



## Lâmina de Informações Essenciais Sobre o FI RF CRED PRIV LP CLARITAS 11.447.136/0001-60 Informações referentes a Março de 2024

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **CLARITAS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CREDITO PRIVADO LONGO PRAZO**, administrado por **BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S/A DTVM** e gerido por **CLARITAS ADMINISTRACAO DE RECURSOS LTDA.**. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis em [www.cvm.gov.br](http://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:** O FUNDO destina-se a receber aplicações de investidores pessoas físicas e/ou jurídicas em geral, bem como de fundos de investimento.

**2. OBJETIVOS:** O FUNDO tem por objetivo buscar retorno em ativos de renda fixa, admitindo-se estratégias com risco de juros e de índice de preços, integrando, inclusive, questões ASG por meio da aplicação em ativos com boas práticas Ambientais, Sociais e de Governança ("ASG"), observando o do Formulário de Metodologia ASG disponível no link <https://www.claritas.com.br/esg/>. Não possui o compromisso de manter limites mínimo ou máximo para duration média ponderada da carteira.

### **3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**

- a. Os fundos de renda fixa tem como principal fator de risco de sua carteira a variação da taxa de juros doméstica ou de índice de preços, ou ambos. Eles devem possuir, no mínimo, 80% da carteira em ativos relacionados diretamente, ou sintetizados via derivativos, ao fator de risco que dá nome à classe.

A descrição acima está associada a classificação CVM do fundo, para maiores detalhes consultar o regulamento do fundo disponível em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br).

- b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	20%
Aplicar em crédito privado até o limite de	100%
Aplicar em um só fundo até o limite de	10%
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	Sim
Alavancar-se até o limite de (i)	15%

(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 FI RF CRED PRIV LP CLARITAS podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

#### 4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

<b>Investimento inicial mínimo</b>	R\$ 1.000,00
<b>Investimento adicional mínimo</b>	R\$ 1,00
<b>Resgate mínimo</b>	R\$ 1,00
<b>Horário para aplicação e resgate</b>	15h40min
<b>Observação de horário</b>	Distribuidores por conta e ordem podem adotar horários diferentes para aplicação e resgate das cotas de fundos por eles intermediados. Por isso, recomendamos aos cotistas que confirmem o horário limite praticado pelo distribuidor de cotas por meio do qual o investimento foi realizado.
<b>Valor mínimo para permanência</b>	R\$ 1,00
<b>Prazo de carência</b>	Não há.
<b>Conversão das cotas</b>	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 do 30 dia corrido contado da data do pedido de resgate.
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 1 dia corrido contado da data da cotização do mesmo.
<b>Taxa de administração</b>	0.5000% do patrimônio líquido ao ano.
<b>Taxa de entrada</b>	Não há.
<b>Taxa de saída</b>	Não há.
<b>Taxa de performance</b>	15% sobre o que exceder 100% do índice CDI
<b>Taxa total de despesas</b>	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,56% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/01/2023 a 31/12/2023. 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 <a href="http://www.cvm.gov.br">www.cvm.gov.br</a> .

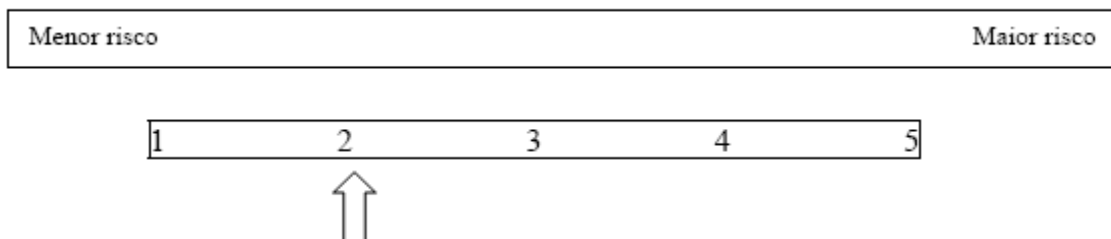
**Observação:** Não há.

**5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 185.353.241,30 e 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

<b>Títulos de crédito privado</b>	53,52%
<b>Títulos públicos federais</b>	18,23%
<b>Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais</b>	10,01%
<b>Outras cotas de fundos de investimento</b>	9,38%
<b>Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras</b>	8,71%



**6. RISCO:** o **BTG PACTUAL SERVICOS FINANCEIROS S/A DTVM** 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:



## 7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos:** 46,06%. No mesmo período o CDI variou 39,87%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do CDI (quando houver)	Desempenho do fundo como % do CDI (quando houver)
2024	3,31%	2,62%	126,04%
2023	13,60%	13,05%	104,25%
2022	14,06%	12,37%	113,67%
2021	6,85%	4,40%	155,83%
2020	2,11%	2,77%	76,35%

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

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual CDI (quando houver)	Desempenho do fundo como % do CDI (quando houver)
Março/2024	0,99%	0,83%	118,97%
Fevereiro/2024	1,06%	0,80%	131,57%
Janeiro/2024	1,23%	0,97%	126,79%
Dezembro/2023	0,94%	0,90%	104,33%
Novembro/2023	1,15%	0,92%	124,98%
Outubro/2023	1,16%	1,00%	116,49%
Setembro/2023	1,25%	0,97%	128,49%
Agosto/2023	1,55%	1,14%	135,73%
Julho/2023	1,16%	1,07%	108,31%
Junho/2023	1,24%	1,07%	115,57%
Mai/2023	1,40%	1,12%	124,66%



Abril/2023	0,92%	0,92%	99,75%
12 meses	14,97%	12,36%	121,08%

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 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2024, você poderia resgatar R\$1.112,24, já deduzidos impostos no valor de R\$23,81.

O ajuste sobre performance individual teria custado R\$ 0,04.

- b. **Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 5,94

**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\$ 19,46	R\$ 35,90
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\$ 311,54	R\$ 574,61

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. Não se Aplica

**11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:**

- a. Telefone: 0800 772 2827



- b. Página na rede mundial de computadores: [www.btgpactual.com](http://www.btgpactual.com)
- c. **Reclamações:** [ouvidoria@btgpactual.com](mailto:ouvidoria@btgpactual.com)

## **12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:**

- a. Comissão de Valores Mobiliários – CVM
- b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br).