

CARACTERÍSTICAS PRINCIPAIS

OBJETIVO DO FUNDO

O Fundo tem como objetivo superar o CDI aplicando em cotas de fundos de investimento desde que os mesmos sejam Fundos de Investimento Especialmente Constituídos ("FIE") que utilizam estratégias de investimento diversificadas, que envolve vários fatores de risco, sem o compromisso de concentração em nenhum ativo ou fator de risco em especial.

ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO

O Occam Icatu Previdência busca alocar, em condições normais de mercado metade do risco em estratégias de renda variável e metade do risco em estratégias de juros/inflação/câmbio, respeitando as regras da legislação vigente para as Entidades Abertas de Previdência. Para isso, utilizará como referência as estratégias de gestão do fundo Occam Institucional FIC FIM, que já existe desde abr/10.

PÚBLICO ALVO

O Fundo destina-se a acolher, com exclusividade, direta ou indiretamente, os recursos de Planos Geradores de Benefícios Livre - PGBL instituídos pelo ICATU SEGUROS S/A e Vida Geradores de Benefícios Livre - VGBL.

PLANOS:

PGBL OCCAM BRASIL (15414.900896/2013-67)

- Dedução das Contribuições;
- Mais adequado para quem tem renda tributável e faz a declaração do IR pelo formulário completo, pois permite a dedução das contribuições da base de cálculo do IR até o limite de 12% da renda bruta anual;
- Incidência de IR no momento do resgate ou recebimento de benefício, sobre o valor total resgatado ou renda recebida;
- Possibilidade de opção pela tabela regressiva de tributação;
- Rentabilidade dos fundos sem incidência de come-cotas;
- Transmissão aos beneficiários.

VGBL OCCAM BRASIL (15414.900897/2013-10)

- Imposto apenas sobre a Rentabilidade;
- Mais indicado para quem declara o imposto de renda pelo formulário simplificado ou já atingiu o limite de 12% para deduções em contribuições nos planos PGBL.
- Não há benefício fiscal no momento da aplicação;
- Incidência de IR apenas sobre o ganho de capital, quando ocorre o resgate ou o recebimento de renda;
- Possibilidade de opção pela tabela regressiva de tributação;
- Rentabilidade dos fundos sem incidência de come-cotas;
- Transmissão aos beneficiários.

TIPOS DE RENDA

1. Mensal temporária;
2. Mensal vitalícia;
3. Por prazo certo;
4. Mensal vitalícia com prazo mínimo garantido;
5. Mensal vitalícia reversível ao cômputo com continuidade aos menores;
6. Mensal vitalícia reversível ao beneficiário indicado.

INFORMAÇÕES OPERACIONAIS

CNPJ/MF do fundo: 17.685.620/0001-04
Gestor: Occam Brasil Gestão de Recursos Ltda.
Seguradora: Icatu Seguros S.A.
Administr.: BNY Mellon Serviços Financeiros DTMV S.A.
Custodiante: Banco Bradesco S.A.
Classificação ANBIMA: Fundo de Prev. - Multimercado

MOVIMENTAÇÕES NOS PLANOS

Aplicação: Aquisição D+0 (o recurso deve ser identificado até as 12:00h, caso contrário o mesmo será aplicado no dia seguinte)
Inicial: R\$ 30.000,00 / Contribuições de R\$ 1.000,00
Movimentação Mínima: Livre
Saldo Mínimo: Livre

REGISTROS NOS PLANOS

Para solicitações enviadas até as 11:00h, o pagamento será efetuado dentro do prazo de cinco dias úteis contando com a data de solicitação (se útil), Ordens enviadas após o horário serão encaminhadas para o próximo dia útil sendo este o primeiro dos cinco dias úteis para pagamento.

TAXAS

Taxa de Administração do fundo: 1,95% a.a.
Taxa de Saída e Performance: Não há

TRIBUTAÇÃO

A escolha do regime progressivo e regressivo é facultativa ao participante. Ele pode escolher até o momento em que solicitar o recebimento do benefício ou fizer o primeiro resgate dos valores acumulados. Essa escolha não pode ser alterada posteriormente. A tabela progressiva é ideal para quem tem objetivos de curto e médio prazos. Já a tabela regressiva é ideal para tributação dos recursos investidos a longo prazo.

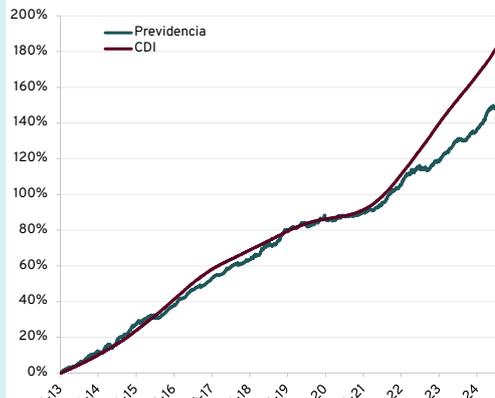
RENTABILIDADES (%) EM R\$

| | Jan | Fev | Mar | Abr | Mai | Jun | Jul | Ago | Set | Out | Nov | Dez | Ano | Acum.* | |
|------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|---------|
| 2025 | Fundo | 0.69% | 0.09% | -0.05% | 1.59% | | | | | | | | | 2.34% | 152.66% |
| | % CDI | 69% | 10% | - | 150% | | | | | | | | | 58% | 82% |
| 2024 | Fundo | 0.92% | 0.77% | 0.39% | -0.38% | 0.34% | 1.04% | 0.87% | 0.03% | 1.02% | 0.91% | 1.48% | 1.47% | 9.20% | 146.89% |
| | % CDI | 95% | 96% | 46% | - | 41% | 132% | 96% | 4% | 122% | 98% | 187% | 159% | 85% | 84% |
| 2023 | Fundo | 0.51% | 0.84% | -0.40% | 0.36% | -0.76% | 1.24% | 1.00% | -0.02% | 0.80% | 1.22% | 0.54% | 0.86% | 6.35% | 126.10% |
| | % CDI | 46% | 91% | - | 39% | - | 115% | 93% | - | 82% | 123% | 59% | 96% | 49% | 85% |
| 2022 | Fundo | 0.56% | 0.46% | 0.85% | 1.70% | 0.92% | 0.91% | 0.36% | 1.05% | 1.45% | 1.44% | 0.12% | 0.50% | 10.81% | 112.59% |
| | % CDI | 76% | 62% | 93% | 204% | 90% | 90% | 34% | 90% | 135% | 141% | 11% | 45% | 87% | 94% |
| 2021 | Fundo | -0.02% | 0.56% | -0.02% | 0.15% | 0.08% | 0.18% | 0.18% | 0.55% | 0.14% | 0.75% | -0.16% | 0.38% | 2.80% | 91.86% |
| | % CDI | - | 414% | - | 73% | 29% | 58% | 50% | 130% | 31% | 158% | - | 50% | 64% | 96% |
| 2020 | Fundo | 0.58% | -0.14% | -0.40% | 0.44% | 0.56% | 0.11% | 0.85% | 1.07% | -1.15% | 0.09% | -0.05% | 0.47% | 2.43% | 86.64% |
| | % CDI | 154% | - | - | 154% | 237% | 49% | 437% | 665% | - | 60% | - | 284% | 88% | 99% |
| 2019 | Fundo | 1.56% | 0.18% | 0.14% | 0.25% | 0.77% | 0.94% | 1.82% | 0.85% | 0.39% | 0.65% | -0.45% | 0.68% | 8.04% | 82.22% |
| | % CDI | 286% | 35% | 30% | 48% | 143% | 201% | 321% | 169% | 83% | 135% | - | 181% | 135% | 100% |
| 2018 | Fundo | 1.70% | 0.28% | 0.87% | 0.32% | -0.33% | 0.66% | 0.88% | 0.27% | 1.04% | 0.93% | -0.19% | 1.51% | 8.20% | 68.66% |
| | % CDI | 291% | 59% | 163% | 61% | - | 127% | 162% | 48% | 222% | 172% | - | 305% | 128% | 95% |
| 2017 | Fundo | 1.52% | 0.99% | 0.59% | 0.66% | -0.04% | 0.78% | 0.98% | 1.05% | 0.46% | 0.29% | 0.50% | 0.90% | 9.09% | 55.88% |
| | % CDI | 140% | 114% | 56% | 83% | - | 97% | 123% | 118% | 163% | 71% | 51% | 94% | 91% | 91% |
| 2016 | Fundo | 0.76% | 0.06% | -1.28% | 0.56% | 0.93% | 1.48% | 1.10% | 0.86% | 0.79% | 2.03% | 0.36% | 0.67% | 8.61% | 42.90% |
| | % CDI | 72% | 6% | - | 53% | 84% | 128% | 100% | 71% | 71% | 193% | 35% | 60% | 61% | 91% |
| 2015 | Fundo | -0.70% | 1.38% | 2.94% | 0.29% | 1.03% | 1.02% | 2.74% | 0.34% | 1.89% | -0.89% | 1.49% | 1.31% | 13.55% | 31.57% |
| | % CDI | - | 169% | 285% | 31% | 105% | 96% | 233% | 31% | 171% | - | 141% | 112% | 102% | 109% |
| 2014 | Fundo | 0.38% | 1.24% | 1.17% | 0.63% | 1.67% | 1.26% | -0.08% | 1.83% | -0.40% | 1.14% | 1.91% | 0.54% | 11.87% | 15.87% |
| | % CDI | 45% | 159% | 155% | 78% | 195% | 154% | - | 212% | - | 121% | 228% | 57% | 110% | 114% |
| 2013 | Fundo | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | 1.01% | 1.24% | 1.03% | 0.25% | 3.58% | 3.58% | |
| | % CDI | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | 218% | 155% | 145% | 33% | 129% | 129% | |

* Data de início do fundo: 10/09/2013

Fonte: Occam Brasil

RENTABILIDADE ACUMULADA x CDI

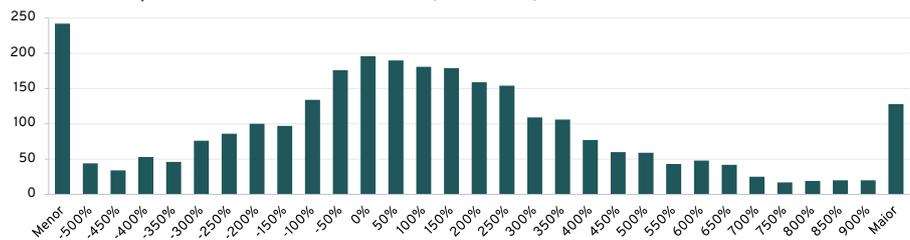


RETORNO E ESTATÍSTICAS

| | Últimos 12 meses | Desde o início* |
|----------------------------------|------------------|-----------------|
| | Fundo | Fundo |
| PL Atual | R\$ 51,788,821 | |
| PL Médio | R\$ 59,417,607 | R\$ 117,925,655 |
| Índice de Sharpe | -0.86 | -0.47 |
| Nº de Meses Positivos | 11 | 119 |
| Nº de Meses Negativos | 1 | 21 |
| Maior Rentabilidade Mensal | 1.59% | 2.94% |
| Menor Rentabilidade Mensal | -0.05% | -1.28% |
| Rentabilidade no Período (% CDI) | 86.40% | 81.82% |

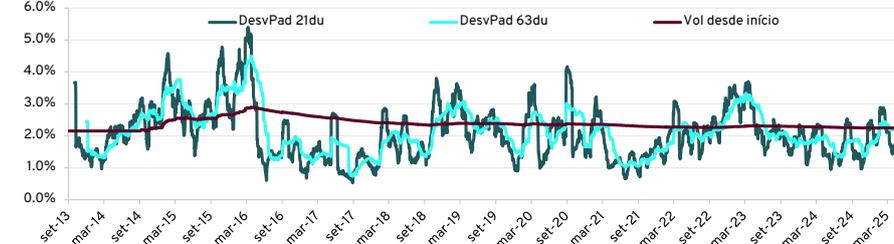
Fonte: Occam Brasil

DISTRIBUIÇÃO DIÁRIA DOS RETORNOS (% DO CDI)



Fonte: Occam Brasil

VOLATILIDADE (%)



Fonte: Occam Brasil

| REGRESSIVA | |
|---------------------|----------|
| Tempo de Acumulação | Alíquota |
| 2 anos iniciais | 35% |
| 2 a 4 anos | 30% |
| 4 a 6 anos | 25% |
| 6 a 8 anos | 20% |
| 8 a 10 anos | 15% |
| Mais de 10 anos | 10% |

| PROGRESSIVA | | |
|------------------------------------|----------|------------------------------|
| Base de Cálculo | Alíquota | Parcela a Deduzir do Imposto |
| Até R\$ 19.645,32 | - | - |
| De R\$ 19.645,33 até R\$ 29.442,00 | 7,5% | R\$ 1.473,36 |
| De R\$ 29.442,01 até R\$ 39.256,56 | 15,0% | R\$ 3.681,60 |
| De R\$ 39.256,57 até R\$ 49.051,80 | 22,5% | R\$ 6.625,80 |
| Acima de R\$ 49.051,80 | 27,5% | R\$ 9.078,36 |

Renúncia fiscal de 17,5% para recursos investidos por mais de 10 anos

