

Lâmina de Informações Essenciais

CA INDOSUEZ DI MASTER FI RF REF DI LONGO PRAZO

CNPJ/MF Nº 02.536.364/0001-16

Informações referentes à Outubro de 2020

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o CA INDOSUEZ DI MASTER FI RF REF DI LONGO PRAZO, administrado e gerido por CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível no www.cvm.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:

Fundo Aberto, destinado a captação de recursos de investidores pessoas físicas ou jurídicas em geral, inclusive de regimes próprios de previdência social instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e Entidades Fechadas de Previdência Complementar ("Entidades").

2. OBJETIVOS:

O fundo tem como objetivo proporcionar rentabilidade referenciada a variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:

a. O Fundo tem por objetivo proporcionar aos cotistas no longo prazo rentabilidade predominantemente referenciada às oscilações das taxas de juros praticadas no mercado interbancário (CDI), atuando nos mercados de títulos de renda fixa públicos e privados (pre e pós fixados), bem como nos mercados organizados de liquidação futura e de derivativos referenciados em taxas de juros, segundo critérios de composição de carteira e diversificação de risco fixados neste Regulamento.

b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	20,00 % do Patrimônio líquido
Aplicar em crédito privado até o limite de	50,00 % do Patrimônio líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	Sim
Se alavancar até o limite de (i)	É vedada a 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.

d. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em perdas superiores ao capital aplicado e na consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO:

Investimento inicial mínimo	R\$ 1.000,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 1.000,00
Resgate mínimo	R\$ 1.000,00
Horário para aplicação e resgate	14:00
Valor mínimo para permanência	R\$ 1.000,00
Prazo de carência	Não há
Conversão das cotas	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do mesmo 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 mesmo dia contado da data do pedido de resgate.
Pagamento dos resgates	O resgate de cotas do Fundo será pago na data da conversão das cotas.
Taxa de administração	A taxa de administração pode variar de 0,30% a 0,50% do patrimônio líquido ao ano
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 0,40% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 31/10/2019 a 31/10/2020. 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.creditagricoledtvm.com.br

5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 401.290.265,89 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Titulos publicos federais	36,60% do Patrimônio líquido
Depositos a prazo e outros titulos de instituicoes financeiras	34,24% do Patrimônio líquido
Operacoes compromissadas lastreadas em titulos publicos federais	15,23% do Patrimônio líquido
Titulos de credito privado	9,02% do Patrimônio líquido
Outras aplicacoes	4,89 % do Patrimônio líquido

6. RISCO:

O CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) 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: 42,88%. No mesmo período o CDI variou 48,04%. 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 CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2020	-0,91%	2,45%	-37,63%
2019	5,28%	5,97%	88,70%
2018	6,45%	6,42%	100,47%
2017	10,16%	9,95%	101,94%
2016	14,22%	14,00%	101,45%

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

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
10/2020	0,16%	0,16%	101,26%
09/2020	-0,03%	0,16%	-21,45%
08/2020	0,10%	0,16%	62,26%
07/2020	0,41%	0,19%	213,00%
06/2020	0,34%	0,22%	160,06%
05/2020	0,49%	0,24%	202,97%
04/2020	-1,47%	0,28%	-521,25%
03/2020	-1,33%	0,34%	-392,59%
02/2020	0,10%	0,29%	35,12%
01/2020	0,34%	0,38%	90,03%
12/2019	0,26%	0,38%	69,90%
11/2019	0,11%	0,38%	28,94%
12 meses	-0,54%	3,22%	-16,92%

Os valores mostrados nas tabelas de rentabilidade estão arredondados em duas casas decimais.

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 Outubro 2019 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de Outubro 2020, você poderia resgatar R\$ 994,60 já deduzidos impostos no valor de R\$ - 0,81.

b. Despesas:

As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 3,98.

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	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\$ 15,97	R\$ 32,21
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\$ 315,03	R\$ 578,30

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. POLITICA DE DISTRIBUIÇÃO:

a. Descrição da forma de Remuneração dos distribuidores

A ADMINISTRADORA é o responsável pela administração e pela distribuição das cotas dos fundos de investimento sob sua administração e que possuam a Crédito Agricole Brasil S.A DTVM como gestora de investimento. No desempenho de suas funções, a ADMINISTRADORA é remunerada diretamente pelos fundos de investimento via taxa de administração. A ADMINISTRADORA, em nome dos fundos de investimento ou em nome próprio (no caso de agentes autônomos de investimento), pode contratar outros prestadores de serviços de distribuição ("Distribuidores"). A remuneração dos Distribuidores é paga mensalmente e equivale, como regra geral, a percentuais negociados com a ADMINISTRADORA, incidentes sobre a parcela da taxa de administração cobrada pelos fundos de investimento é calculada com base no valor diário das aplicações mantidas pelos cotistas indicados pelos Distribuidores.

b. Informação se o principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou por gestoras ligadas a um mesmo grupo econômico.

A contratação dos Distribuidores, é realizada de forma não exclusiva para ambos, ou seja, os Distribuidores podem ser contratados por terceiros, assim como a ADMINISTRADORA pode contratar vários Distribuidores para a oferta das cotas de um mesmo fundo de investimento.

c. Qualquer informação que indique a existência de conflito de interesses no esforço de venda, os Distribuidores assumem a obrigação contratual junto a ADMINISTRADORA de dar conhecimento a seus clientes, na forma que julgar pertinente, de que podem receber remuneração pela prestação de serviços de distribuição das cotas dos fundos de investimento.

11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:

a. Telefone: 0800 724 2818 / **Fax:** (11) 3896-6412

b. Página na rede mundial de computadores: www.creditagricoledtvm.com.br

c. Reclamações: ouvidoria@ca-indosuez.com.br

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

a. Comissão de Valores Mobiliários – CVM

b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br.

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

As informações presentes neste material técnico são baseadas em simulações e os resultados reais poderão ser significativamente diferentes.

Leia o formulário de informações complementares, a lâmina de informações essenciais e o regulamento do fundo antes de investir.