

# AZ QUEST LUCE FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO

CNPJ: 23.556.185/0001-10

Gestor: QUEST INVESTIMENTOS LTDA

Administrador: BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A.

Informações referentes: janeiro a dezembro de 2021

## 1. DENOMINAÇÃO COMPLETA DO FUNDO CONFORME O CADASTRO NA CVM

AZ QUEST LUCE FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO

## 2. RENTABILIDADE

### Rentabilidade mensal:

MÊS	dez/2021	nov/2021	out/2021	set/2021	ago/2021	jul/2021	jun/2021	mai/2021	abr/2021	mar/2021	fev/2021	jan/2021	12 MESES
Rentabilidade	0,77%	0,66%	0,61%	0,61%	0,60%	0,54%	0,50%	0,38%	0,36%	0,49%	0,61%	0,38%	6,71%
Variação % do CDI	0,76%	0,59%	0,48%	0,44%	0,42%	0,36%	0,30%	0,27%	0,21%	0,20%	0,13%	0,15%	4,40%
Desempenho do fundo como % CDI <sup>1 2</sup>	101,21%	112,63%	126,41%	138,86%	141,98%	150,55%	164,66%	141,82%	170,94%	248,67%	456,34%	255,91%	152,66%
Rentabilidade Ajustada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:

ANO	2021	2020	2019	2018	2017
Rentabilidade	6,71%	0,07%	5,49%	6,78%	10,53%
Variação % do CDI	4,40%	2,77%	5,97%	6,42%	9,95%
Desempenho do fundo como % CDI <sup>1 2</sup>	152,66%	2,57%	91,94%	105,51%	105,76%
Rentabilidade Ajustada	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> Para o cálculo foram consideradas todas as casas decimais disponíveis.<sup>2</sup> Com relação ao campo Desempenho do fundo como % CDI segue explicação para leitura do resultado:

Se os campos "Rentabilidade" e "Variação % do CDI" forem positivos, o fundo performou X% do índice.

Se o campo "Rentabilidade" for positivo e o campo "Variação % do CDI" for negativo, o fundo performou X% acima do índice.

Se o campo "Rentabilidade" for negativo e o campo "Variação % do CDI" for positivo, o fundo performou X% abaixo do índice.

Se os campos "Rentabilidade" e "Variação % do CDI" forem negativos, o fundo performou X% do índice.

## 3. DESPESAS DO FUNDO

As despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre janeiro de 2021 e dezembro de 2021. A taxa de despesas pode variar de período para período.

DESPESAS DO FUNDO	PERCENTUAL EM RELAÇÃO AO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DIÁRIO MÉDIO EM 2021	
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte Fixa	0,40%
	Parte variável (taxa de performance)	0,00%
Taxa de Custódia	0,01%	
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)	0,02%	
<b>TAXA TOTAL DE DESPESAS</b>	<b>0,43%</b>	

DESPESAS DO FUNDO PAGAS AO GRUPO ECONÔMICO DO ADMINISTRADOR (e do gestor, se este for diferente)	PERCENTUAL EM RELAÇÃO À TAXA DE DESPESAS EM 2021	
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	7,12%
	Despesas operacionais e de serviços	1,92%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	61,48%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>70,52%</b>	

## AZ QUEST LUCE FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO

CNPJ: 23.556.185/0001-10

Gestor: QUEST INVESTIMENTOS LTDA

Administrador: BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A.

Informações referentes: janeiro a dezembro de 2021

#### 4. EXEMPLO COMPARATIVO

Utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste fundo com os de investir em outros fundos.

**RENTABILIDADE:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no **fundo** no primeiro dia útil de 2021 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2022, você poderia resgatar R\$ 1.055,36, já deduzidos impostos no valor de R\$ 11,74.

**DESPESAS:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 4,29.

#### 5. 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	2024	2026
<b>Saldo bruto acumulado</b> (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
<b>Despesas previstas</b> (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 14,92	R\$ 27,57
<b>Retorno bruto hipotético após dedução das despesas</b> (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 316,08	R\$ 582,94

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.

#### 6. ESCLARECIMENTOS

**Exemplo comparativo e investimento de longo prazo:** As despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

**Despesas de fundos investidos:** As despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

**Rentabilidade:** A rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

**Imposto de Renda (sobre o ganho nominal):** de acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.