



**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O
FI CX BR IPCA XVI RF CRED PRIV
21.918.896/0001-62**

Informações referentes a Agosto de 2024

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **FUNDO DE INVESTIMENTO CAIXA BRASIL IPCA XVI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO**, administrado por **CAIXA ECONOMICA FEDERAL** e gerido por **CAIXA DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.**. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível no endereço eletrônico www.caixa.gov.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: Investidores que buscam retorno por meio de investimentos em fundos de renda fixa e O FUNDO destina-se a acolher investimentos dos RPPS, das Entidades Públicas da Administração Direta, Autarquias, Fundações Públicas, Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

2. **OBJETIVOS DO FUNDO:** O objetivo do FUNDO é proporcionar ao Cotista a valorização de suas cotas por meio da aplicação dos recursos em carteira diversificada de ativos financeiros, buscando acompanhar o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA + 6,0% a.a, não constituindo, em qualquer hipótese, garantia ou promessa de rentabilidade por parte da ADMINISTRADORA.

3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**

a. O FUNDO deverá manter, direta ou indiretamente, 100% (cem por cento) de seu patrimônio líquido aplicado em ativos financeiros de baixo risco de crédito. Os ativos financeiros que compõem a carteira do FUNDO estarão expostos diretamente ao risco das variações das taxas de juros pós-fixadas (SELIC/CDI) e/ou índices de preços (IPCA).

b. O fundo pode:

| | |
|---|---------|
| Aplicar em ativos no exterior até o limite de | 0,00% |
| Aplicar em crédito privado até o limite de | 100,00% |
| Aplicar em um só fundo até o limite de | 0,00% |
| Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira? | Não |

| | |
|------------------------------|-------|
| Alavancar-se até o limite de | 0,00% |
|------------------------------|-------|

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.

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

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO:

| | |
|----------------------------------|--|
| Investimento inicial mínimo | R\$ 0,01 |
| Investimento adicional mínimo | R\$ 0,01 |
| Resgate mínimo | R\$ 0,01 |
| Horário para aplicação e resgate | 17:00 (horário de Brasília) |
| Valor mínimo para permanência | R\$ 0,01 |
| Período de carência | Não há |
| Conversão das cotas | Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento da data do pedido de resgate. |
| Pagamento dos resgates | O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 0 dias úteis contados da data do pedido de resgate. |
| Taxa de administração | 0,200% |
| Taxa de entrada | Não há. |
| Taxa de saída | Não há. |
| Taxa de performance | Não há. |
| Taxa total de despesas | As despesas pagas pelo fundo representaram 0,25% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/09/2023 à 30/08/2024. 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 www.caixa.gov.br |

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 137.505.050,54 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

| | |
|---------------------------|--------|
| Títulos públicos federais | 61,08% |
|---------------------------|--------|

| | |
|--|--------|
| Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras | 36,99% |
| Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais | 1,90% |

6. RISCO: O (a) Administrador (a) CAIXA ECONOMICA FEDERAL 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:** 50,0970%. No mesmo período o **IPCA + TAXA 6% AA COMPOSTO DU** variou 78,24%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

| Ano | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Variação percentual do IPCA + TAXA 6% AA COMPOSTO DU | Desempenho do fundo como % do índice de referência |
|------|--|--|--|
| 2024 | 4,5353% | 7,2931% | 62,1861% |
| 2023 | 12,5479% | 10,8069% | 116,1100% |
| 2022 | 10,3583% | 12,0438% | 86,0052% |
| 2021 | 2,3666% | 16,9106% | 13,9947% |
| 2020 | 7,5863% | 10,6087% | 71,5101% |

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

| Mês | Rentabilidade do fundo (líquida de despesas, mas não de impostos) | Variação percentual do IPCA + TAXA 6% AA COMPOSTO DU | Desempenho do fundo como % do índice de referência |
|----------|---|--|--|
| Set-2023 | 0,0738% | 0,7292% | 10,1206% |
| Out-2023 | -0,3092% | 0,7595% | -40,7109% |
| Nov-2023 | 1,9049% | 0,7218% | 263,9096% |
| Dez-2023 | 1,4272% | 0,8487% | 168,1630% |
| Jan-2024 | 0,6675% | 1,0245% | 65,1537% |
| Fev-2024 | 0,5637% | 1,0034% | 56,1789% |
| Mar-2024 | 0,7684% | 1,0037% | 76,5567% |
| Abr-2024 | -0,4858% | 0,7774% | -62,4903% |

| | | | |
|----------|---------|----------|-----------|
| Mai-2024 | 1,0521% | 0,8745% | 120,3087% |
| Jun-2024 | 0,2762% | 0,8256% | 33,4544% |
| Jul-2024 | 0,8701% | 0,8277% | 105,1226% |
| Ago-2024 | 0,7434% | 0,6975% | 106,5806% |
| 12 Meses | 7,7925% | 10,5839% | 73,6259% |

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\$ 1.106,52, já deduzidos impostos no valor de R\$ 22,60.

b. **Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 2,49.

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 de Despesas | + 3 anos | + 5 anos |
|--|-----------------|-----------------|
| 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\$ 8,28 | R\$ 15,27 |
| 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\$ 322,72 | R\$ 595,24 |

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:

- a. O serviço de distribuição de cotas de fundos de investimento é remunerado exclusivamente pela taxa de administração, não havendo qualquer cobrança adicional ou repasse para terceiros. As cotas do FUNDO são distribuídas exclusivamente pela ADMINISTRADORA através da sua rede de agências e canais eletrônicos;
- b. O principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou por gestores ligados a um mesmo grupo econômico; e
- c. Não se aplica.

11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:

- a. 08007260101
- b. Página na rede mundial de computadores www.caixa.gov.br
- c. **Reclamações:** www.caixa.gov.br, Ouvidoria CAIXA: 0800-725-7474Alô CAIXA:4004 0 104 (Capitais e Regiões Metropolitanas)0800 104 0 104 (Demais Regiões)Central de Atendimento a Pessoas com Deficiência Auditiva e de Fala:0800-726-2492

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

- a. Comissão de Valores Mobiliários – CVM
- b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br.

Demais informações relevantes ao investidor:

Tipo ANBIMA: RENDA FIXA DURAÇÃO LIVRE GRAU DE INVESTIMENTO - 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. Fundos 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.