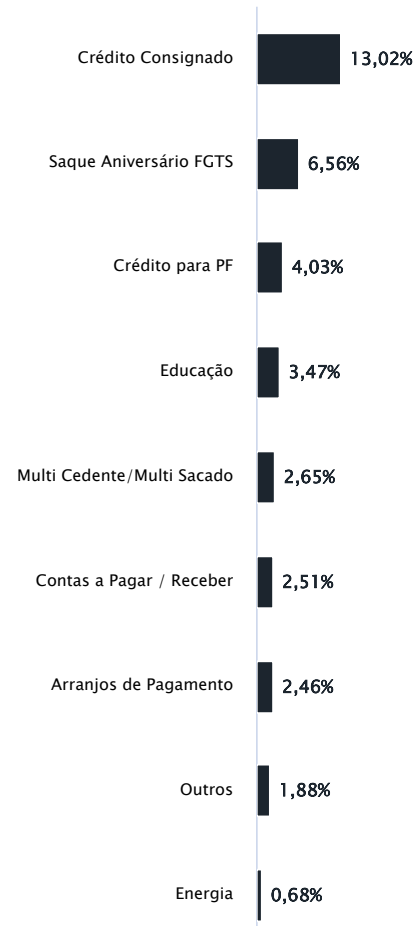
Rating Externo (% Crédito)



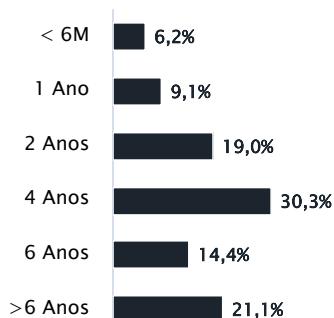
Setor (% PL)



Setores estruturados por (% PL)



Fluxo dos Créditos (% Crédito)**



*Além dos ratings fornecidas pelas principais agências classificadoras internacionais, todos os ativos de créditos e cotas de FIDCs possuem rating interno

**Considera o valor presente dos fluxos de juros, amortizações e vencimentos dos ativos de crédito privado no fundo, sendo que, no caso dos FIDCs, consideramos o vencimento final da cota.

Características do produto

Volume Global Mínimo* R\$ 1,00	Taxa Global 0,85% ao ano (máxima 0,90% ao ano)	Horário para Movimentação Até às 13:30
Tributação Sem incidência de come-cotas e 15% IR	Taxa de Performance Não há	Aplicação e Resgate Cota de aplicação (dias úteis): D+0 Cota de resgate (dias úteis): D+21 Crédito do resgate (dias úteis após cotização): D+1
Patrimônio Líquido Médio Últimos 12 meses R\$ 428.349.016,66	Público Alvo Público Qualificado	

O fundo poderá, eventualmente, apresentar indisponibilidade, permanente ou temporária, de acesso por parte de investidores. Em caso de dúvidas, consulte seu gerente de relacionamento

Acesse outros documentos relevantes deste fundo: www.itaú.com.br/investimentos-previdencia/fundos/informacoes-cotistas/
Glossário: LF - Letra Financeira. CDB - Certificado de Depósito Bancário. LSF - Letra Financeira Subordinada. LFSN - Letra Financeira Elegível - Nível II. DEB - Debentures. NP - Notas Promissórias. CCB - Cédula de Crédito Bancário. FIDC - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios. DPGE - Depósito a Prazo com Garantia Especial. Debentures Conversível. Certificado de Recebíveis Imobiliários. LC - Letra de Câmbio. LCA - Letra de Crédito Agrícola. LCI - Letra de Crédito Imobiliário. DEB COMP - Debênture Compromissada. CDB Vinc - Certificado de Depósito Interbancário Vinculado. CRI - Certificado de Recebíveis Imobiliário. CDCA - Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio. CPR - Contas a Pagar e Receber. DPGE - Depósito a Prazo com Garantia Especial. COMPR - Operação Compromissada. LH - Letra Hipotecária. TERMO - Contrato a Termo



Signatory of:



Informações relevantes

ITAÚ SONETO CRÉDITO PRIVADO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS RESPONSABILIDADE LIMITADA CNPJ 59.201.703/0001-20 - 30/09/2025

Este fundo é supervisionado e fiscalizado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br). Os rendimentos serão tributados no momento do resgate, à alíquota de 15%. Haverá cobrança de IOF regressivo no caso de resgates de aplicações com menos de 30 dias. Público alvo: Consultar Regulamento. Este fundo tem menos de 12 (doze) meses. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Tipo Anbima: FIDC OUTROS - Início do fundo em: 13/03/2025. Fonte de dados do material: Itaú Asset Management. Material de divulgação do fundo - A Itaú Asset Management é a gestora de fundos de investimentos do Itaú Unibanco. Leia a lâmina de informações essenciais, se houver, e o regulamento antes de investir. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito - FGC. Para obter mais informações, entre em contato pelo telefone 4004-4828. Consultas, sugestões, reclamações, críticas, elogios e denúncias, utilize o SAC: 0800 728 0728, todos os dias, 24 horas, ou o canal Fale Conosco (www.itaú.com.br). Se necessário contate a Ouvidoria

Confidencial | Externo