

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

Informações referentes: janeiro a dezembro de 2020

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/2020	nov/2020	out/2020	set/2020	ago/2020	jul/2020	jun/2020	mai/2020	abr/2020	mar/2020	fev/2020	jan/2020	12 MESES
Rentabilidade	0,38%	0,31%	0,17%	0,44%	0,74%	1,57%	0,98%	0,67%	-0,11%	-5,60%	0,25%	0,46%	0,07%
Varição % do CDI	0,16%	0,15%	0,16%	0,16%	0,16%	0,19%	0,22%	0,24%	0,28%	0,34%	0,29%	0,38%	2,77%
Desempenho do fundo como % CDI ^{1 2}	228,78%	208,75%	107,34%	278,34%	458,40%	808,92%	453,52%	281,33%	-39,84%	1.644,51 %	86,02%	123,36%	2,57%
Rentabilidade Ajustada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:

ANO	2020	2019	2018	2017	2016
Rentabilidade	0,07%	5,49%	6,78%	10,53%	15,20%
Varição % do CDI	2,77%	5,97%	6,42%	9,95%	14,00%
Desempenho do fundo como % CDI ^{1 2}	2,57%	91,94%	105,51%	105,76%	108,56%
Rentabilidade Ajustada	-	-	-	-	-

¹ Para o cálculo foram consideradas todas as casas decimais disponíveis.

² Com relação ao campo Desempenho do fundo como % CDI segue explicação para leitura do resultado:

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

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

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

Se os campos "Rentabilidade" e "Varição % 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 2020 e dezembro de 2020. A taxa de despesas pode variar de período para período.

DESPESAS DO FUNDO	PERCENTUAL EM RELAÇÃO AO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DIÁRIO MÉDIO EM 2020	
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%	
TAXA TOTAL DE DESPESAS	0,43%	

DESPESAS DO FUNDO PAGAS AO GRUPO ECONÔMICO DO ADMINISTRADOR (e do gestor, se este for diferente)	PERCENTUAL EM RELAÇÃO À TAXA DE DESPESAS EM 2020	
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	7,14%
	Despesas operacionais e de serviços	1,83%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	56,82%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00%
TOTAL	65,79%	

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

Informações referentes: janeiro a dezembro de 2020

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 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 1.000,59, já deduzidos impostos no valor de R\$ 0,12.

DESPESAS: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 4,26.

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	2023	2025
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\$ 14,83	R\$ 27,39
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 316,17	R\$ 583,12

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%.