



IPREM - Instituto de Previdência Municipal de Buritama

CNPJ 59.764.258/0001-07

Edifício JOSÉ DE MEDEIROS FILHO – “Zé Simbra”

Ata nº 12/2021

ATA DE REUNIÃO EXTRAORDINÁRIA DO COMITÊ DE INVESTIMENTO

Às 15h, do dia quatorze (14) de outubro (10) de dois mil e vinte e um (2021), reuniram-se os membros do Comitê do Instituto de Previdência Municipal de Buritama – IPREM. Estavam presentes os seguintes membros: Barbara Cristina dos Santos Zanin, Heverton Candido de Paiva, Luciana Marçal. Da pauta da ordem do dia, tempestivamente comunicada aos membros do Comitê, constavam os seguintes assuntos a serem analisados; **1 – Apresentação do Relatório Analítico dos Investimentos em Setembro e 3º Trimestre; 2- Realocação por Desenquadramento de Fundo; 3 – Credenciamento de Fundo. Item 1** – Apresentado Relatório Analítico dos Investimentos em Setembro e 3º Trimestre, ressaltando o retorno positivo de 0,43% das aplicações, com uma meta de 1,61% no mês de setembro, e no acumulado do ano um retorno positivo de 0,25%, bem abaixo da meta atuarial de 11,23%. Conforme já discutido em reuniões anteriores e apresentado os fatos que colaboraram para o mau desempenho da carteira até o 3º trimestre de 2021. **Item 2-** Foi apontado no relatório expedido pela empresa de consultoria em investimentos que presta serviços ao IPREM, onde o Fundo SANTANDER PREMIUM FIC ERENDA FIXA REFERENCIADO DI está desenquadrado da Resolução 3.922/2010. Após análise junto ao regulamento, bem como a próprio setor de investimentos da Instituição responsável pela gestão do fundo, foi confirmado o desenquadramento. Assim o Comitê decide por resgatar o valor do total e aplicar em outro fundo do mesmo segmento e indexado ao CDI. **Item 3 – Credenciamento do FUNDO SANTANDER DI INSTITUCIONAL PREMIUM, CNPJ 02.224.354/0001-45.** O credenciamento do fundo se justifica pelo fato do resgate apontado no item 2, tendo em vista que o referido fundo esta enquadrado na Resolução 3.922/2010. Aprovado o credenciamento.


BARBARA CRISTINA DOS SANTOS ZANIN

PRESIDENTE


HEVERTON CANDIDO DE PAIVA

MEMBRO


LUCIANA MARÇAL

MEMBRO



[Handwritten signature]

Relatório Analítico dos Investimentos

em setembro e 3º trimestre de 2021

[Handwritten signature]

Este relatório atende a Portaria MPS nº 519, de 24 de agosto de 2011, Artigo 3º Incisos III e V.

**TERNA**

Carteira consolidada de investimentos - base (Setembro / 2021)

Produto / Fundo	Resgate	Carencia	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	RESOLUÇÃO - 3.922
BB ALOCAÇÃO ATIVA FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	D+3	Não há	5.719.877,26	9,57%	578	0,07%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	D+1	Não há	3.560.949,26	5,96%	770	0,06%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVI...	D+0	Não há	2.175.412,85	3,64%	1.140	0,03%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI...	D+1	Não há	2.119.724,66	3,55%	117	0,33%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	D+0	Não há	0,01	0,00%	240	0,00%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RE...	D+0	Não há	10.186.758,94	17,05%	1.057	0,09%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	11.662.308,26	19,52%	1.013	0,10%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	D+0	Não há	2.010.606,85	3,37%	863	0,04%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA F...	D+0	Não há	2.180.635,63	3,65%	1.264	0,03%	Artigo 7º, Inciso I, Alínea ' b '
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDE...	D+0	Não há	2.527.175,97	4,23%	768	0,05%	Artigo 7º, Inciso IV, Alínea ' a '
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	D+1	Não há	2.236.356,19	3,74%	113	0,20%	Artigo 7º, Inciso IV, Alínea ' a '
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	D+0	Não há	7.026.543,34	11,78%	202	0,19%	Artigo 7º, Inciso IV, Alínea ' a '
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	D+0	Não há	6.022.368,44	10,08%	790	0,08%	Artigo 7º, Inciso IV, Alínea ' a '
SANTANDER PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	D+0	Não há	2.321.225,63	3,88%	2454	0,03%	Desenquadrado - RF
Total para cálculo dos limites da Resolução			59.749.943,30				



TERNA

Enquadramentos na Resolução 3.922/2010 e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Setembro / 2021)

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2021			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'	100,00%	39.616.273,73	66,30%	70,00%	83,00%	100,00%	20.133.669,57
Artigo 7º, Inciso IV, Alínea 'a'	40,00%	17.812.443,94	29,81%	9,73%	10,00%	40,00%	6.087.533,38
Artigo 7º, Inciso VII, Alínea 'b'	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	1.792.498,30
Artigo 7º, Inciso VII, Alínea 'c'	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	1.792.498,30
Desenquadrado - RF	0,00%	2.321.225,63	3,88%	0,00%	0,00%	0,00%	-2.321.225,63
Total Renda Fixa	100,00%	59.749.943,30	100,00%	79,73%	93,00%	146,00%	



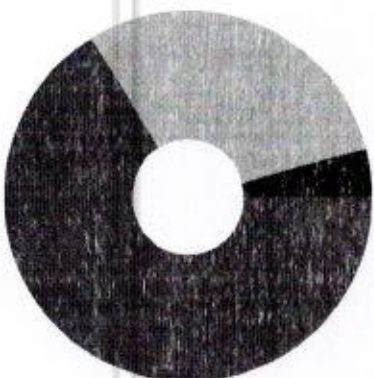
RENDA FIXA 59.749.943,30



TERNA

Enquadramentos na Resolução 3.922/2010 e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Setembro / 2021)

Artigos - Renda Variável	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2021			GAP Superior
				Inf	Ativo	Sup	
Artigo 8º, Inciso II, Alínea 'a'	20,00%	0,00	0,00%	3,00%	7,00%	10,00%	5.974.994,33
Total Renda Variável	30,00%	0,00	0,00%	3,00%	7,00%	10,00%	



7º I b
 7º IV a
 Desenquadrado



TERNA

IPREM - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE BURITAMA
Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 30/09/2021

Enquadramentos na Resolução 4.604 por Gestores - base (Setembro / 2021)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	32.062.678,12	53,66	0,01
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	13.983.415,33	23,40	0,00
BRADESCO ASSET MANAGEMENT	11.382.624,22	19,05	0,00
SANTANDER BRASIL ASSET MANAGEM...	2.321.225,63	3,88	0,00

Artigo 14º - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo grupo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR)

Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

Artigos	Estratégia de Alocação - 2021		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira \$	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alínea 'b'	39.616.273,73	66,30	70,00	100,00
Artigo 7º, Inciso IV, Alínea 'a'	17.812.443,94	29,81	9,73	40,00
Artigo 7º, Inciso VII, Alínea 'b'	0,00	0,00	0,00	3,00
Artigo 7º, Inciso VII, Alínea 'c'	0,00	0,00	0,00	3,00
Artigo 8º, Inciso II, Alínea 'a'	0,00	0,00	3,00	10,00

**TERNA**

IPREM - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE BURTAMÁ
 Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 30/09/2021

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2021 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	Var Mês	Volatilidade 12M
IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)								
	1,10%	3,07%	1,18%	3,12%	6,21%	14,71%	-	-
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	1,08%	2,79%	1,21%	2,82%	5,92%	13,71%	0,78%	0,02%
IRF-M 1 (Benchmark)								
	0,40%	1,78%	0,96%	1,65%	2,49%	7,15%	-	-
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	0,37%	1,53%	0,87%	1,48%	2,16%	6,42%	0,30%	0,00%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,38%	1,59%	0,89%	1,54%	2,25%	6,68%	0,29%	0,00%
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,39%	1,56%	0,94%	1,55%	2,24%	6,47%	0,29%	0,00%
IMA-B 5 (Benchmark)								
	1,00%	2,48%	1,18%	2,64%	5,95%	13,62%	-	-
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	0,98%	2,29%	1,11%	2,49%	5,70%	13,04%	0,82%	0,02%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	0,98%	2,30%	1,13%	2,53%	5,69%	13,00%	0,81%	0,02%
IMA-B (Benchmark)								
	-0,13%	-2,30%	-1,59%	0,52%	4,71%	6,92%	-	-
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	-0,20%	-3,14%	-1,80%	0,31%	3,79%	5,90%	2,08%	0,06%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA	-0,16%	-2,57%	-1,68%	0,34%	4,34%	6,19%	2,17%	0,06%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA LP	-0,16%	-2,51%	-1,69%	0,37%	4,45%	6,20%	2,16%	0,06%
Selic (Benchmark)								
	0,44%	2,50%	1,21%	2,01%	2,99%	6,64%	-	-
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,49%	2,84%	1,38%	2,28%	3,26%	6,25%	0,05%	0,00%



TERNA

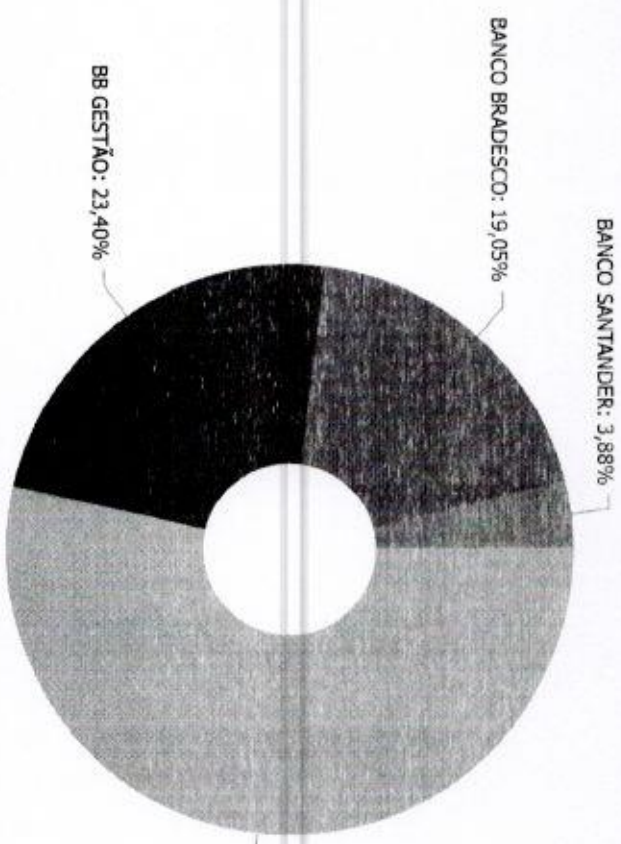
IPREM - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE BUITAMA
Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 30/09/2021

Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Setembro/2021 - RENDA FIXA

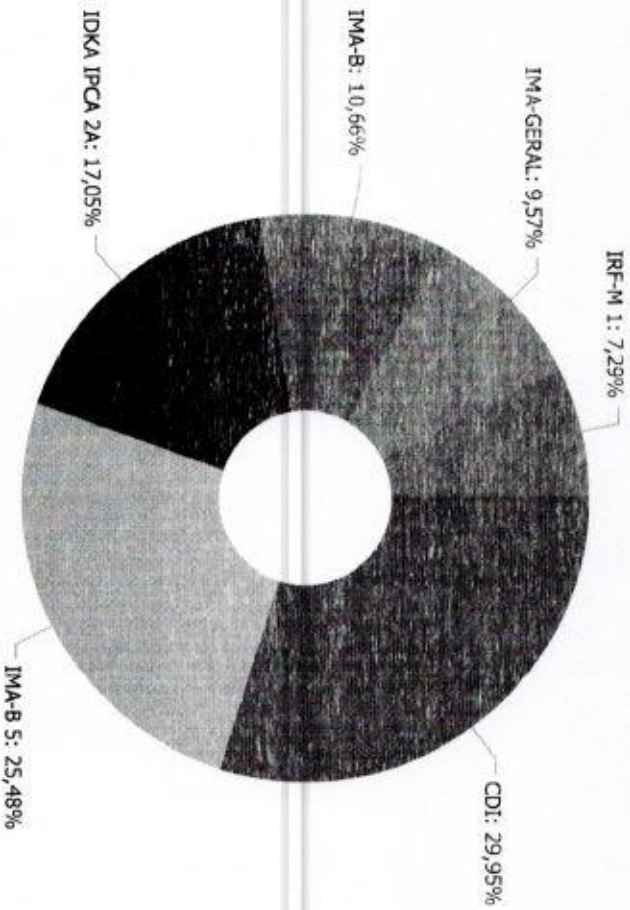
	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VAR Mês	Volatilidade 12M
CDI (Benchmark)	0,44%	2,51%	1,22%	2,01%	2,99%	6,65%	-	-
BB PEREIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENCIÁRIO LP	0,46%	2,64%	1,31%	2,13%	3,23%	6,30%	0,03%	0,00%
SANTANDER PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,51%	3,03%	1,42%	2,40%	3,78%	6,70%	0,03%	0,00%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	0,53%	2,55%	1,48%	2,31%	3,31%	6,30%	0,13%	0,01%
Não definido (Benchmark)	-	-	-	-	-	-	-	-
BB ALOCAÇÃO ATIVA FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	-0,01%	-1,39%	-0,70%	0,51%	1,75%	5,52%	0,80%	0,03%



Distribuição dos ativos por Administradores - base (Setembro / 2021)



CAIXA ECONÔMICA	32.062.678,12
BB GESTÃO	13.983.415,33
BANCO BRADESCO	11.382.624,22
BANCO SANTANDER	2.321.225,63



CDI	17.897.313,38
IMA-B 5	15.223.257,52
IDKA IPCA 2A	10.186.758,94
IMA-B	6.366.687,72
IMA-GERAL	5.719.877,25
IRF-M 1	4.356.048,49



TERNA

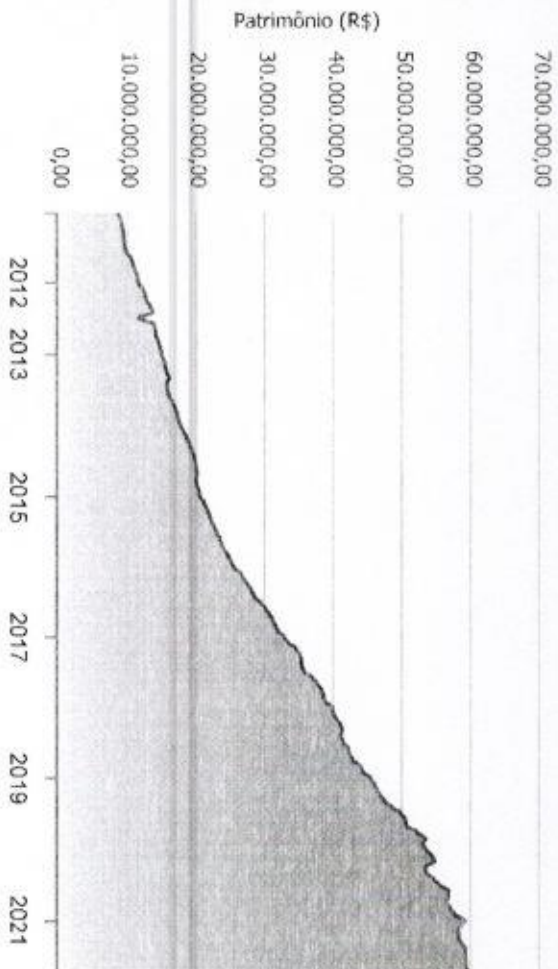
Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2021

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	VAR
Janeiro	59.244.853,08	0,00	400.000,00	58.658.483,02	-186.370,06	-186.370,06	-0,31%	-0,31%	0,67%	0,67%	-46,63%	1,47%
Fevereiro	58.658.483,02	555.442,78	432.000,00	58.271.825,69	-510.100,11	-696.470,17	-0,87%	-1,18%	1,24%	1,93%	-61,20%	1,47%
Março	58.271.825,69	509.865,86	450.500,00	58.283.098,84	-48.092,71	-744.562,88	-0,08%	-1,26%	1,42%	3,38%	-37,55%	1,98%
Abril	58.283.098,84	586.865,86	487.583,89	58.813.868,08	411.487,27	-333.075,61	0,70%	-0,57%	0,73%	4,14%	-13,67%	1,58%
Mai	58.813.868,08	508.815,86	420.000,00	59.329.408,01	426.724,07	93.648,46	0,72%	0,15%	1,28%	5,47%	2,83%	1,36%
Junho	59.329.408,01	520.865,86	666.000,00	59.237.440,12	63.166,25	146.814,71	0,09%	0,24%	0,98%	6,50%	3,77%	1,60%
Julho	59.237.440,12	611.665,86	413.000,00	59.357.628,48	-78.679,50	68.135,21	-0,13%	0,11%	1,43%	8,02%	1,40%	1,23%
Agosto	59.357.628,48	656.565,11	453.300,00	59.387.413,19	-173.478,40	-105.343,19	-0,29%	-0,18%	1,34%	9,47%	-1,90%	1,75%
Setembro	59.387.413,19	15.041.272,09	14.922.409,23	59.749.943,30	253.664,25	148.321,06	0,43%	0,25%	1,61%	11,23%	2,19%	0,69%

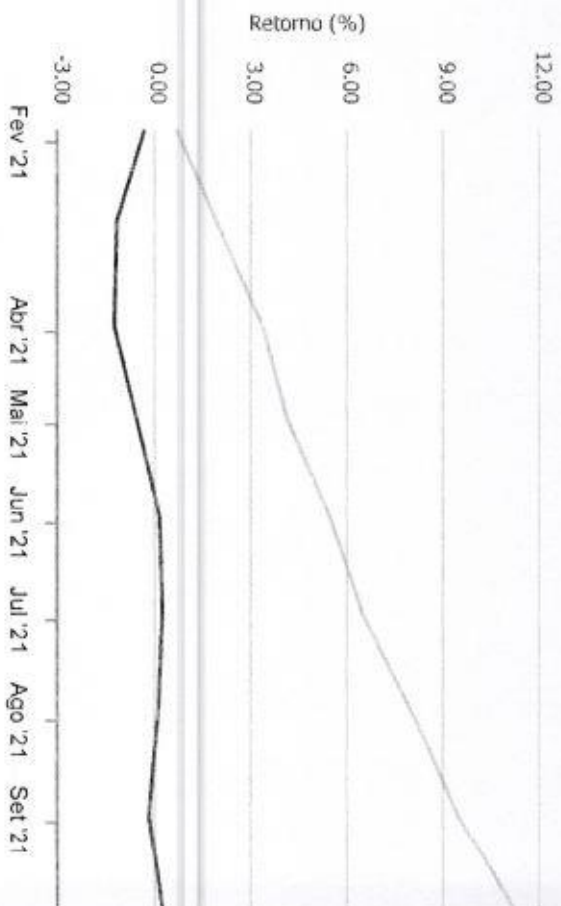
Investimentos x Meta de Rentabilidade



Evolução do Patrimônio



Comparativo



- Investimentos Meta de Rentabilidade CDI IMA-B
- IMA-B 5 IMA-B 5+ IMA Geral IRF-M IRF-M 1
- IRF-M 1+ Ibovespa IBX SMLL IDIV

ANO 36M

**TERNA**

IPREM - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE BURTAMAMA
 Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 30/09/2021

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Setembro/2021

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instt	Var - Mês
CAIXA BRASIL IDCA IPCA ZA TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	10.078.085,52	0,00	0,00	10.166.758,94	108.673,42	1,08%	1,08%	0,78%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	11.549.005,00	0,00	0,00	11.662.308,26	113.303,26	0,98%	0,98%	0,81%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	3.526.474,97	0,00	0,00	3.560.949,26	34.474,29	0,98%	0,98%	0,82%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	2.108.922,88	3.885.000,00	0,00	6.022.368,44	28.445,46	0,47%	0,53%	0,13%
SANTANDER PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,00	2.311.817,59	0,00	2.321.225,63	9.408,04	0,41%	0,50%	0,03%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	684.459,04	1.832.588,64	0,00	2.527.175,97	10.128,29	0,40%	0,46%	0,03%
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,00	7.000.000,00	0,00	7.026.543,34	26.543,34	0,38%	0,49%	0,05%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	2.628.947,23	0,00	458.000,00	2.180.635,63	9.688,40	0,37%	0,38%	0,29%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	3.817.692,13	11.865,86	1.662.588,64	2.175.412,85	8.443,50	0,22%	0,37%	0,30%
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	0,39%	0,29%
BB ALOCAÇÃO ATIVA FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	5.720.181,11	0,00	0,00	5.719.877,25	-303,86	-0,01%	-0,01%	0,80%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	5.527.074,96	0,00	3.500.000,00	2.010.606,85	-16.468,11	-0,30%	-0,16%	2,16%
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	2.320.633,50	0,00	2.311.817,59	0,00	-8.815,91	-0,38%	-0,15%	2,17%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC ...	5.654.011,26	0,00	3.500.000,00	2.119.724,68	-34.286,58	-0,61%	-0,16%	2,17%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	5.771.925,48	0,00	3.500.000,00	2.236.356,19	-35.569,29	-0,62%	-0,20%	2,08%
Total Renda Fixa	59.387.413,19	15.041.272,09	14.932.406,23	59.749.943,30	253.664,25	0,43%		0,69%

**TERNA**

IPREM - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE BURTAMAMA
 Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 30/09/2021

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no 3º Trimestre/2021

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instt
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	11.531.965,39	0,00	0,00	11.662.308,26	130.342,87	1,13%	1,13%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS FI REND...	10.065.075,47	0,00	0,00	10.186.758,94	121.683,47	1,21%	1,21%
CAIXA BRASIL FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	1.527.942,91	4.449.699,25	0,00	6.022.368,44	44.726,28	0,75%	1,48%
BB IMA-B 5 FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO LP	3.522.030,11	0,00	0,00	3.560.949,26	38.919,15	1,11%	1,11%
BB IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FIC RENDA FIXA PREVIDE...	3.775.056,98	35.597,58	1.662.588,64	2.175.412,85	27.346,93	0,72%	0,87%
BRADESCO PREMIUM FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,00	7.000.000,00	0,00	7.026.543,34	26.543,34	0,38%	1,38%
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIX...	3.479.182,24	0,00	1.324.300,00	2.180.635,63	25.753,39	0,74%	0,89%
BB PERFIL FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVIDENC...	0,00	2.512.568,64	0,00	2.527.175,97	14.587,33	0,58%	1,31%
SANTANDER PREMIUM FIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI	0,00	2.311.817,59	0,00	2.321.225,63	9.408,04	0,41%	1,42%
BRADESCO IRF-M 1 TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00%	0,94%
BS ALOCAÇÃO ATIVA FIC RENDA FIXA PREVIDENCIÁRIO	5.760.354,54	0,00	0,00	5.719.877,25	-40.477,29	-0,70%	-0,70%
SANTANDER IMA-B PREMIUM FIC RENDA FIXA LP	2.356.025,31	0,00	2.311.817,59	0,00	-44.207,72	-1,88%	-1,65%
CAIXA BRASIL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FI RENDA FIXA ...	5.613.023,35	0,00	3.500.000,00	2.010.606,85	-102.416,50	-1,82%	-1,69%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B TÍTULOS PÚBLICOS FIC ...	5.741.069,48	0,00	3.500.000,00	2.119.724,68	-121.344,80	-2,11%	-1,68%
BRADESCO INSTITUCIONAL IMA-B FIC RENDA FIXA	5.865.714,33	0,00	3.500.000,00	2.236.356,19	-129.358,14	-2,21%	-1,80%
Total Renda Fixa					1.506,35	0,00%	



Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da empresa. As informações aqui contidas são somente com o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos. As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre os produtos mencionados, entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas ao objetivo, aos riscos e à política de investimento dos produtos. Todas as informações podem ser obtidas com o responsável pela distribuição, gestão ou no site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários).

Sua elaboração buscou atender os objetivos de investimentos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas aos investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de consultoria de valores mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe a consultoria de valores mobiliários a prestação dos serviços de orientação, recomendação e aconselhamento, de forma profissional, independente e individualizada, sobre investimentos no mercado de valores mobiliários, cuja adoção e implementação sejam exclusivas do cliente.

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no art. 6º da Resolução CMN nº 3.922/2010, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria nº 402/2008, art. 15, inciso III, alínea "a".

Os RPPS devem estar adequados às normativas pertinentes e principalmente a Portaria nº 519, de 24 de agosto de 2011 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 3.922 de 25 de novembro de 2010 e suas alterações, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e dá outras providências.

SANTANDER DI INSTITUCIONAL PREMIUM

DI

Estratégias Preponderantes do Fundo

- CDI
- Crédito Privado

Grau de Risco



Política de Investimento

O Fundo tem por objetivo investir, por meio de fundos de investimento, em títulos de renda fixa, públicos ou privados (CDBs, Letras Financeiras, Debêntures, entre outros), que busquem acompanhar o CDI.

Público Alvo:

O Fundo é destinado a investidores em geral.

IOF

Os resgates ocorridos em um prazo inferior a 90 dias da data de aplicação no fundo sofrem incidência de IOF, conforme tabela regressiva.

Imposto de Renda

O Imposto de Renda incidirá semestralmente, no último dia útil de maio e novembro de cada ano, à alíquota de 15% sobre os rendimentos produzidos no período. Adicionalmente, no resgate das cotas, será aplicada alíquota complementar de acordo com o prazo de aplicação, conforme tabela regressiva. Contudo, não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo.

Tipo Anbima: Renda Fixa - Duração Baixa - Grau de Investimento

Início do Fundo: 27/11/1997

Horário de Movimentação: 18:00

Taxa de Administração máxima (a.a.): 0,20%

Taxa de Performance: Não há

CNPJ do fundo: 02.224.354/0001-45

Administrador: Banco Santander (Brasil) S.A.

Valores Mínimos (R\$)

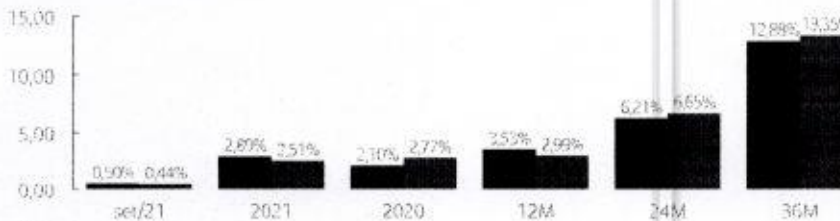
Aplicação Inicial	500.000,00
Aplicações Adicionais	100,00
Resgate Mínimo	100,00
Soldo Mínimo	100,00

Conversão de Cotas

Aplicação	D+0
Resgate	D+0
Crédito	D+0
Tipo de Cota	Abertura

Histórico de Rentabilidade

Fundo CDI



Estatísticas

PL Médio 12 meses (R\$ MM): 1.673,67

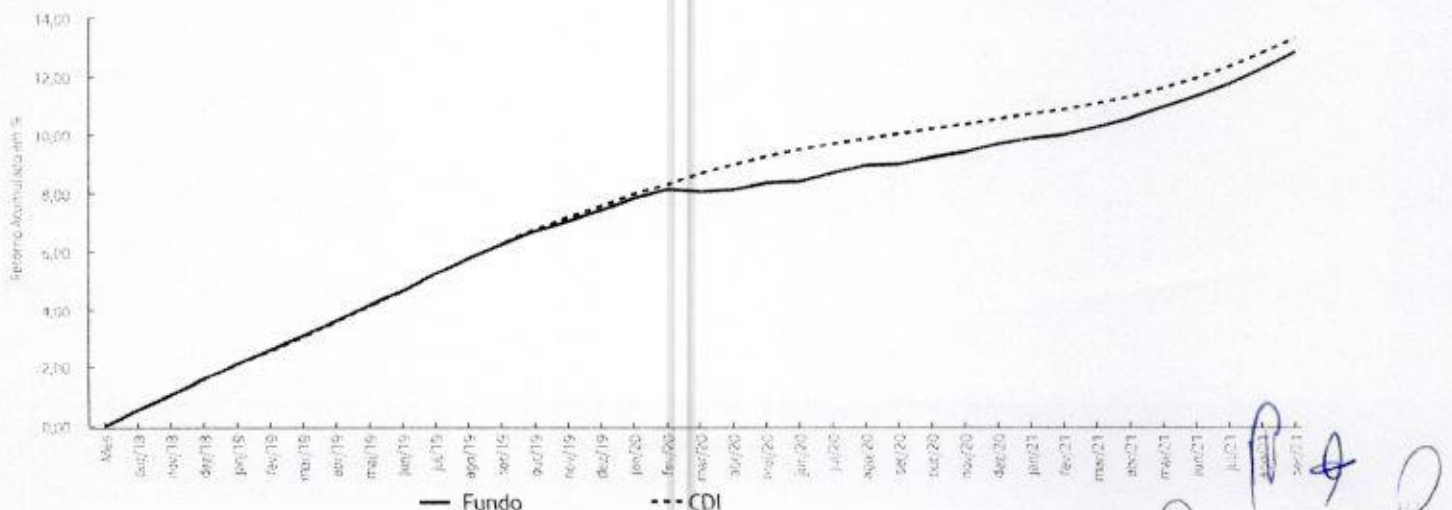
PL Mês (R\$ MM): 1.719,65

Maior Retorno mês: 4,16% - Abr/99

Menor Retorno mês: -0,07% - Mar/20

Volatilidade (12 meses): 0,24%

Evolução de Retornos Mensais (Acumulado 36 meses)



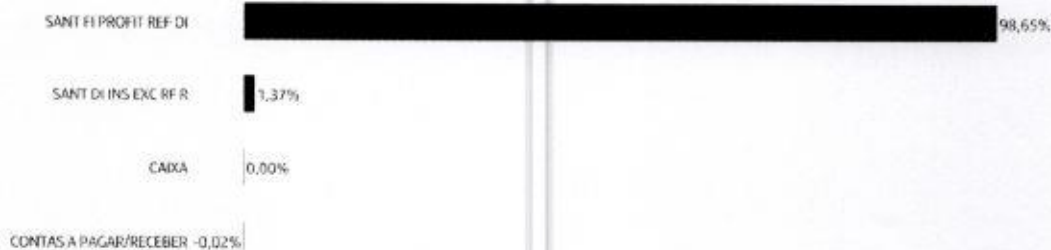


Retornos Mensais

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2018													
Fundo	0,58%	0,45%	0,53%	0,51%	0,50%	0,51%	0,53%	0,55%	0,47%	0,54%	0,49%	0,50%	6,35%
CDI	0,58%	0,47%	0,53%	0,52%	0,52%	0,52%	0,54%	0,57%	0,47%	0,54%	0,49%	0,49%	6,42%
%CDI	99,90%	97,38%	99,98%	98,24%	95,79%	98,59%	98,38%	97,48%	99,39%	99,45%	99,96%	102,25%	98,86%
2019													
Fundo	0,55%	0,52%	0,47%	0,51%	0,54%	0,46%	0,56%	0,50%	0,46%	0,42%	0,31%	0,37%	5,81%
CDI	0,54%	0,49%	0,47%	0,52%	0,54%	0,47%	0,57%	0,50%	0,47%	0,46%	0,38%	0,38%	5,97%
%CDI	100,83%	104,74%	100,44%	98,99%	98,63%	98,73%	98,42%	98,59%	99,24%	86,68%	82,11%	98,11%	97,39%
2020													
Fundo	0,37%	0,28%	-0,07%	0,06%	0,22%	0,04%	0,27%	0,25%	0,04%	0,19%	0,16%	0,27%	2,15%
CDI	0,38%	0,29%	0,34%	0,28%	0,24%	0,22%	0,19%	0,16%	0,16%	0,16%	0,15%	0,16%	2,77%
%CDI	99,51%	95,15%	-	21,74%	90,94%	18,15%	136,55%	152,85%	28,36%	118,49%	108,94%	166,02%	75,77%
2021													
Fundo	0,18%	0,11%	0,24%	0,27%	0,35%	0,33%	0,38%	0,43%	0,50%				2,89%
CDI	0,15%	0,13%	0,20%	0,21%	0,27%	0,30%	0,36%	0,42%	0,44%				2,51%
%CDI	123,05%	80,12%	123,54%	130,65%	132,45%	109,43%	107,45%	113,02%	114,17%				115,41%



Composição da Carteira



Data da Posição: 30/09/2021



Comentários do Gestor

O desempenho dos ativos de renda fixa foi negativo, exceto as NTN-Bs de curto prazo. As curvas de juros nominais e reais tiveram altas na maioria dos vencimentos. Os principais fatores: (i) adição de prêmios de risco nos juros americanos, com a retirada de estímulos monetários; e (ii) BCB optou por nova alta de 1% na Taxa Selic e adição torn mais firme na comunicação. Mantemos visão de que há prêmio na curva de juros, no entanto, as incertezas fiscais e a pressão inflacionária tornam o cenário cauteloso. Ressaltamos, mantemos baixa utilização de risco. Mantemos visão favorável. Os spreads de crédito ainda estão em níveis adequados e os indicadores econômicos locais devem estimular uma melhora. Além disso, o ciclo de alta na Selic tem reforçado a captação dos fundos de investimento, o que por sua vez aumentará a demanda pelos ativos de crédito privado e contribui para a queda dos spreads.

Ativos de Investe: consultes documentos do fundo, que podem ser encontradas no site www.santander.com.br - Investimentos - Fundos - Documentos Legais. A descrição do tipo Anbima do Fundo, está disponível em informações de informações complementares. Os indicadores econômicos utilizados neste material devem ser considerados como mera referência, não se tratando de meta ou parâmetro de performance e de viabilidade. Rentabilidade obtida ao longo do período representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Para avaliação da performance do fundo de investimento, é recomendável uma análise de período de, no mínimo, 12 (doze) meses. Fundos de investimento não contam com garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer instituição de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Os investimentos apresentados podem não ser adequados aos seus objetivos, situação financeira ou necessidades imediatas. O preenchimento de formulários Análise de Perfil do Investidor (API) é obrigatório para garantir a adequação do perfil do investidor ao produto de investimento escolhido. O perfil deste fundo adota política de exercício de direito de voto em assembleias, disponível no site www.santander.com.br - Superávia - Fiscalização - (a) Comissão de Valores Mobiliários - CVM e (b) Serviços de Avaliação e Custódia em www.cvm.gov.br, Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC - (0800) 762 7777 - Ouvidoria 0800 726 0522 (Atende também deficientes Auditivos e de Fala). A seguir estão descritos os cinco princípios norteadores do fundo e seus impactos sobre o capital, resumidamente, e a forma de atuação completa e detalhada no Regulamento do Fundo: Reser de Alívio do Fundo de Investe detém o poder de autorização do prazo e condições de mercado. Alívio do capital: risco de empréstimos dos ativos financeiros e/ou dar contrapartes não cumprimento ou interrupção de pagamento não de liquidação das operações contratadas. Risco de liquidez: risco de redução da rentabilidade de demanda por ativos financeiros nos mercados operados em que são negociados. Risco de concentração: risco de concentração de exposição por concentração por setores. Risco de crédito: risco de condições socio-econômicas nacionais e internacionais resultando em situações significativas nas taxas de juros e câmbio.

ESTAMOS CONECTADOS 24 HORAS, 7 DIAS POR SEMANA.
 APLICATIVO SANTANDER
 APLICATIVO WAY
 SANTANDER.COM.BR
 TWITTER: @SANTANDER_BR
 FACEBOOK: SANTANDER BRASIL

Central de Atendimento: 4004 3535 (capitais e regiões metropolitanas), 0800 702 3535 (demais localidades), 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva ou de fala). Atendimento digital 24h, 7 dias por semana. SAC: 0800 762 7777 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0401. Atendimento 24h por dia, todos os dias. Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada: 0800 726 0322 e para pessoas com deficiência auditiva ou de fala: 0800 771 0301. Das 9h às 18h, de segunda a sexta-feira, exceto feriados.

