



**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O BRADESCO FIC FIRF CRED PRIV LONGO  
PRAZO IS PERFORMANCE SRI 20  
12.088.861/0001-52**

**Informações referentes a Janeiro de 2024**

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o BRADESCO FIC FIRF CRED PRIV LONGO PRAZO IS PERFORMANCE SRI 20, administrado por BANCO BRADESCO S/A e gerido por BRAM-BRADESCO ASSET MANAG S/A DTVM. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no [www.bradesco.com.br](http://www.bradesco.com.br). As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

**Antes de investir, compare o fundo com outros da mesma classificação.**

1. **PÚBLICO-ALVO:** O fundo é destinado a investidores que pretendam: buscar rentabilidade que supere a variação verificada pelo CDI e que sejam investidores em geral que façam parte de todos os segmentos comerciais a critério do Administrador, que buscam a valorização de suas cotas no longo prazo
2. **OBJETIVOS DO FUNDO:** O FUNDO tem como Objetivo de Investimento Sustentável capturar retornos por meio de investimentos em cotas de Fundos de Investimentos Sustentáveis, validados pela ANBIMA, que invistam em empresas com elevado rating ESG, adotando a estratégia Best in Class selecionando os emissores que possuam um rating ESG equiparado ou superior ao rating ESG setorial de forma a não causar dano ao seu objetivo e buscará proporcionar aos seus Cotistas rentabilidade superior ao CDI através das oportunidades oferecidas, preponderantemente, pelos mercados domésticos de taxa de juros pós-fixadas, pré-fixadas e índices de preço, incluindo estratégias de alocação em ativos financeiros de emissão privada, mas excluindo aquelas que impliquem risco de moeda estrangeira ou de renda variável.
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - a. O FUNDO buscará alocar seus recursos em ativos de emissão das empresas indicadas no caput do artigo 3º acima, analisando os fatores de desempenho ambiental, social e de governança corporativa (na sigla em inglês ESG – Environmental, Social and Governance).
  - b. O fundo pode:

<b>Aplicar em ativos no exterior até o limite de</b>	Não
<b>Aplicar em crédito privado até o limite de</b>	100,00% do Patrimônio Líquido
<b>Aplicar em um só fundo até o limite de</b>	100,00% do Patrimônio Líquido
<b>Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?</b>	Não
<b>Se alavancar até o limite de</b>	Vedado alavancagem

(i) No cálculo do limite de alavancagem, deve-se considerar o valor das margens exigidas em operações com garantia somada a "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia. O cálculo de "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia deve se basear em modelo de cálculo de garantia do administrador e não pode ser compensado com as margens das operações com garantia.

c. A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposto no item 3.b é o percentual máximo que pode ser depositado pelo fundo em margem de garantia para garantir a liquidação das operações contratadas somado à margem potencial para a liquidação dos derivativos negociados no mercado de balcão. Este fundo de investimento em cotas de fundos de investimento não realiza depósito de margem de garantia junto às centrais depositárias, mas pode investir em fundos de investimento que podem estar expostos aos riscos decorrentes de aplicações em ativos que incorram em depósito de margem de garantia. As informações apresentadas são provenientes dos fundos investidos geridos por instituições ligadas.

d. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

#### 4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

<b>Investimento inicial mínimo</b>	R\$ 1.000,00
<b>Investimento adicional mínimo</b>	R\$ 500,00
<b>Resgate mínimo</b>	R\$ 500,00
<b>Horário para aplicação e resgate</b>	08h às 15h
<b>Valor mínimo para permanência</b>	R\$ 500,00
<b>Prazo de carência</b>	Não há
<b>Conversão das cotas</b>	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do 0 dia contado da data da aplicação No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do 10º dia contado da data do pedido de resgate
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 11 dias úteis contados da data do pedido do resgate.
<b>Taxa de administração</b>	0,25% do patrimônio líquido ao ano
<b>Taxa de entrada</b>	Não há
<b>Taxa de saída</b>	Não há
<b>[Taxa de desempenho] OU [Taxa de performance]</b>	20,00% sobre o que exceder a variação de 104,00% do CDI
<b>Taxa total de despesas</b>	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,40% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 02/2023 a 01/2024. A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade do fundo. O quadro com a descrição das despesas do fundo pode ser encontrado em <a href="http://www.bradesco.com.br">www.bradesco.com.br</a> .

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 125.481.383,21 e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	41,2319% do patrimônio líquido.
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	30,8895% do patrimônio líquido.
Títulos de crédito privado	25,3842% do patrimônio líquido.
Cotas de fundos de investimento 409	2,4389% do patrimônio líquido.

Títulos públicos federais

0,2170% do patrimônio líquido.

6. **RISCO:** O (a) Administrador (a) BANCO BRADESCO S/A classifica os fundos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada um deles. Nessa escala, a classificação do fundo é:

*Menor risco*

*Maior risco*



## 7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 40,60% , no mesmo período o CDI variou 37,61%.** A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2024	1,1327%	0,9667%	117,1740%
2023	14,0551%	13,0474%	107,7231%
2022	13,3919%	12,3730%	108,2352%
2021	5,4281%	4,3952%	123,5015%
2020	1,9648%	2,7677%	70,9911%

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

- c. **Rentabilidade mensal:** a rentabilidade do **fundo** nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
Janeiro	1,1327%	0,9667%	117,1740%
Dezembro	0,9634%	0,8963%	107,4804%
Novembro	0,9653%	0,9178%	105,1793%
Outubro	1,0990%	0,9976%	110,1628%
Setembro	1,1034%	0,9747%	113,2052%



Agosto	1,4361%	1,1393%	126,0575%
Julho	1,2920%	1,0720%	120,5283%
Junho	1,2235%	1,0720%	114,1352%
Maiο	1,2184%	1,1233%	108,4662%
Abril	0,8900%	0,9181%	96,9359%
Março	1,0836%	1,1747%	92,2482%
Fevereiro	0,7761%	0,9181%	84,5345%
12 Meses	14,0081%	12,8724%	108,8232%

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

8. **EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.**

a. **Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no **fundo** no primeiro dia útil de 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2024, você poderia resgatar R\$ 1.115,78, já deduzidos impostos no valor de R\$ 24,56.

b. **Despesas:** As despesas do **fundo**, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance (se houver) e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 4,31.

9. **SIMULAÇÃO DE DESPESAS: utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos:**

Assumindo que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o **fundo** tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo:

Simulação das Despesas	2027	2029
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 15,32	R\$ 28,26
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 315,68	R\$ 582,25



Este exemplo tem a finalidade de facilitar a comparação do efeito das despesas no longo prazo. Esta simulação pode ser encontrada na lâmina e na demonstração de desempenho de outros fundos de investimento.

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

#### 10. **POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO:**

Descrição resumida da política de distribuição de que trata o art. 41, inciso XI, que deve abranger pelo menos o seguinte:

a. A distribuição de cotas é remunerada através de % da taxa de administração e/ou taxa de performance dos fundos. Esta corresponde à soma dos % calculados sobre estas taxas aplicadas sobre o volume médio mensal investido no respectivo fundo, por cotistas representados por distribuidor externo/segmento de distribuição, conforme abaixo:

Distribuidores Internos

A remuneração é formalizada em acordos internos e efetivada pelo repasse do % aplicável aos segmentos do Bradesco

Distribuidores Externos

São contratados pelos fundos e legalmente representados por seu administrador, sendo a remuneração formalizada em contrato de distribuição, como pagamento feito diretamente pelos fundos em conta corrente indicada pelo distribuidor. Adicionalmente, os % de remuneração podem ser diferentes em função do distribuidor/segmento, bem como, em decorrência do tipo de fundo e/ou nível de risco

b. Principal Distribuidor

O principal distribuidor dos fundos sob administração do Bradesco é o próprio Bradesco, atuando por seus segmentos de negócio e clientes, Bradesco Asset Management SA DTVM, Bradesco Corretora CTVM e Ágora CTVM

c. Regras de Conduta – Conflito de Interesses

O Bradesco adota procedimentos visando evitar ou mitigar situações que possam gerar conflito de interesses através de adesão de todos os colaboradores à sua Política de Segregação de Atividades, onde está prevista a independência das áreas responsáveis pela Administração, Gestão e Distribuição, mesmo quando tais serviços são prestados por empresas ou departamentos ligados ao administrador

#### 11. **SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:**

a. Telefone: 3003-8330

b. Página na rede mundial de computadores: [www.bradesco.com.br](http://www.bradesco.com.br)

c. Reclamações:

E-mail

[fundos@bradesco.com.br](mailto:fundos@bradesco.com.br)

Telefones

SAC 0800-704-8383 / Ouvidoria 0800-727-9933



12. **SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:**

- a. Comissão de Valores Imobiliários CVM
- b. Serviço de atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)