

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 cônjuge 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.
Administrador: BNY Mellon Serviços Financeiros DTM 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

RESGATES 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.

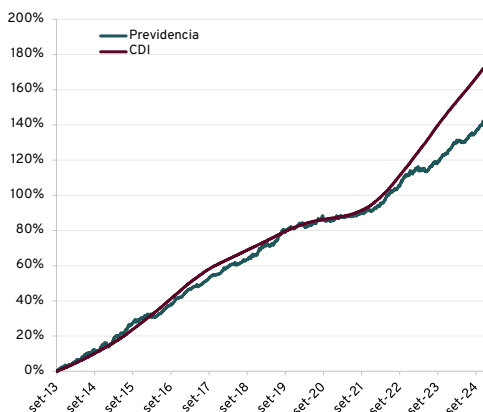
RENTABILIDADES (%) EM R\$

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Acum.*
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%	0,95%	1,05%	0,46%	0,29%	0,50%	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%	1,03%	1,02%	2,74%	0,34%	1,89%	-0,89%	1,49%	1,31%	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



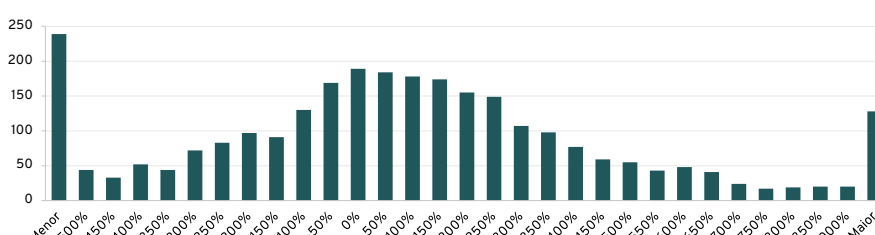
Fonte: Occam Brasil

RETORNO E ESTATÍSTICAS

	Últimos 12 meses	Desde o início*
	Fundo	Fundo
PL Atual	R\$ 54,844,083	R\$ 54,844,083
PL Médio	R\$ 67,393,414	R\$ 119,775,340
Índice de Sharpe	-0,85	-0,42
Nº de Meses Positivos	11	116
Nº de Meses Negativos	1	20
Maior Rentabilidade Mensal	1,48%	2,94%
Menor Rentabilidade Mensal	-0,38%	-1,28%
Rentabilidade no Período (% CDI)	84,58%	83,75%

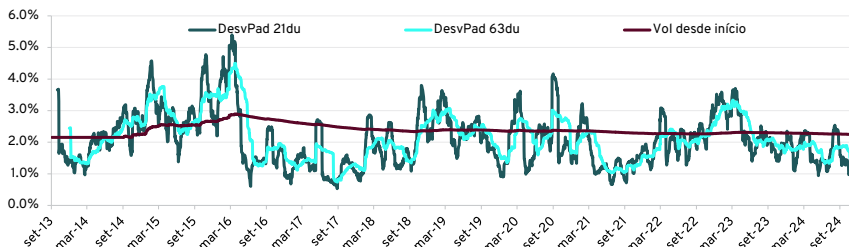
Fonte: Occam Brasil

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

Occam Brasil Gestão de Recursos Ltda. Rua Dias Ferreira, nº 190 - Sala 402, Leblon, Rio de Janeiro, RJ, CEP 22431-050. Tel: (55 21) 3127-2830. www.occambrazil.com.br Email: contato@occambrazil.com.br
Icatu Seguros S.A. (CNPJ: 42.283.770/0001-39) Praça 22 de Abril, nº 36, Centro, Rio de Janeiro, RJ, CEP 20021-370. www.icasu.com.br SAC: 0800-2853000. Ouvidoria: 0800-2860047 Serviço de atendimento CVM ao cidadão: www.cvm.gov.br
Mellon Serviços Financeiros DTM S.A. (CNPJ: 02.201.501/0001-61) Av. Presidente Wilson nº 231, 11º andar - Rio de Janeiro RJ CEP 20030-905 www.bnymellon.com.br/sf Tel: (21) 3219-2998 Fax: (21) 3974-4501 www.servicosfinanceiros.bnymellon.com
SAC: sac@nymellon.com.br ou (21) 3219-2600, (11) 3050-8010, 0800-725 3219 - ouvidoria: ouvidoria@nymellon.com.br ou 0800 725 3219



DISCLAIMER: A gestora não comercializa e nem distribui cotas de fundos de investimento. Os investimentos em Fundos de Investimento não são garantidos pelo administrador, pelo gestor, por qualquer mecanismo de seguro ou pelo Fundo Garantidor de Crédito - FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. Este fundo utiliza estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento. Os fundos multimercados com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes. Taxas, estratégias, e demais listadas em regulamento, da forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais para seus cotistas. Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo. Para avaliação da performance do fundo é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 meses. Este fundo pode ter suas cotas comercializadas por vários distribuidores, o que pode gerar diferenças no que diz respeito às informações acerca de horários e valores mínimos para aplicação ou resgate e aos telefones para atendimento ao cliente. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Demais informações sobre o fundo podem ser obtidas através da Lâmina e no Regulamento do fundo, disponíveis no site do administrador, CVM e pelo site www.occambrazil.com.br. É recomendada a leitura dos documentos mencionados antes de investir. O fundo destina-se a acolher, com exclusividade, direta ou indiretamente, os recursos das providas matemáticas e demais recursos e provisões de Planos Geradores de Benefícios Livre - PGBL instituídos pelo ICATU SEGUROS S/A e Vida Geradores de Benefícios Livre - VGBL. A aprovação do plano pelo SUSEP não implica, por parte do Autorregulador, incentivo ou recomendação a sua comercialização. Planos administrados por Icatu Seguros S.A, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 42.283.770/0001-39. Os valores de contribuição/benefício serão atualizados, anualmente, pelo IPCA. Esse fundo integra questões ASG em sua gestão, conforme Código ANBIMA de Recursos de Terceiros.