

# Itaú CDI Mais FICFI Em Direitos Creditórios RI



28 de Novembro de 2025

## Objetivos do Fundo

Fundo com liquidez diária, baixíssima volatilidade e rentabilidade acima do CDI.

O fundo oferece ao investidor uma rentabilidade pós-fixada acima do CDI, com baixíssima volatilidade ao alocar em cotas sênior do Itaú Diferenciado FIDC (Fundo de Investimento em Direito Creditório). Esse FIDC é composto por uma carteira de ativos de crédito privado considerados baixo risco de crédito e gerido pela maior gestora de fundos de crédito privado do mercado com profissionais de excelência técnica com muita experiência em análise de empresas, modelagem e gestão de risco.

## Análise de Retorno

101,97% do CDI

Rentabilidade no ano

102,02% do CDI

Rentabilidade dos últimos 12 meses

102,60% do CDI

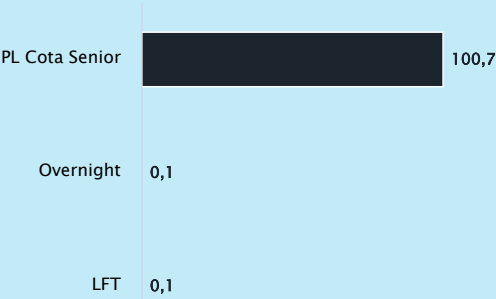
Rentabilidade desde o início do fundo

Termômetro de Risco



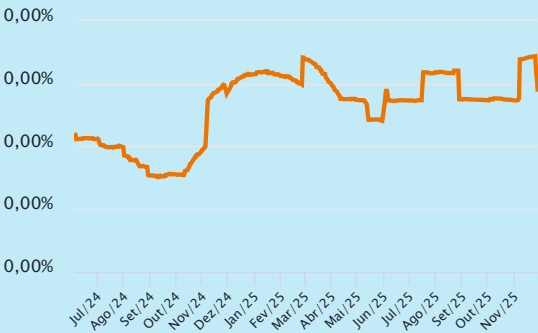
### Composição da carteira

% da carteira



### Tracking Error

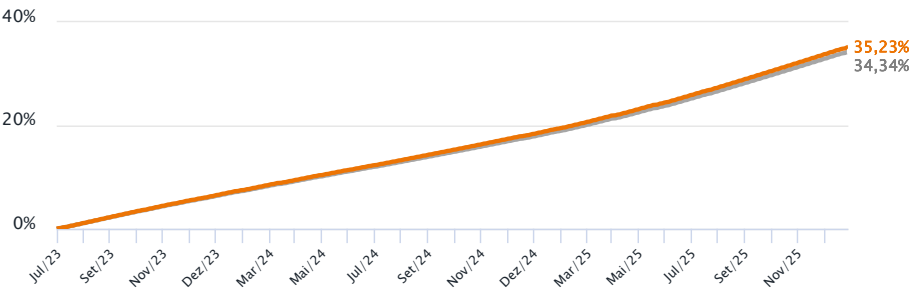
06 meses



## Retorno Acumulado

Data de início do fundo  
31/05/2023

Itaú CDI Mais Em Direitos Creditórios RI  
CDI



## Retorno Mensal

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2025	Fundo	1,03%	1,00%	0,98%	1,08%	1,16%	1,12%	1,30%	1,19%	1,24%	1,30%	1,07%	-	13,19%
	CDI	1,01%	0,99%	0,96%	1,06%	1,14%	1,10%	1,28%	1,16%	1,22%	1,28%	1,05%	-	12,94%
	% CDI	102,17%	101,95%	101,96%	101,87%	101,84%	101,92%	101,80%	101,80%	101,80%	101,82%	101,67%	-	101,97%
2024	Fundo	0,99%	0,82%	0,86%	0,91%	0,86%	0,81%	0,93%	0,89%	0,86%	0,95%	0,81%	0,95%	11,18%
	CDI	0,97%	0,80%	0,83%	0,89%	0,83%	0,79%	0,91%	0,87%	0,83%	0,93%	0,79%	0,93%	10,87%
	% CDI	102,54%	102,55%	102,63%	102,78%	102,83%	102,92%	102,88%	102,87%	102,86%	102,63%	102,25%	102,32%	102,80%
2023	Fundo	-	-	-	-	-	1,10%	1,10%	1,16%	1,00%	1,02%	0,94%	0,92%	7,46%
	CDI	-	-	-	-	-	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	7,29%
	% CDI	-	-	-	-	-	102,31%	102,35%	102,11%	102,24%	102,35%	102,42%	102,59%	102,40%

# Comentários da Gestão

30

Meses desde o início do fundo

100%

Meses em que esteve acima do benchmark

100%

Meses de retorno positivo do fundo

0,06%

Volatilidade 12 meses

## Características

<b>Volume Global Mínimo</b> R\$ 1,00	<b>Taxa Global*</b> 0,30% ao ano (máxima 0,30% ao ano)	<b>Horário para Movimentação</b> Até às 15:30
<b>Classificação Tributária</b> Longo Prazo Sem Compromisso	<b>Taxa de Custódia</b> 0,08% ao ano (máxima 0,10% ao ano)	<b>Aplicação e Resgate</b> Cota de aplicação (dias úteis): D+0
<b>Patrimônio Líquido Médio</b> Últimos 12 meses R\$ 1.105.841.176,98	<b>Taxa de Performance</b> Não há	Cota de resgate (dias úteis): D+0 Crédito do resgate (dias úteis após cotização): D+0
	<b>Público Alvo</b> Investidores Qualificados	

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.itaubr.com/investimentos-previdencia/fundos/informacoes-cotistas/](http://www.itaubr.com/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 - Debêntures, NP - Notas Promissórias, CCB - Cédula de Crédito Bancário, FIDC - Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, DPGE - Depósito a Prazo com Garantia Especial, Debêntures 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



### Informações relevantes

ITAÚ CDI MAIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS RESPONSABILIDADE LIMITADA CNPJ 42.814.895/0001-48 - 28/11/2025  
Este fundo é supervisionado e fiscalizado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)). Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo. Os rendimentos serão tributados semestralmente, no último dia útil dos meses de maio e novembro, à alíquota de 15%. No momento do resgate, será aplicada a alíquota complementar em função do prazo da aplicação: até 180 dias, 22,5%; de 181 a 360 dias, 20%; de 361 a 720 dias, 17,5%; acima de 720 dias, 15%. Haverá cobrança de IOF regressivo no caso de resgates de aplicações com menos de 30 dias. Público alvo: Consultar Regulamento Objetivo do fundo: N/D. 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: 01/08/2025. Taxa de Administração máx.: Não há. Taxa de Performance: Não há. 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.itaubr.com](http://www.itaubr.com)). Se necessário contate a Ouvidoria Corporativa Itaú: 0800 570 0011 (em dias úteis das 9h às 18h) ou Caixa Postal 67.600, CEP 03162-971. Deficientes auditivos ou de fala, todos os dias, 24 horas, 0800 722 1722.

### Outras informações relevantes

\* A Taxa Global representa o somatório das taxas de administração, gestão, estruturação de previdência e da taxa máxima de distribuição.