



Instituto de Previdência Municipal de Ubatuba – IPMU
Prefeitura Municipal da Estância Balneária de Ubatuba

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

PARECER CREDENCIAMENTO

Conforme análise efetuada, processo IPMU/194/2020 e dentro dos limites demonstrados nos relatórios, o fundo **BRADESCO FI MULTIMERCADO S&P 500 MAIS** – CNPJ 18.079.5400/0001-78, está **APTO** a receber recursos financeiros do INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA MUNICIPAL DE UBATUBA - IPMU e **CREDENCIADO** conforme Resolução CMN nº 4.695, de 27/11/2018, que alterou a Resolução CMN nº 3.922/2010.

Ubatuba, 12 de Março de 2021

**Fernando Augusto
Matsumoto**
Certificação Anbima CPA 10

Flávio Bellard Gomes
Certificação Anbima CPA 10

**Lucas Gustavo Ferreira
Castanho**
Certificação CGRPPS

Marcelo da Cruz Lima
Certificação Anbima CPA 10

Sirleide da Silva
Certificação Anbima CPA 10

Consulta Consolidada de Fundo

Dados Gerais

Nome do Fundo: BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO S&P 500 MAIS	CNPJ: 18.079.540/0001-78
Administrador: BANCO BRADESCO S.A.	CNPJ: 60.746.948/0001-12
Situação Atual: EM FUNCIONAMENTO NORMAL	Data Início de Atividades: 29/11/2013
Data de Constituição: 06/11/2013	Web Site:

Caracterização

Classe: Fundo Multimercado	Forma de Condomínio: Aberto
Indicador de desempenho: OUTROS	Fundo Exclusivo: NÃO
Fundo de Cotas: NÃO	Tratamento Tributário de Longo Prazo: SIM
Destinado Exclusivamente a Investidores Qualificados: NÃO	

Documentos Associados

- Balancete
- Composição da Carteira
- Dados diários (VI. Quota, Patrim. Liq., Num. Cotistas, Captação e Resgate)
- Prospecto
- Regulamento
- Lâmina do Fundo
- Demonstrações contábeis com parecer do auditor
- Perfil Mensal
- Formulário de Informações Complementares



CARACTERÍSTICAS

Gestão: Bradesco Asset Management
 Administrador: Banco Bradesco
 Custodiante: Banco Bradesco
 Auditor: EY
 Taxa de Administração: 1,50%
 Taxa de administração máxima: 1,50%
 Taxa de Performance: 20,00%
 Índice de Performance: 100% do S&P 500

PERFIL DO FUNDO

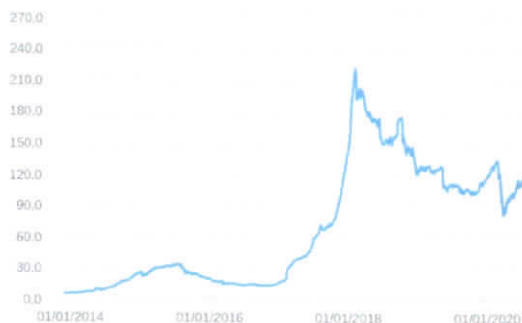
Classificação Quantum: Híbrido
 Classificação Anbima: Multimercados Livre
 Público Alvo: Investidores em geral
 Objetivo: Obter rentabilidade superior à variação do Índice S&P 500®.
 Política de investimento: Aplica seus recursos diretamente em ativos, e/ou indiretamente, por meio de cotas de fundos de investimento, ou ainda pela utilização de instrumentos derivativos.

RETORNO (%)

	Início	Ano	12 meses	24 meses	36 meses	fev/21	jan/21	dez/20	nov/20	out/20	set/20	ago/20	jul/20	jun/20	mai/20	abr/20	mar/20
Fundo	196,87	1,01	18,59	33,98	40,69	2,64	-0,25	3,02	10,68	-2,31	-4,71	6,90	5,59	0,86	5,22	11,83	-14,56
Excesso do INPC Realizado	-	-	-	-	-	-	-0,52	1,56	9,73	-3,20	-5,58	6,54	5,15	0,56	5,47	12,06	-14,74
CDI	84,21	0,31	2,38	8,10	15,03	0,13	0,15	0,16	0,15	0,16	0,16	0,16	0,19	0,21	0,24	0,28	0,34
Ibovespa	114,72	-5,32	5,69	17,90	32,03	-4,37	-3,32	9,30	15,90	-0,69	-4,80	-3,44	8,27	8,76	8,57	10,25	-29,90
IGP-M	84,04	5,37	29,11	37,99	48,49	2,53	2,58	0,96	3,28	3,23	4,34	2,74	2,23	1,56	0,28	0,80	1,24
IPCA Realizado	-	-	-	-	-	-	0,25	1,35	0,89	0,86	0,64	0,24	0,36	0,26	-0,38	-0,31	0,07

GRÁFICOS

Patrimônio Líquido (R\$ Milhões) - 02/12/2013 a 04/03/2021 (diária)



Retorno Acumulado - 02/12/2013 a 04/03/2021 (diária)



■ Fundo

HISTÓRICO

PL Médio 12 meses: R\$ 133.484.768,77
 Início do Fundo: 29/11/2013
 Máximo Retorno Mensal: 11,83% (abr/2020)
 Mínimo Retorno Mensal: -14,56% (mar/2020)
 Nº de Meses com Retorno Positivo: 65
 Nº de Meses com Retorno Negativo: 22
 Retorno Acumulado Desde o Início: 196,87%
 Volatilidade Desde o Início: 17,13%

INFORMAÇÕES OPERACIONAIS

Aplicação mínima: R\$ 10.000,00
 Movimentação mínima: R\$ 1.000,00
 Saldo mínimo: R\$ 1.000,00
 Contato: bram@bram.bradesco.com.br
 Disponibilidade dos recursos aplicados: D+0
 Conversão de cota para aplicação: D+0
 Conversão de cota para resgate: D+1 du
 Disponibilidade dos recursos resgatados: D+4 du

Especificações

Gestão: Bradesco Asset Management
Gestor: André Nogueira Fontenele
Administrador: Banco Bradesco

Custodiante: Banco Bradesco
Auditoria: EY

Resumo

Início: 29/11/2013
Benchmark: Não definido
Objetivo: Obter rentabilidade superior à variação do Índice S&P 500®.

Público Alvo: Investidores em geral
Política de investimento: Aplica seus recursos diretamente em ativos, e/ou indiretamente, por meio de cotas de fundos de investimento, ou ainda pela utilização de instrumentos derivativos.

Taxas

Taxa de administração: 1,50 %
Taxa de performance: 20,00 %
Índice de performance: 100% do S&P 500

Taxa de resgate: Não possui
Carência: Não há

Informações operacionais

Depósito inicial: R\$ 10.000,00
Movimentação mínima: R\$ 1.000,00
Saldo mínimo: R\$ 1.000,00

Disponibilidade dos recursos aplicados: D+0
Conversão de cota para aplicação: D+0
Conversão de cota para resgate: D+1 du
Disponibilidade dos recursos resgatados: D+4 du

Classificações

CVM: Multimercado
Quantum: Híbrido
Anbima: Multimercados Livre

Legal: FI
Valor Econômico: Multimercados Livre

Contato

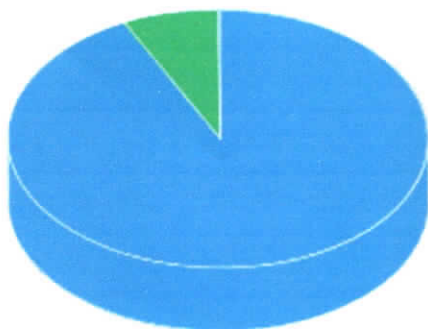
Nome: Bradesco Asset Management
Telefone: (11) 3847-5177

Site: www.bradescoasset.com.br
E-mail: bram@bram.bradesco.com.br

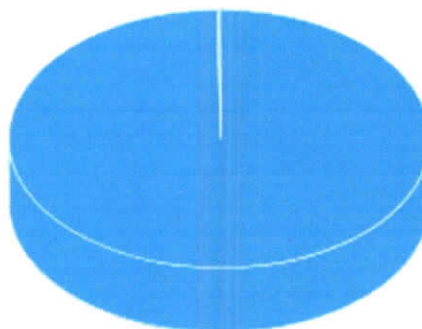
As informações foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela QUANTUM, pelo titular desta marca ou por qualquer das empresas de seu grupo empresarial. As informações disponíveis, não devem ser entendidas como colocação, distribuição ou oferta de fundo de investimento ou qualquer outro valor mobiliário. Fundos de investimento não contam com a garantia do Administrador do fundo, Gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. As estratégias com derivativos, utilizadas como parte da política de investimento de fundos de investimento, podem resultar em significativas perdas para seus cotistas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os valores exibidos estão em Real (BRL).
Fonte: Quantum Axis.



Tipo do Ativo



Setor do Ativo



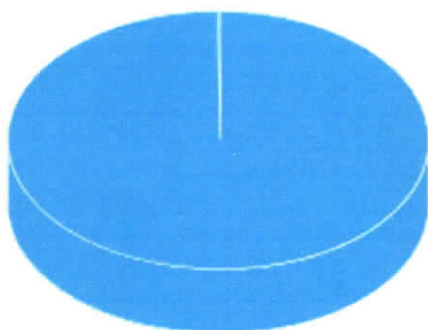
Títulos Federais
 Operação compromissada

92,47 %
 7,53 %

Governo Federal
 Outros

100,00 %
 0,00 %

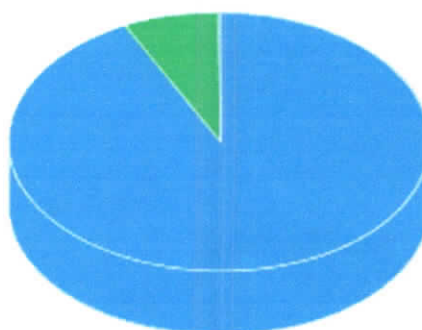
Risco do Ativo



Rating AAA

100,00 %

Classe do Ativo



Selic
 Prefixado

92,47 %
 7,53 %

Nome do Ativo	Valor do Ativo (R\$)	Participação do Ativo
LFT - Venc.: 01/03/2022 (BRSTNCLF1R66)	68.622,97182	38,0148 %
LFT - Venc.: 01/09/2023 (BRSTNCLF1R90)	38.385,54973	21,2643 %
LFT - Venc.: 01/09/2021 (BRSTNCLF1R58)	35.963,49865	19,9226 %
LFT - Venc.: 01/03/2023 (BRSTNCLF1R82)	13.213,34918	7,3197 %
Operações Compromissadas - LTN - Venc.: 01/01/2023	9.530,05169	5,2793 %
LFT - Venc.: 01/09/2022 (BRSTNCLF1R74)	4.404,14212	2,4397 %
LFT - Venc.: 01/09/2025 (BRSTNCLF1R2)	4.280,75829	2,3714 %
Operações Compromissadas - LTN - Venc.: 01/01/2022	4.082,30787	2,2615 %
LFT - Venc.: 01/09/2024 (BRSTNCLF0008)	2.145,09890	1,1883 %
LFT - Venc.: 01/03/2021 (BRSTNCLF1R41)	539,52157	0,2989 %
Operações Compromissadas - LTN - Venc.: 01/04/2022	38,00000	0,0211 %
Outros Valores a receber	2,72492	0,0015 %
Outras Disponibilidades	2,00000	0,0011 %
Mercado Futuro - Posições compradas - WSPFUTH21	-0,83728	-0,0005 %
Outros Valores a pagar	-336,80774	-0,1866 %
Mercado Futuro - Posições compradas - ISPFUTH21	-355,85250	-0,1971 %

As informações foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pelo QUANTUM, pelo titular desta marca ou por qualquer das empresas de seu grupo empresarial. As informações disponíveis, não devem ser entendidas como colocação, distribuição ou oferta de fundo de investimento ou qualquer outro valor mobiliário. Fundos de investimento não contam com a garantia do Administrador do fundo. Gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. As estratégias com derivativos, utilizadas como parte da política de investimento de fundos de investimento, podem resultar em significativas perdas para seus cotistas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os valores exibidos estão em Real (BRL).

Fonte: Quantum

As informações foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas, consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela QUANTUM, pelo titular desta marca ou por qualquer das empresas de seu grupo empresarial. As informações disponíveis, não devem ser entendidas como colocação, distribuição ou oferta de fundo de investimento ou qualquer outro valor mobiliário. Fundos de investimento não contam com a garantia do Administrador do fundo, Gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. As estratégias com derivativos, utilizadas como parte da política de investimento de fundos de investimento, podem resultar em significativas perdas para seus cotistas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos. Para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os valores exibidos estão em Real (BRL).

Fonte: Quantum



:: BRADESCO S&P 500 MAIS FI MULTIMERCADO

04/03/2021

Características

CNPJ: 18.079.540/0001-78
 Gestão: Bradesco Asset Management
 Administrador: Banco Bradesco
 Taxa de Administração: 1,50%
 Taxa de Administração (Máxima): 1,50%
 Classificação Anbima: Multimercados Livre
 Código de Referência: 353973
 Início do Fundo: 29/11/2013

Informações Operacionais

Aplicação Mínima: R\$ 10.000,00
 Aplicação Adicional: R\$ 1.000,00
 Saldo Mínimo: R\$ 1.000,00
 Resgate Mínimo: R\$ 1.000,00
 Conversão da Cota para Aplicação: D+0
 Conversão da Cota para Resgate: D+1 du
 Disponibilização dos Recursos Resgatados: D+4 du

Retorno (%)	Início	Ano	12 meses	24 meses	36 meses	fev/21	jan/21	dez/20	nov/20	out/20	set/20	ago/20	jul/20	jun/20	mai/20	abr/20	mar/20
Fundo	196,87	1,01	18,59	33,98	40,69	2,64	-0,25	3,02	10,68	-2,31	-4,71	6,90	5,59	0,86	5,22	11,83	-14,56
% do CDI	233,78	322,32	782,08	419,41	270,77	1.961,99	-170,03	1.835,30	7.147,04	-1.472,52	-2.998,92	4.314,91	2.875,61	404,52	2.213,95	4.151,66	-4.303,67
CDI	84,21	0,31	2,38	8,10	15,03	0,13	0,15	0,16	0,15	0,16	0,16	0,16	0,19	0,21	0,24	0,28	0,34
Ibovespa	114,72	-5,32	5,69	17,90	32,03	-4,37	-3,32	9,30	15,90	-0,69	-4,80	-3,44	8,27	8,76	8,57	10,25	-29,90
IBX	120,02	-4,05	6,96	21,80	37,49	-3,45	-3,03	9,15	15,46	-0,55	-4,58	-3,38	8,41	8,97	8,52	10,27	-30,09
IGP-M	84,04	5,37	29,11	37,99	48,49	2,53	2,58	0,96	3,28	3,23	4,34	2,74	2,23	1,56	0,28	0,80	1,24

Risco x Retorno (12 meses)

	Cota	PL (R\$ mil)	PL Médio (R\$ mil)	Volatilidade	Perda Máxima	VaR	Beta	Tracking Error	Retorno Máximo	Retorno Mínimo	Veze Acima do Benchmark
Fundo	2,9686877	178.048,47	133.484,77	32,23%	-29,41%	15,30%	-44,87	32,23%	11,83%	-4,71%	8
CDI	-	-	-	0,04%	-	0,02%	1,00	0,00%	0,28%	0,13%	0

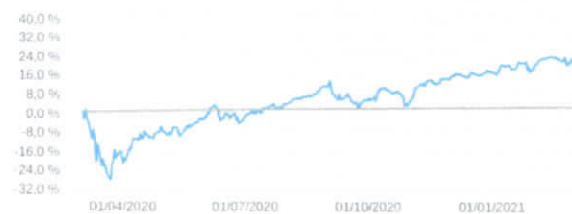
Gráficos

■ Fundo ■ CDI

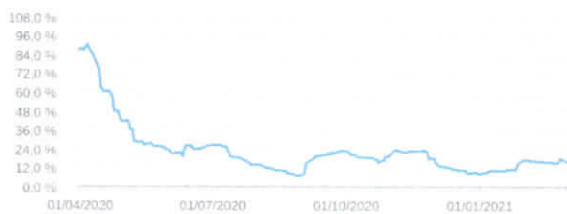
Retorno Mensal - 01/03/2020 a 04/03/2021 (mensal)



Retorno Acumulado - 03/03/2020 a 04/03/2021 (diária)



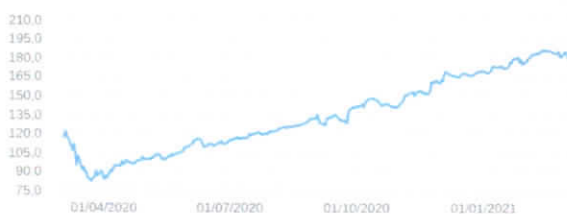
Volatilidade Anualizada - 03/03/2020 a 04/03/2021 (diária)



Risco x Retorno - 03/03/2020 a 04/03/2021 (diária)



Patrimônio Líquido (R\$ Milhões) - 03/03/2020 a 04/03/2021 (diária)



Fluxo Mensal (R\$ Milhões) - 01/03/2020 a 04/03/2021 (mensal)



Composição da Carteira

fev/2021

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.



:: BRADESCO S&P 500 MAIS FI MULTIMERCADO

04/03/2021

Performance dos Fundos em Carteira

Fundo	% do PL	Nominal	Relativo	Nominal	Relativo	Nominal	Relativo	Nominal	Relativo	Volatilidade	PL Médio
-------	---------	---------	----------	---------	----------	---------	----------	---------	----------	--------------	----------

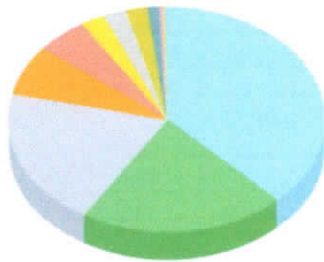
Não há fundos(FI) na carteira

Composição da Carteira por Tipo de Aplicação (% do PL)

Tipo de Aplicação	fev/21	jan/21	dez/20	nov/20	out/20	set/20	ago/20	jul/20
Títulos Públicos	92,82%	94,40%	89,99%	92,00%	91,50%	88,01%	91,57%	91,05%
Operações Compromissadas	7,56%	7,61%	10,23%	8,66%	10,25%	11,91%	9,07%	9,56%
Valores a receber	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Disponibilidades	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Valores a pagar	-0,19%	-0,17%	-0,27%	-0,18%	-1,11%	-0,17%	-0,21%	-0,49%
Mercado Futuro - Posições compradas	-0,20%	-1,85%	0,05%	-0,48%	-0,65%	0,25%	-0,43%	-0,12%
Patrimônio Líquido (R\$ mil)	180.516,48	174.534,70	169.059,71	159.151,61	139.853,27	140.310,17	130.828,14	120.820,06
Data da Divulgação	03/03/2021	03/02/2021	07/01/2021	04/12/2020	06/11/2020	08/10/2020	08/09/2020	06/08/2020

Composição da Carteira Individual - Ativos (%)

fev/2021



LFT - Venc.: 01/03/2022 (BRSTNCLF1R66)	38,01 %
LFT - Venc.: 01/09/2023 (BRSTNCLF1R90)	21,26 %
LFT - Venc.: 01/09/2021 (BRSTNCLF1R58)	19,92 %
LFT - Venc.: 01/03/2023 (BRSTNCLF1R82)	7,32 %
Operações Compromissadas - LTN - Venc.: 01/01/2023	5,28 %
LFT - Venc.: 01/09/2022 (BRSTNCLF1R74)	2,44 %
LFT - Venc.: 01/09/2025 (BRSTNCLF1RD2)	2,37 %
Operações Compromissadas - LTN - Venc.: 01/01/2022	2,26 %
LFT - Venc.: 01/09/2024 (BRSTNCLF0008)	1,19 %
LFT - Venc.: 01/03/2021 (BRSTNCLF1R41)	0,30 %
Mercado Futuro - Posições compradas - ISPFUTH21	-0,20 %
Outros Valores a pagar	-0,19 %
Operações Compromissadas - LTN - Venc.: 01/04/2022	0,02 %
Outros Valores a receber	0,00 %
Outras Disponibilidades	0,00 %
Mercado Futuro - Posições compradas - WSPFUTH21	0,00 %



CARACTERÍSTICAS

Gestão: Bradesco Asset Management
 Administrador: Banco Bradesco
 Custodiante: Banco Bradesco
 Auditor: PriceWaterhouseCoopers
 Taxa de Administração: 0,80%
 Taxa de administração máxima: 0,80%
 Taxa de Performance: Não possui
 Índice de Performance: Não possui

PERFIL DO FUNDO

Classificação Quantum: Previdência
 Classificação Anbima: Ações Livre
 Público Alvo: Exclusivo previdenciário
 Objetivo: Obter performance consistente e competitiva em relação ao mercado acionário norte americano.
 Política de investimento: Aplica seus recursos principalmente em BDRs nível I de empresas norte americanas de diversos setores econômicos, selecionadas aquelas com maior liquidez, através de uma gestão ativa de seu portfólio.

RETORNO (%)

	Início	Ano	12 meses	24 meses	36 meses	fev/21	jan/21	dez/20	nov/20	out/20	set/20	ago/20	jul/20	jun/20	mai/20	abr/20	mar/20
Fundo	189,80	9,37	45,72	103,61	126,57	4,35	4,81	-0,09	2,63	-1,69	-1,69	14,11	1,39	4,13	2,80	16,03	4,76
Excesso do INPC Realizado	-	-	-	-	-	-	4,54	-1,55	1,68	-2,58	-2,56	13,75	0,95	3,83	3,05	16,26	4,58
CDI	52,34	0,28	2,41	8,17	15,11	0,13	0,15	0,16	0,15	0,16	0,16	0,16	0,19	0,21	0,24	0,28	0,34
Ibovespa	130,61	-7,55	-3,21	12,41	26,93	-4,37	-3,32	9,30	15,90	-0,69	-4,80	-3,44	8,27	8,76	8,57	10,25	-29,90
IGP-M	67,22	5,17	28,93	37,98	48,23	2,53	2,58	0,96	3,28	3,23	4,34	2,74	2,23	1,56	0,28	0,80	1,24
IPCA Realizado	-	-	-	-	-	-	0,25	1,35	0,89	0,86	0,64	0,24	0,36	0,26	-0,38	-0,31	0,07

GRÁFICOS

Patrimônio Líquido (R\$ Milhões) - 28/08/2015 a 26/02/2021 (diária)



■ Fundo

Retorno Acumulado - 28/08/2015 a 26/02/2021 (diária)



■ Fundo ■ Ibovespa ■ IBX

HISTÓRICO

PL Médio 12 meses: R\$ 24.382.483,21
 Início do Fundo: 27/08/2015
 Máximo Retorno Mensal: 16,03% (abr/2020)
 Mínimo Retorno Mensal: -14,81% (out/2018)
 Nº de Meses com Retorno Positivo: 45
 Nº de Meses com Retorno Negativo: 21
 Retorno Acumulado Desde o Início: 189,80%
 Volatilidade Desde o Início: 19,26%

INFORMAÇÕES OPERACIONAIS

Aplicação mínima: R\$ 20.000,00
 Movimentação mínima: R\$ 1.000,00
 Saldo mínimo: R\$ 1.000,00
 Contato: bram@bram.bradesco.com.br
 Disponibilidade dos recursos aplicados: D+0
 Conversão de cota para aplicação: D+1 du
 Conversão de cota para resgate: D+1 du
 Disponibilidade dos recursos resgatados: D+4 du

Especificações

Gestão: Bradesco Asset Management
Gestor: José Alberto Baltieri Filho
Administrador: Banco Bradesco

Custodiante: Banco Bradesco
Auditoria: PriceWaterhouseCoopers

Resumo

Início: 27/08/2015
Benchmark: Não definido
Objetivo: Obter performance consistente e competitiva em relação ao mercado acionário norte americano.

Público Alvo: Exclusivo previdenciário
Política de investimento: Aplica seus recursos principalmente em BDRs nível I de empresas norte americanas de diversos setores econômicos, selecionadas aquelas com maior liquidez, através de uma gestão ativa de seu portfólio.

Taxas

Taxa de administração: 0,80 %
Taxa de performance: Não possui
Índice de performance: Não possui

Taxa de resgate: Não possui
Carência: Não há

Informações operacionais

Depósito inicial: R\$ 20.000,00
Movimentação mínima: R\$ 1.000,00
Saldo mínimo: R\$ 1.000,00

Disponibilidade dos recursos aplicados: D+0
Conversão de cota para aplicação: D+1 du
Conversão de cota para resgate: D+1 du
Disponibilidade dos recursos resgatados: D+4 du

Classificações

CVM: Ações
Quantum: Previdência
Anbima: Ações Livre

Legal: FI
Valor Econômico: Ações Livre

Contato

Nome: Bradesco Asset Management
Telefone: (11) 3847-5177

Site: www.bradescoasset.com.br
E-mail: bram@bram.bradesco.com.br

As informações foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela QUANTUM, pelo titular desta marca ou por qualquer das empresas do seu grupo empresarial. As informações disponíveis, não devem ser entendidas como colocação, distribuição ou oferta de fundo de investimento ou qualquer outro valor mobiliário. Fundos de investimento não contam com a garantia do Administrador do fundo, Gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. As estratégias com derivativos, utilizadas como parte da política de investimento de fundos de investimento, podem resultar em significativas perdas para seus cotistas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo. Ao investidor é recomendada a leitura cuidadosa do prospecto e regulamento do fundo de investimento ao aplicar seus recursos. Para avaliação de performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses. Os valores exibidos estão em Real (BRL).
Fonte: Quantum Axis.

Consulta Pública de Lâmina de Fundo

Atenção: Estas informações tem por base os documentos enviados à CVM pelas Instituições Administradoras dos Fundos de Investimento e são de exclusiva responsabilidade destas. Sua divulgação pela CVM não implica na garantia da veracidade das informações prestadas ou do julgamento sobre a qualidade do fundo.

Competência:	Fev/2021	Exibir
Nome do Fundo:	BRADERCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO S&P 500 MAIS	CNPJ: 18.079.540/0001-78
Tipo:	FDOS DE INVESTIMENTO	Cód. CVM: 216704
Administrador:	BANCO BRADESCO S.A.	CNPJ: 60.746.948/0001-12

LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO S&P 500 MAIS

Informações referentes a 02/2021

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o BRADESCO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO S&P 500 MAIS, administrado por BANCO BRADESCO S.A. e gerido por BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no www.bradesco.com.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 ao público em geral

Restrições de Investimento: - .

2. OBJETIVOS DO FUNDO: O FUNDO buscará atingir seu objetivo através de estratégias de investimento baseadas na aplicação de seus recursos diretamente em ativos, e/ou indiretamente, por meio de cotas de fundos de investimento, ou ainda pela utilização de instrumentos derivativos, no Brasil, em busca de retorno superior à variação do Índice S&P 500® em pontos

3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:

a. O FUNDO deve manter seu patrimônio aplicado em carteira de ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no mercado financeiro e de capitais

b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0%
Aplicar em crédito privado até o limite de	0%
Aplicar em um só fundo até o limite de	100%






Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	N
Alavancar-se até o limite de	0%

- Item b com redação dada pela Instrução CVM nº 563, de 18 de maio de 2015.

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 fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

Investimento inicial mínimo	R\$ 10.000,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 1.000,00
Resgate mínimo	R\$ 1.000,00
Horário para aplicação e resgate	15:00
Observação sobre horário para aplicação e resgate	
Valor mínimo para permanência	R\$ 1.000,00
Prazo de carência	Não há.
Condições de carência	Não há.
Conversão das cotas	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do 0º dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do 1º dia contado da data do pedido de resgate.
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 4 dia(s) útil(eis) contados da data do pedido de resgate.
Taxa de administração	1,5% Comentários/Esclarecimentos por parte do fundo: 1,50% do patrimônio líquido ao ano
Taxa de entrada	Não há taxa fixada. Outras condições de entrada: Não há.
Taxa de saída	Para resgatar suas cotas do fundo o investidor paga uma taxa de 0% do valor do resgate, que é deduzida diretamente do valor a ser recebido. Outras condições de saída: Não há.

Taxa de desempenho/performance	20% (vinte por cento) sobre a rentabilidade que exceder a 100% (cem por cento) da variação da cotação do Índice Standard and Poors 500 (S&P 500®) em pontos devidamente convertida pela cotação da PTAX 800 (dólar norte-americano comercial) de venda
Taxa total de despesas	As despesas pagas pelo fundo representaram 1,59% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/03/2020 a 28/02/2021 . 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 www.bradesco.com.br .

5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:[i]

O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 180.516.477,22 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são [ii] [iii]:

Derivativos	99,53%
Títulos públicos federais	92,82%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	7,56%

6. RISCO: o Administrador BANCO BRADESCO S.A. 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: 4

Menor Risco			Maior Risco	
1	2	3	4	5

7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE [iv] (para fundos não estruturados [v]) / SIMULAÇÃO DE DESEMPENHO (fundos estruturados [v])

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 82,6%. No mesmo período o índice de referência [S&P 500] variou 70,23%.

A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos. Em 1 ano(s) desses anos, o fundo perdeu parte do patrimônio que detinha no início do ano.

Tabela de Rentabilidade Anual

Ano	Rentabilidade (líquida de	Variação percentual do índice de	Desempenho do fundo como % do
------------	----------------------------------	---	--------------------------------------

	despesas, mas não de impostos)	referência [S&P 500]	índice de referência [S&P 500]
2017	25,78%	19,42%	6,36%
2018	-3,65%	-6,24%	2,58%
2019	30,61%	28,88%	1,74%
2020	12,68%	16,26%	-3,57%
2021	2,38%	1,47%	0,91%

C. Rentabilidade Mensal : a rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi: [vi]

Mês [vii]	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do índice de referência [S&P 500]	Desempenho do fundo como % do índice de referência [S&P 500]
3	-14,56%	-12,51%	-2,05%
4	11,83%	12,68%	-0,86%
5	5,22%	4,53%	0,69%
6	0,86%	1,84%	-0,98%
7	5,59%	5,51%	0,08%
8	6,9%	7,01%	-0,11%
9	-4,71%	-3,92%	-0,78%
10	-2,31%	-2,77%	0,46%
11	10,68%	10,75%	-0,07%
12	3,02%	3,71%	-0,69%
1	-0,25%	-1,11%	0,86%
2	2,64%	2,61%	0,03%

- b. Exemplo do desempenho do fundo:** Os cenários e desempenhos descritos abaixo são meramente exemplificativos e servem somente para demonstrar como a fórmula de cálculo da rentabilidade funciona:

Varição do desempenho do Fundo	Fórmula de cálculo da rentabilidade	Valores dos cenários/gatilhos que afetam a rentabilidade	Esclarecimentos sobre como o cenário/gatilho afeta a variação de desempenho do fundo
0%			

8. EXEMPLO COMPARATIVO:[viii] 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 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 1.082,85, já deduzidos impostos no valor de R\$ 20,71.

A taxa de ingresso teria custado R\$ 0,00. A taxa de saída teria custado R\$ 0,00. O ajuste sobre performance individual teria custado R\$ 0,00.

- 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\$ 13,50.

9. **SIMULAÇÃO DE DESPESAS:**[ix] 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\$ 55,87	R\$ 103,04
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\$ 275,13	R\$ 507,47

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. Descrição da forma de remuneração dos distribuidores:

A distribuição de cotas é remunerada através de % da taxa de administração e/ou taxa de performance dos fundos. Esta corresponde à soma dos % calculados sobre estas taxas aplicadas sobre o volume médio mensal investido no respectivo fundo, por cotistas representados por distribuidor externo/segmento de distribuição, conforme abaixo: Distribuidores Internos A remuneração é formalizada em acordos internos e efetivada pelo repasse do % aplicável aos segmentos do Bradesco Distribuidores Externos São contratados pelos fundos e legalmente representados por seu administrador, sendo a remuneração formalizada em contrato de distribuição, como pagamento feito diretamente pelos fundos em conta corrente indicada pelo distribuidor. Adicionalmente, os % de remuneração podem ser diferentes em função do distribuidor/segmento, bem como, em decorrência do tipo de fundo e/ou nível de risco.

b. O principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou por gestores ligados a um mesmo grupo econômico?

Principal Distribuidor O principal distribuidor dos fundos sob administração do Bradesco é o próprio Bradesco, atuando por seus segmentos de negócio e clientes, Bradesco Asset Management SA DTVM, Bradesco Corretora CTVM e Ágora CTVM

c. Há informações que indiquem a existência de conflitos de interesses no esforço de venda?

Regras de Conduta - Conflito de Interesses O Bradesco adota procedimentos visando evitar ou mitigar situações que possam gerar conflito de interesses através de adesão de todos os colaboradores à sua Política de Segregação de Atividades, onde está prevista a independência das áreas responsáveis pela Administração, Gestão e Distribuição, mesmo quando tais serviços são prestados por empresas ou departamentos ligados ao administrador

11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:

- a. **Telefone 30038330**
- b. **Página na rede mundial de computadores www.bradesco.com.br**
- c. **Reclamações:**

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

- a. **Comissão de Valores Mobiliários - CVM**
- b. **Serviço de Atendimento ao Cidadão em <http://www.cvm.gov.br>.**

[i] Item dispensado nas lâminas apresentadas para registro do fundo, nos termos do art. 8º, inciso VIII.

[iii] Quando se tratar de fundo de investimento em cotas - FIC, a informação deve ser dada em relação à carteira dos fundos investidos.

[iii] Para efeito de preenchimento, as espécies de ativos são: Espécie de ativo	Descrição
Títulos públicos federais	LTN; LFT; todas as séries de NTN
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	Operações de compra ou venda de ativos pelo fundo com garantia de recompra ou revenda pelo vendedor
Operações compromissadas lastreadas em títulos privados	Operações de compra ou venda de ativos pelo fundo com garantia de recompra ou revenda pelo vendedor
Ações	Ações e certificados de depósito de ações de companhias abertas
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	CDB, RDB, LF, DPGE, CCCB, LCA, LCI
Cotas de fundos de investimento 409	Cotas de fundos de investimento regulados pela Inst. CVM nº 409, de 2004

Outras cotas de fundos de investimento	Cotas de fundos de investimento regulados por outras instruções da CVM.
Títulos de crédito privado	Debêntures, notas promissórias, commercial paper , export note , CCB, CPR, WA, NCA, CDA e CDCA
Derivativos	Swaps , opções, operações a termo e operações no mercado futuro
Investimento no exterior	Ativos financeiros adquiridos no exterior
Outras aplicações	Qualquer aplicação que não possa ser classificada nas opções anteriores

[iv] Item dispensado nas lâminas apresentadas na instrução do pedido de registro e até que o fundo complete 1 (um) ano de operação, nos termos do art. 8º, inciso VIII.

[v] Os fundos estruturados são definidos no OFÍCIO-CIRCULAR/CVM/SIN/Nº01/2010, de 8 de janeiro de 2010.

[vi] Item dispensado nas lâminas apresentadas na instrução do pedido de registro e até que o fundo complete 1 (um) ano de operação, nos termos do art. 8º, inciso VIII.

[vii] Meses devem ser ajustados de acordo com a data de atualização da lâmina.

[viii] Item dispensado nas lâminas apresentadas na instrução do pedido de registro e até que o fundo complete 1 (um) ano de operação, nos termos do art. 8º, inciso VIII.

[ix] Item dispensado nas lâminas apresentadas na instrução do pedido de registro e até que o fundo complete 1 (um) ano de operação, nos termos do art. 8º, inciso VIII.