

Itaú **Optimus Renda Fixa**

Itaú Flexprev **Optimus RF**

A estratégia Itaú Optimus Renda Fixa busca oportunidades de investimentos nos mercados de juros e moedas, tanto no mercado local quanto no mercado internacional, com um foco intenso em pesquisa para discussão e construção dos cenários, buscando identificar os melhores conjuntos de ativos para compor a carteira.

Este documento está baseado na performance do fundo Itaú Optimus Renda Fixa. As considerações e conclusões apresentadas também são aplicáveis ao fundo de previdência Itaú Flexprev Optimus RF, uma vez que ambos são geridos pela mesma equipe, seguem o mesmo objetivo, processo de investimento, mercados de atuação e orçamento de risco.

Time experiente e entrosado de 20 profissionais

Uma equipe com muita experiência, profissionais com perfil complementar e com histórico de desempenho consistente e destacado na indústria de fundos, aliando um processo de investimento vencedor com a estrutura de excelência em pesquisa econômica da Itaú Asset.

Performance superior ao CDI desde o início

Desde seu início, em abril de 2021, o fundo entregou um retorno **de 123,0% do CDI (ou CDI +2,20 % a.a.)** fruto de uma gestão de risco eficiente e diversificação do portfólio. A equipe conseguiu capturar as oportunidades em momentos de maior convicção tanto nos **mercados otimistas e pessimistas**, bem como preservar o capital e minimizar perdas em períodos desafiadores, como foi o caso em alguns momentos em 2023.

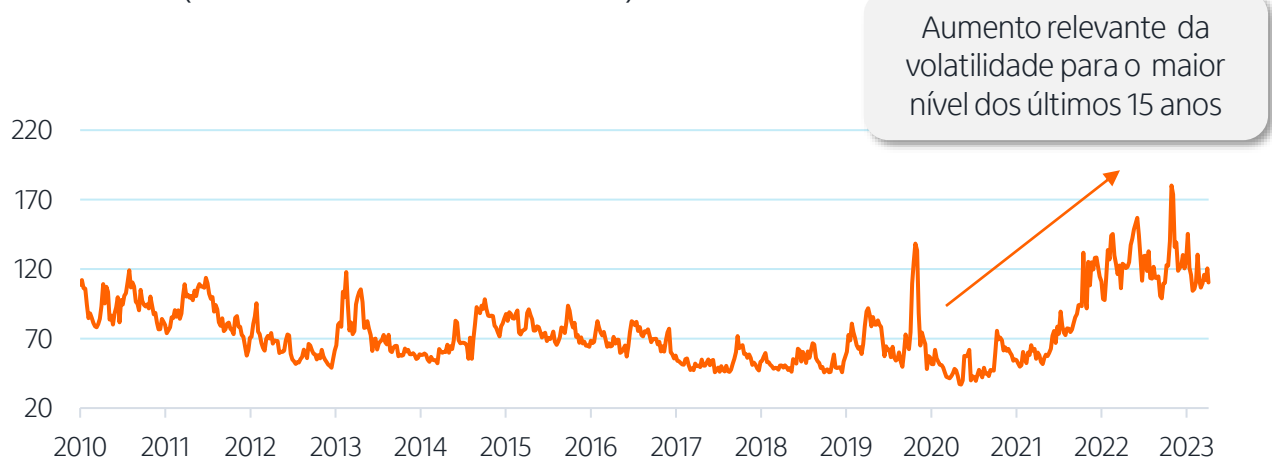
	2021	2022	2023	2024	Desde o início
Optimus RF	7,85%	15,93%	12,52%	1,08%	42,28%
CDI	3,89%	12,37%	13,05%	1,78%	34,38%
% CDI	201,7%	128,7%	96,0%	60,9%	123,0 %

Desempenho do fundo em 2023

2023 foi um período particularmente desafiador para os gestores de fundos de investimento. Foi um ano atípico marcado por fortes oscilações dos títulos americanos (“Treasury”), como indicado pelo gráfico do índice MOVE, o que impactou significativamente os demais mercados de países desenvolvidos e emergentes. Eventos como a falência do banco americano SVB, a piora da percepção do risco-país dos Estados Unidos devido à deterioração das suas contas públicas, a escalada da crise geopolítica no Oriente Médio e a mudança repentina da postura do FED (Federal Reserve) em relação à condução da sua política monetária, indo de um tom mais acomodatório (“dovish”) para restritivo (“hawkish”), refletindo uma economia americana mais resiliente, entre outros fatores, acabaram sobrepondo os fundamentos específicos de cada país e prejudicaram as estratégias e, por consequência, a performance do fundo.

Ano atípico de aumento da volatilidade da Treasury americana

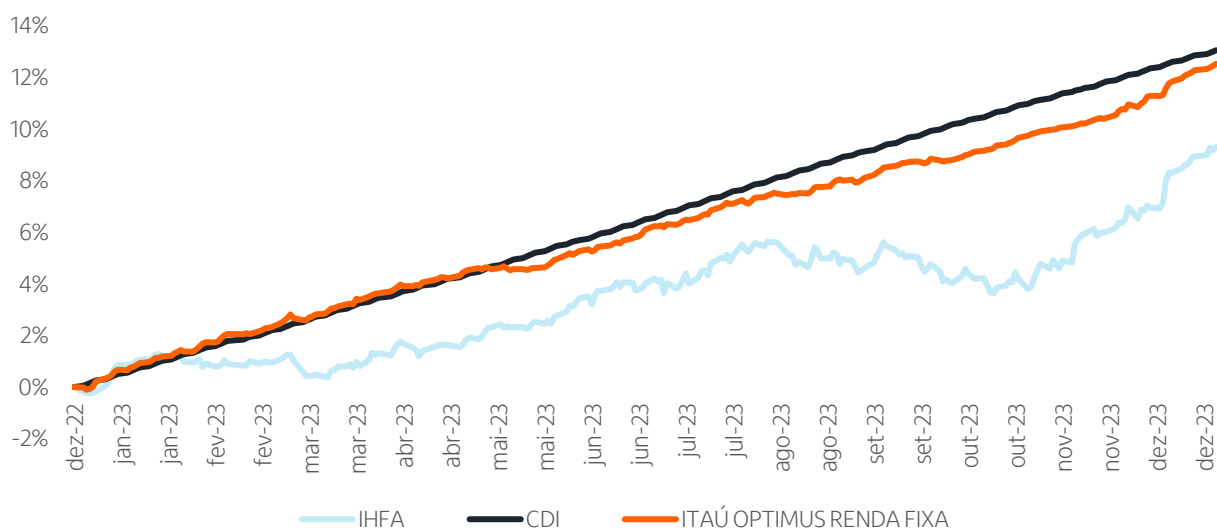
Índice MOVE (Volatilidade Juros Americano)



Fonte: Bloomberg. Elaboração: Itaú Asset. Data base: 31/12/2023

Diante do cenário desafiador, embora o Itaú Optimus RF tenha registrado um retorno ligeiramente abaixo do benchmark (96 % do CDI), a equipe de gestão conseguiu gerenciar adequadamente o risco, preservando o capital em meio a essas adversidades. Como comparação, o ano de 2023 foi um período difícil para a indústria de fundos brasileira, conforme refletido no retorno do índice de Multimercados brasileiro (IHFA), que apresentou um retorno de 71% do CDI.

Desempenho em 2023



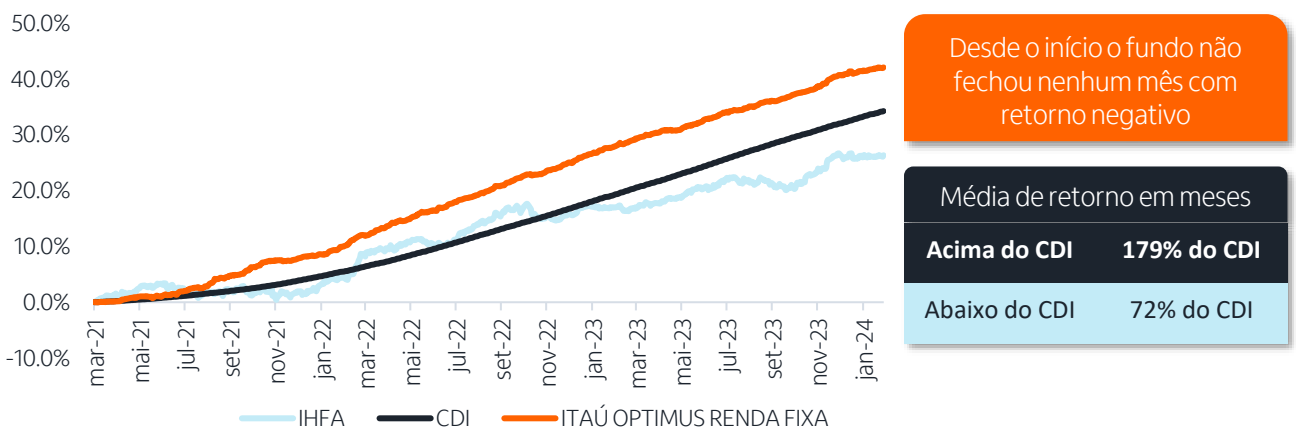
Fonte: Quantum. Elaboração: Itaú Asset. Data base: 31/12/2023

Itaú Optimus

Renda Fixa

Gestão eficiente de risco

Como comentado anteriormente, desde seu início, em abril de 2021, o fundo entregou um **retorno de 123,0% do CDI (ou CDI +2,20% a.a.)**, apresentando inclusive retorno maior e com menos risco que o índice de fundos Multimercado da indústria brasileira. Vale destacar que, nesse período, **o fundo não apresentou retorno negativo em nenhum mês**. Em meses que o fundo superou o benchmark, o retorno médio foi de 179% do CDI e 72% do CDI nos meses em que ficou abaixo do benchmark.



Fonte: Quantum. Elaboração: Itaú Asset. Data base: 29/02/2024

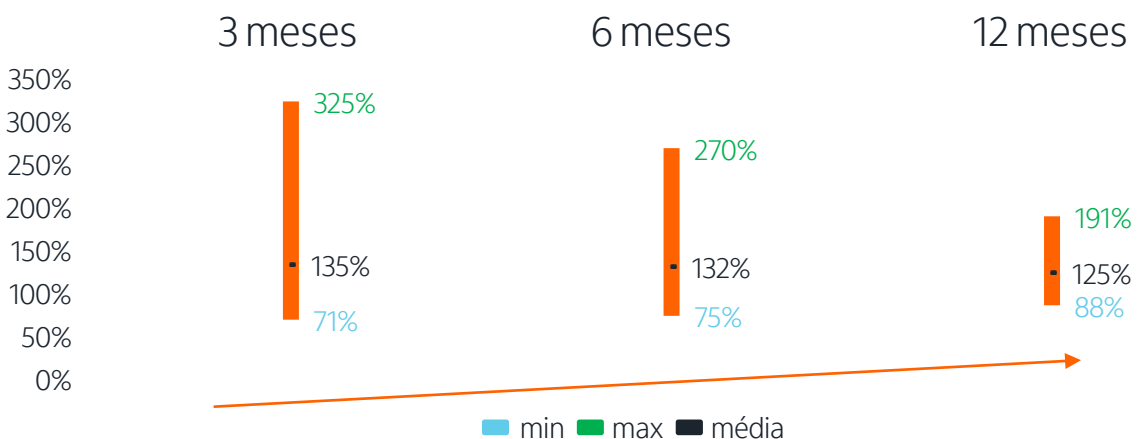
Benefícios de um horizonte de investimento mais longo

Quanto maior o tempo de investimento, maior é a probabilidade de superar o CDI

Ao analisar a experiência dos investidores no Itaú Optimus Renda Fixa, observamos que quanto maior o prazo de investimento, menor é a dispersão do retorno e maior é a rentabilidade mínima, como demonstrado no gráfico abaixo. Os investidores que ficaram por um prazo mais curto de 3 meses no fundo apuraram um retorno mínimo de 71% do CDI e médio de 135% do CDI. Para prazos mais longos, como 12 meses, o patamar mínimo sobe para 88%.

Retorno em % do CDI do cliente que ficou investido por cada prazo em um momento qualquer da história do fundo

Janela de investimento Retorno máximo, mínimo e médio



Fonte e elaboração: Itaú Asset. Data base: 29/02/2024

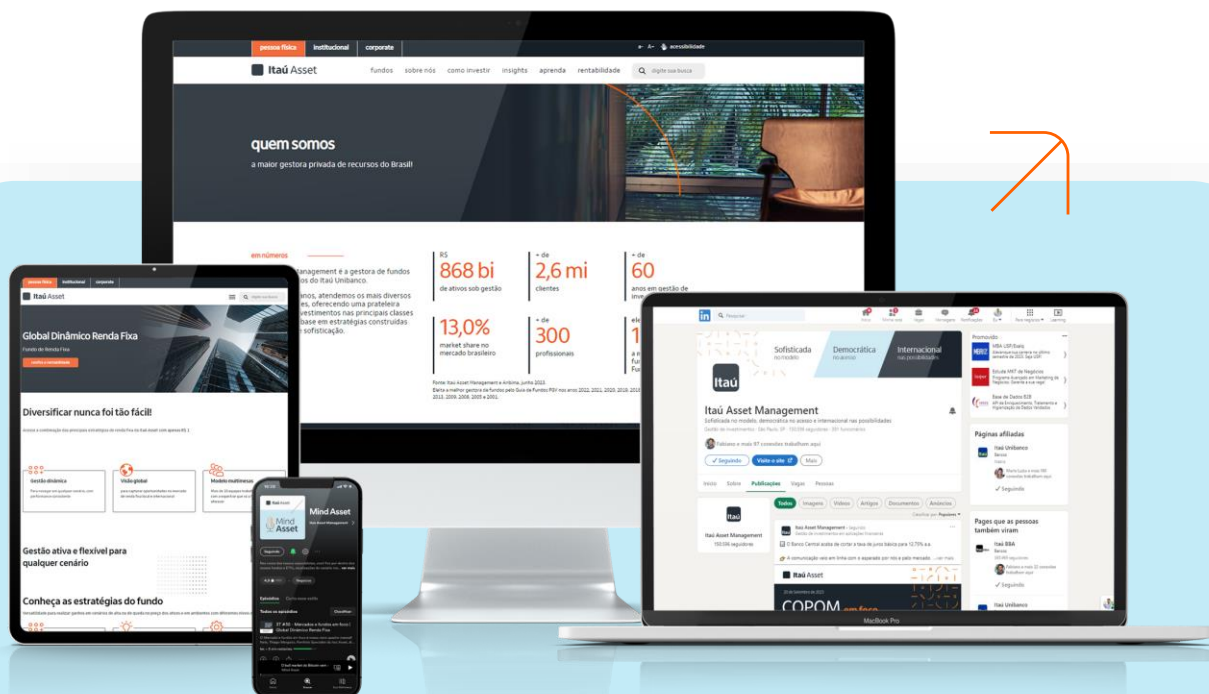
Itaú Optimus

Renda Fixa

Olhando pra frente

Os primeiros meses do ano foram marcados pelos questionamentos de algumas tendências observadas no mercado ao final de 2023. Em particular, os dados da economia americana apontaram para crescimento forte e a inflação de janeiro superou bastante as expectativas e levaram o mercado a colocar em xeque tanto a data de início, quanto a velocidade do ciclo de afrouxamento monetário. No entanto, o conjunto de dados deve ser lido com cautela, pois entendemos que é cedo para determinarmos se há uma mudança de tendência ou se o comportamento ruidoso dos dados revelará que o arrefecimento da inflação e do crescimento foi apenas postergado. Apesar disso, houve uma forte reação dos mercados e boa parte da queda da curva de juros dos EUA observada no quarto trimestre de 2023 foi revertida, prejudicando as posições vendidas em taxa dos países desenvolvidos e da moeda americana em nosso fundo nos dois primeiros meses do ano. Diante desse cenário, no qual os membros do FED expressaram cautela em relação aos cortes de juros e destacaram a necessidade de mais tempo para ganhar confiança na convergência da inflação para 2%, a nossa preferência atual é por posicionamentos relativos que explorem as divergências no crescimento econômico e, conseqüentemente, nas políticas monetárias entre as regiões. Atualmente, estamos **comprados em taxa nos Estados Unidos, cuja economia tem se apresentado mais resiliente em relação à Zona do Euro e ao Reino Unido**. Nesse contexto, também estamos **comprados na moeda americana junto com o real**, diante dos bons fundamentos de atividade e setor externo brasileiro, contra uma cesta de moedas, principalmente Euro, libra e a moeda chinesa. Em relação ao book de juros dos países emergentes, **estamos vendidos em taxa de juros no México**, que ainda não iniciou o ciclo de corte e, no Brasil, **estamos comprados em NTN-B curtas**. Acreditamos que a inflação IPCA projetada nesses papéis de prazos curtos estão em níveis baixos. Nossa visão para a atividade econômica permanece mais forte do que a percebida pelo mercado, com um mercado de trabalho apertado e aumento da massa salarial, o que pode impulsionar a inflação de serviços e favorecer a nossa estratégia. Ao mesmo tempo, vamos monitorar de perto os impactos das políticas fiscais e creditícias recentes, bem como as discussões sobre o cenário fiscal prospectivo e possíveis interferências nas políticas de preços de energia e combustíveis.

Nossa equipe está comprometida em trabalhar incansavelmente para proporcionar o melhor retorno aos nossos investidores, e gostaríamos de agradecer a confiança depositada em nós.



www.itaúasset.com.br



Acompanhe a
Itaú Asset



ITAÚ OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO - CNPJ 40.498.539/0001-37 - Este fundo possui lâmina de informações essenciais, podendo esta ser consultada no seguinte endereço eletrônico www.itaú.com.br. 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: O FUNDO, a critério do ADMINISTRADOR, receberá recursos de fundos de investimento, pessoas físicas e jurídicas, clientes do ADMINISTRADOR, do GESTOR ou de controladas, direta ou indiretamente, pela Itaú Unibanco Holding S.A. Objetivo do fundo: O objetivo do FUNDO é aplicar seus recursos em cotas de fundos de investimento classificados como "Renda Fixa", observado que a rentabilidade do FUNDO será impactada pelos custos e despesas do FUNDO, inclusive taxa de administração.. Tipo Anbima: RENDA FIXA - DURAÇÃO LIVRE - GRAU DE INVESTIMENTO - Fundos que devem manter, no mínimo, 80% (oitenta por cento) do seu patrimônio líquido em títulos públicos federais ou ativos com baixo risco de crédito do mercado doméstico ou externo. Fundos que têm como objetivo buscar retorno por meio de investimentos em ativos e derivativos de renda fixa, sem compromisso de manter limites mínimo ou máximo para a duration média ponderada da carteira. O hedge cambial da parcela de ativos no exterior é facultativo. Início do fundo em: 31/03/2021. Taxa de Administração máx.: 0.90%. Taxa de Performance: 20.0% do que exceder 100.0% do CDI. Fonte de dados do material: Itaú Asset Management.



Acompanhe nossas redes sociais

itaúasset.com.br



Informações relevantes

Material de divulgação do fundo – A Itaú Asset Management é o segmento do Itaú Unibanco especializado em gestão de recursos de clientes. 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 (11) 3631-2555. Consultas, sugestões, reclamações, críticas, elogios e denúncias, utilize o SAC: 08007280728, todos os dias, 24 horas, ou o canal Fale Conosco (www.itaú.com.br). Se necessário contate a Ouvidoria Corporativa Itaú: 08005700011 (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, 08007221722.

* O Itaú Personalité considera seu volume global de investimentos, ou seja, a soma dos valores já investidos em CDB, operações compromissadas, poupança, previdência, fundos e Itaú Corretora, como valor mínimo para a entrada em novos investimentos. Para outros segmentos do Itaú Unibanco, o volume global é correspondente ao valor mínimo de aplicação. ** Consulte o regulamento do seu plano de previdência e/ou plano VGBL. Itaú Vida e Previdência S.A.: CNPJ: 92.661.388/0001-90. Informações reduzidas. Prevalencem os termos dos regulamentos que você recebe na contratação dos planos, de acordo com a legislação vigente. O regulamento do plano poderá ser consultado no portal da Susep - www.susep.gov.br. Os recursos dos planos de previdência são aplicados em fundos de investimento, que não possuem garantia de rentabilidade, podendo, inclusive, ter rentabilidade negativa e possuem patrimônio segregado do patrimônio da EAPC. O registro desses planos na Susep não implica, por parte da autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. Os planos de previdência apresentam tributação no resgate ou recebimento de renda, conforme sua escolha na contratação: tributação progressiva compensável ou tributação regressiva definitiva. A rentabilidade do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Clientes Personalité: Consultas, informações e serviços transacionais acesse itaupersonnalite.com.br ou ligue 3003 7377 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 724 7377 (demais localidades), todos os dias, 24 horas por dia ou fale com seu gerente. Reclamações, cancelamentos e informações gerais ligue para o SAC: 0800 722 7377, todos os dias, 24 horas por dia. Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, contate a Ouvidoria: 0800 570 0011, em dias úteis, das 9h às 18h.

Objetivos do Fundo

Fundo que busca superar o CDI no longo prazo, atuando nos mercados de juros e índices de preços locais, com flexibilidade para atuar no mercado internacional de juros e moedas.

60,87% do CDI

Rentabilidade no ano

88,53% do CDI

Rentabilidade dos últimos 12 meses

122,99% do CDI

Rentabilidade desde o início do fundo

Análise de Retorno

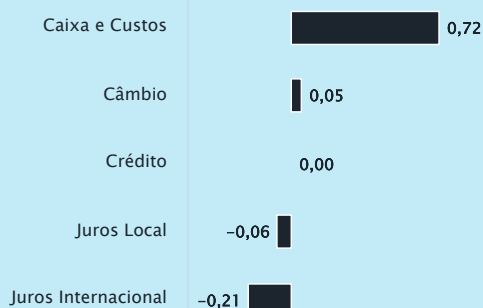
Termômetro de

Risco



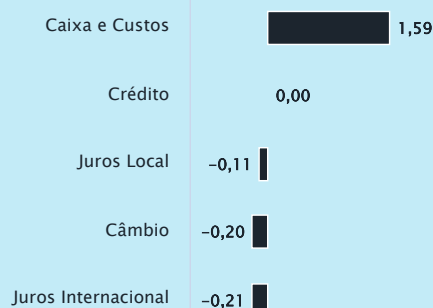
Contribuição no retorno no mês

Nominal em %



Contribuição no retorno no ano

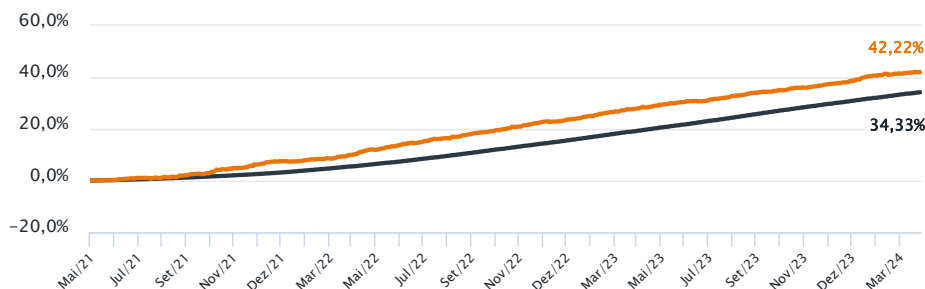
Nominal em %



Retorno Acumulado

Data de início do fundo
31/03/2021

Itaú Optimus RF LP
CDI



Retorno Mensal

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2024													
Fundo	0,58%	0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,08%
CDI	0,97%	0,80%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,78%
% CDI	59,73%	62,47%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,87%
2023													
Fundo	1,31%	0,89%	1,14%	0,81%	0,56%	1,24%	1,08%	0,75%	0,74%	0,88%	0,86%	1,60%	12,52%
CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	13,05%
% CDI	116,38%	97,14%	97,03%	88,18%	50,12%	115,87%	100,76%	65,57%	75,57%	87,87%	94,17%	179,02%	95,99%
2022													
Fundo	0,66%	1,21%	1,81%	1,56%	1,23%	1,24%	1,26%	1,18%	1,33%	1,47%	0,67%	1,25%	15,93%
CDI	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,01%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,37%
% CDI	90,12%	161,72%	196,45%	186,94%	119,68%	122,74%	122,13%	101,07%	123,69%	144,12%	65,26%	111,03%	128,74%

35 Meses desde o início do fundo



Meses em que esteve acima do benchmark



Meses de retorno positivo do fundo

1,01% Volatilidade 12 meses

Características

Volume Global Mínimo*
R\$ 1,00

Classificação Tributária
Longo Prazo

Patrimônio Líquido Médio
Últimos 12 meses
R\$ 7.393.498.930,62

Taxa de Administração cobrada
0,90% ao ano

Taxa de Performance
20.0% sobre o que exceder 100% do CDI

Público Alvo
Público Em Geral

Horário para Movimentação
Até às 15:00

Aplicação e Resgate
Cota de aplicação: D+0
Cota de Resgate (dias úteis): D+0
Crédito do Resgate (dias úteis após cotização): D+1

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

Informações relevantes

ITAÚ OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO - CNPJ 40.498.539/0001-37 - 29/02/2024

Este fundo possui lâmina de informações essenciais, podendo esta ser consultada no seguinte endereço eletrônico www.itaú.com.br. 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: O FUNDO, a critério do ADMINISTRADOR, receberá recursos de fundos de investimento, pessoas físicas e jurídicas, clientes do ADMINISTRADOR, do GESTOR ou de controladas, direta ou indiretamente, pela Itaú Unibanco Holding S.A. Objetivo do fundo: O objetivo do FUNDO é aplicar seus recursos em cotas de investimento classificados como "Renda Fixa", observado que a rentabilidade do FUNDO será impactada pelos custos e despesas do FUNDO, inclusive taxa de administração. Tipo Anbima: RENDA FIXA - DURAÇÃO LIVRE - GRAU DE INVESTIMENTO - Fundos que devem manter, no mínimo, 80% (oitenta por cento) do seu patrimônio líquido em títulos públicos federais ou ativos com baixo risco de crédito do mercado doméstico ou externo. Fundos que têm como objetivo buscar retorno por meio de investimentos em ativos e derivativos de renda fixa, sem compromisso de manter limites mínimo ou máximo para a duração média ponderada da carteira. O hedge cambial da parcela de ativos no exterior é facultativo. Início do fundo em: 31/03/2021. Taxa de Administração máx.: 0.90%. Taxa de Performance: 20.0% do que exceder 100.0% do CDI. 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 (11) 3631-2555. 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.



Signatory of:



Objetivos do Fundo

Fundo que busca superar o CDI no longo prazo, atuando nos mercados de juros e índices de preços locais, com flexibilidade para atuar no mercado internacional de juros e moedas. O processo de investimento possui foco intenso em pesquisa para discussão e construção dos cenários local e internacional.

61,21% do CDI

Rentabilidade no ano

88,49% do CDI

Rentabilidade dos últimos 12 meses

121,97% do CDI

Rentabilidade desde o início do fundo

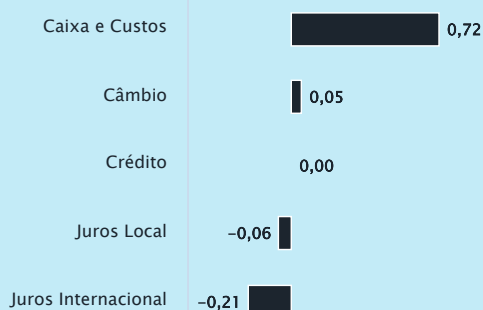
Análise de Retorno

Termômetro de Risco



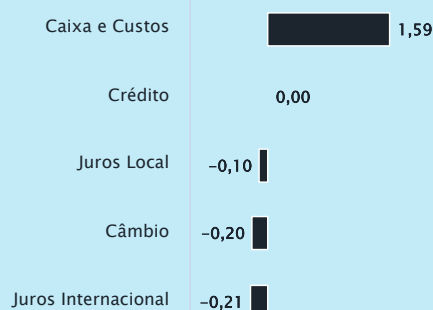
Contribuição no retorno no mês

Nominal em %



Contribuição no retorno no ano

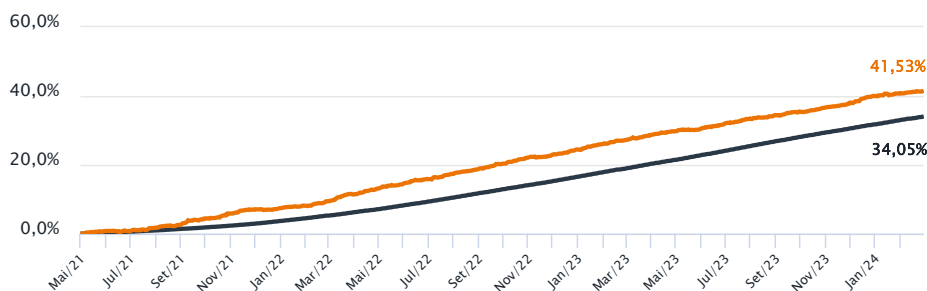
Nominal em %



Retorno Acumulado

Data de início do fundo
30/04/2021

Itaú Optimus RF LP
CDI



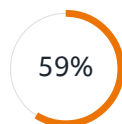
Retorno Mensal

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Fundo	0,58%	0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,09%
2024	CDI	0,97%	0,80%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,78%
	%CDI	59,99%	62,90%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,21%
Fundo	1,30%	0,89%	1,14%	0,81%	0,56%	1,24%	1,08%	0,75%	0,75%	0,87%	0,86%	1,59%	12,51%
2023	CDI	1,12%	0,92%	1,17%	0,92%	1,12%	1,07%	1,14%	0,97%	1,00%	0,92%	0,90%	13,05%
	%CDI	116,00%	97,01%	97,08%	88,19%	50,13%	115,34%	100,35%	66,16%	76,78%	87,29%	93,73%	177,90%
Fundo	0,65%	1,17%	1,82%	1,55%	1,24%	1,23%	1,26%	1,19%	1,33%	1,48%	0,66%	1,25%	15,87%
2022	CDI	0,73%	0,75%	0,92%	0,83%	1,03%	1,03%	1,17%	1,07%	1,02%	1,02%	1,12%	12,37%
	%CDI	89,29%	156,20%	196,93%	185,38%	120,42%	121,10%	121,72%	101,84%	124,24%	144,76%	64,90%	111,19%

Comentários do Gestor

34

Meses desde o início do fundo



Meses em que esteve acima do benchmark



Meses de retorno positivo do fundo

1,00%

Volatilidade 12 meses

Características

Este Material refere-se ao fundo investido pela Itaú Vida e Previdência S.A. para gestão das provisões dos planos.

Patrimônio Líquido Médio
Últimos 12 meses
R\$ 13.149.223.159,59

Taxa de Administração cobrada
0,90% ao ano

Taxa de Performance
20.0% sobre o que exceder 100% do CDI

Público Alvo
Previdenciário

Processo SUSEP VGBL**
15414002714/2004-08 / 15414605493/2021-17

Processo SUSEP PGBL**
15414002714/2004-08 / 15414605491/2021-28
15414601881/2022-18

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 FLEXPREV OPTIMUS RENDA FIXA LONGO PRAZO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO - CNPJ 40.616.111/0001-41 - 29/02/2024

Este fundo é supervisionado e fiscalizado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM (Serviço de atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br). Público alvo: O FUNDO destina-se a receber, com exclusividade, os recursos das provisões matemáticas e demais recursos e provisões de Planos Geradores de Benefícios Livre - PGBL e Vida Geradores de Benefícios Livre - VGBL, instituídos pela Itaú Vida e Previdência S.A., investidor profissional, nos termos da regulamentação em vigor. Objetivo do fundo: O objetivo do FUNDO é aplicar seus recursos em cotas de fundos de investimento classificados como "Renda Fixa", observado que a rentabilidade do FUNDO será impactada pelos custos e despesas do FUNDO, inclusive taxa de administração. Tipo Anbima: PREVIDÊNCIA RF DURAÇÃO LIVRE GRAU DE INVESTIMENTO - Por meio de uma carteira composta no mínimo 80% da carteira em títulos públicos federais, ativos com baixo risco de crédito do mercado doméstico ou externo, o FUNDO tem como objetivo buscar retorno por meio de investimentos em ativos de renda fixa, admitindo-se estratégias que impliquem risco de juros e de índice de preços. São admitidos ativos de renda fixa emitidos no exterior. Excluem-se estratégias que impliquem exposição de renda variável (ações, etc.). Por se tratar de Renda Fixa Ativos Duração Livre tem como objetivo buscar retorno por meio de investimentos em ativos e derivativos de renda fixa, sem compromisso de manter limites mínimo ou máximo para a duration média ponderada da carteira. O hedge cambial da parcela de ativos no exterior é facultativo. Início do fundo em: 30/04/2021. Taxa de Administração máx.: 0.90%. Taxa de Performance: 20.0% do que exceder 100.0% do CDI. Fonte de dados do material: Itaú Asset Management. Material de divulgação do fundo - 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 (11) 3631-2555. 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.

Outras informações relevantes

Itaú Vida e Previdência S.A.: CNPJ: 92.661.388/0001-90. Informações reduzidas. Prevalcem os termos dos regulamentos que você recebe na contratação dos planos, de acordo com a legislação vigente. O regulamento do plano poderá ser consultado no portal da Susep - www.susep.gov.br. Os recursos dos planos de previdência são aplicados em fundos de investimento, que não possuem garantia de rentabilidade, podendo, inclusive, ter rentabilidade negativa e possuem patrimônio segregado do patrimônio da EAPC. O registro desses planos na Susep não implica, por parte da autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. Os planos de previdência apresentam tributação no resgate ou recebimento de renda, conforme sua escolha na contratação: tributação progressiva compensável ou tributação regressiva definitiva. A rentabilidade do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Clientes Personnalité: Consultas, informações e serviços transacionais acesse itaupersonnalite.com.br ou ligue 3003 7377 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 724 7377 (demais localidades), todos os dias, 24 horas por dia ou fale com seu gerente. Reclamações, cancelamentos e informações gerais ligue para o SAC: 0800 722 7377, todos os dias, 24 horas por dia. Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, contate a Ouvidoria: 0800 570 0011, em dias úteis, das 9h às 18h.