

FIDC ESSENTIAL

Estratégia que busca capturar prêmio em crédito privado por meio de uma carteira de alta qualidade e pulverizada de direitos creditórios e créditos tradicionais, beneficiando-se da escala, da capacidade de originação e da gestão ativa da maior gestora de crédito privado do país.

Perfil conservador

Foco em ativos de crédito privado de **alta qualidade**.

Objetivo de retorno

Busca retorno de **CDI + 0,20%** ao ano.

Liquidez curta

Resgate em D+5 dias úteis, oferecendo uma alternativa mais líquida dentro do universo de FIDCs.

Carteira Diversificada

Exposição a direitos creditórios e créditos tradicionais **em uma carteira pulverizada**.

Diferencial

Investimento em uma carteira diversificada de crédito, **sem incidência de come-cotas e tributação de 15% somente no resgate**.

Alocações nas mais diferentes e sofisticadas teses do mercado de crédito privado em um único produto, com pelo menos **67% investidos em direitos creditórios**.



Essential

Como buscamos gerar retorno

Reunimos três pilares como fontes de retorno adicional da maior gestora de crédito privado do mercado¹



Equipe Robusta e análise proprietária

Maior time de crédito do mercado, com ampla cobertura, apoiado por modelo proprietário de análise e rating, contribuindo para construção de portfólio altamente pulverizado e diversificado.

- + de 28 profissionais e R\$550 bilhões sob gestão¹.
- + de 285 grupos econômicos investidos nos portfólios geridos pelo time de crédito¹.
- R\$ 25 bi em FIDCs investidos (3x maior que o 2º player em FIDCs)¹.

Acesso a operações exclusivas

Nossa liderança no mercado de crédito privado, aliada a parcerias estratégicas, nos permitem acessar operações exclusivas com condições mais atrativas para os investidores.

- Private Placements
- Club Deals
- Operações bilaterais
- 83% das compras via operações exclusivas no 1s26¹.

Gestão Ativa

Atuação ativa no mercado primário e secundário, buscando oportunidades de arbitragem, ineficiências de mercado e otimização contínua do portfólio.

- Mesa dedicada de trading
- Gestão de diferentes indexadores
- Diversificação entre setores, ratings e prazos
- Busca constante por assimetrias de mercado

Fundos abertos

Novo							
FIDC Essential	Privilège	Bancário	Diferen	Active Fix	Precision	Sinfonia	FIDC Soneto
(D+5)	(D+0)	(D+0)	(D+1)	(D+6)	(D+6)	(D+10)	(D+22)
High Grade 100% Crédito Sem incidência de come-cotas e 15% de IR	Fundo DI 50% Crédito	Bancos 100% Crédito	High Grade 100% Crédito	Diversificado 100% Crédito	Mid Yield 100% Crédito	High Yield 100% Crédito	High Yield 100% Crédito Sem incidência de come-cotas e 15% IR
CDI + 0,20%	CDI + 0,50%	CDI + 0,60%	CDI + 1,00%	CDI + 1,50%	CDI + 2,00%	CDI + 2,50%	CDI + 2,0%

Características do Fundo

Fundo	Itaú FIDC Essential – Subclasse 1
Taxa de Administração	0,40% (máx 0,45%)
Taxa de performance	20% do que exceder CDI
Cotização / Pagamento	D+4/ D+1 dias úteis
Horário de Fechamento	13:00
Benchmark	CDI
Público Alvo	Investidor Qualificado
IOF (Imposto Sobre Operações Financeiras)	Aplicação: 0,38% sobre o valor aplicado. Resgate: IOF regressivo para resgates com menos de 30 dias.
CNPJ	67.228.771/0001-01

Corporativo | Compartilhamento Externo

¹ Fonte: Itaú Asset. Dados do 1º semestre de 2026

Essa é uma comunicação geral de investimentos, verifique seu perfil antes de investir.



Informações relevantes: SUBCLASSE 1 ITAÚ ESSENTIAL FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS RESPONSABILIDADE LIMITADA - CNPJ 67.228.771/0001-01

Este fundo é supervisionado e fiscalizado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br). Este fundo só pode ser acessado por meio de um FICFI. 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 Objetivo do fundo: N/D. Tipo Anbima: FUNDOS DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS. Esta classe de fundo de investimento apresenta risco de liquidez associado às características do seu ativo e às regras estabelecidas para a solicitação e liquidação de resgates. 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 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.