

# Diferenciado Crédito Privado Longo Prazo Renda Fixa

CNPJ 20.335.522/0001-51



Personnalité

Abril • 2025

## PRINCIPAIS INFORMAÇÕES

Aplicação Inicial: **R\$ 1,00**  
Aplicação Adicional: **R\$ 1,00**  
Valor mínimo de permanência  
**R\$ 1,00**

Taxa de administração máxima  
**0,45% a.a.**  
Taxa de performance  
**Não Há**

Taxa de saída  
**Não Há**  
Tributação perseguida (I.R.)  
**Longo prazo sem compromisso**

Horário limite de movimentação  
**15h30**  
Cota de aplicação  
**Mesmo dia após a solicitação**

Cota de resgate  
**1 dia útil após a solicitação**  
Crédito do resgate  
**Mesmo dia após a cotização**

Público alvo  
**PÚBLICO EM GERAL**

## NÍVEL DE RISCO



Baixo Médio Alto

## INFORMAÇÕES ADICIONAIS

Volatilidade 12 meses  
**0,20%**  
Classificação ANBIMA  
**RENTA FIXA - DURAÇÃO MÉDIA - GRAU DE INVESTIMENTO**  
Benchmark  
**CDI**  
Início do fundo  
**30/12/2014**  
Patrimônio líquido  
**R\$ 26.886.384.000,00**

Gestor  
**ITAÚ UNIBANCO ASSET MANAGEMENT LTDA**

## O QUE É

Fundo de Crédito privado com diversificação de emissores financeiros e não financeiros de baixo risco. Superar o CDI no longo prazo, por meio da aplicação em fundos cuja estratégia consiste na seleção de ativos de crédito considerados como baixo risco. Não opera ativamente risco de mercado.

## PARA QUEM É INDICADO

Os fundos de crédito privado podem ser indicados para todos os perfis de investidor e, dentro do total de recursos aplicados, podem compor uma parcela dos investimentos conservadores da reserva destinada à construção de patrimônio. Antes de investir, confira sempre com seu gerente ou no Itaú na internet qual percentual dos seus recursos pode ser destinado a este tipo de aplicação.

## DIFERENCIAIS

Os fundos de crédito privado permitem buscar rentabilidade superior às dos investimentos tradicionais de renda fixa e são indicados para horizontes de longo prazo.

## MERCADO DE ATUAÇÃO

Moedas	Mercado Imobiliário
Mercado Internacional	Inflação
Juros Pré	Alternativos
Juros Pós	Ações Brasil
Crédito Privado	Commodities

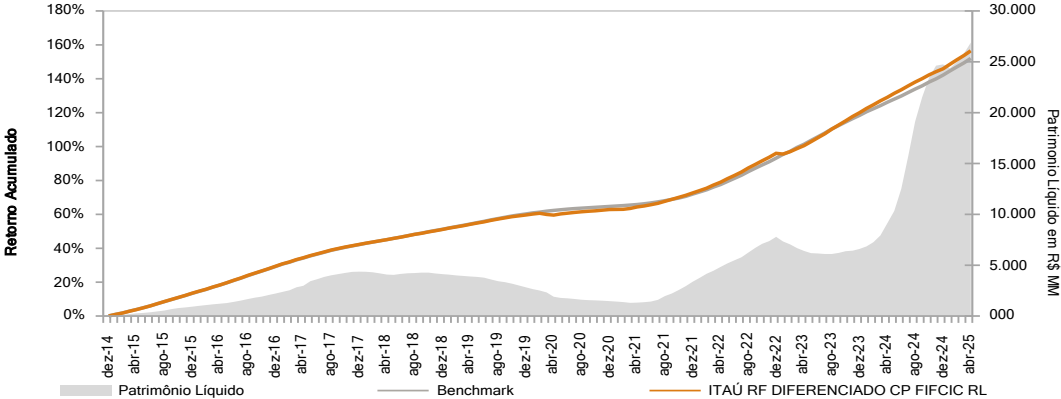
Atua  
 Não atua



RETORNOS MENSAIS

		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
2021	Fundo	0,04%	0,03%	0,29%	0,55%	0,36%	0,46%	0,50%	0,71%	0,66%	0,73%	0,68%	0,83%	6,00%
	(%)Bench	28,23%	21,42%	145,43%	263,84%	135,40%	150,88%	140,79%	168,50%	151,33%	151,43%	116,55%	108,31%	136,55%
2022	Fundo	0,80%	0,81%	1,08%	0,93%	1,16%	1,04%	1,10%	1,29%	1,14%	1,10%	1,09%	1,21%	13,54%
	(%)Bench	109,66%	107,64%	117,02%	111,94%	112,26%	102,94%	106,13%	110,60%	106,45%	108,07%	106,74%	108,10%	109,39%
2023	Fundo	-0,21%	0,70%	0,94%	0,86%	1,16%	1,16%	1,15%	1,32%	1,16%	1,14%	1,20%	1,02%	12,22%
	(%)Bench	-18,65%	76,14%	80,13%	93,22%	103,21%	108,01%	107,03%	116,10%	118,96%	114,38%	130,78%	113,85%	93,67%
2024	Fundo	1,14%	0,97%	1,03%	0,94%	1,03%	0,89%	0,99%	0,95%	0,85%	0,92%	0,79%	0,68%	11,78%
	(%)Bench	118,07%	121,29%	123,83%	105,63%	123,58%	112,86%	109,49%	109,71%	102,24%	98,66%	99,63%	73,49%	108,31%
2025	Fundo	1,10%	1,05%	1,02%	1,09%	-	-	-	-	-	-	-	-	4,33%
	(%)Bench	108,70%	107,05%	105,94%	103,25%	-	-	-	-	-	-	-	-	106,30%

RETORNO ACUMULADO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO



HISTÓRICO DE DESEMPENHO

	Desde Início	36 Meses	24 Meses	12 meses	Ano	Último Mês
Fundo	156,53%	43,32%	27,92%	11,97%	4,33%	1,09%
Benchmark	151,82%	41,93%	25,19%	11,45%	4,07%	1,06%
(%)Bench	103,10%	103,31%	110,86%	104,58%	106,30%	103,25%

ESTATÍSTICAS

Informações de Risco	12 Meses		Desde Jan/2021	
	Fundo	Bench	Fundo	Bench
Meses Positivos	12	12	51	51
Meses Negativos	0	-	1	1
Retorno Mensal Máximo	1,10%	1,06%	1,32%	1,21%
Retorno Mensal Médio	0,95%	104,55%	0,88%	110,70%
Retorno Mensal Mínimo	0,68%	0,79%	-0,43%	0,13%
Volatilidade Anualizada	0,20%	0,07%	0,47%	0,24%

Razão Social: ITAÚ RF DIFERENCIADO CP FICIC RL. Público Alvo: A SUBCLASSE, a critério do distribuidor, receberá recursos de classes de fundos de investimento, pessoas físicas e jurídicas, clientes do ADMINISTRADOR, do GESTOR ou de controladas, direta ou indiretamente, pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo garantidor de crédito - FGC. Leia o formulário de informações complementares, lâmina de informações essenciais e o regulamento antes de investir. A rentabilidade do fundo será impactada em virtude dos custos e despesas do fundo, inclusive taxa de administração. Descrição do tipo ANBIMA disponível no formulário de informações complementares. Material de divulgação do fundo. Esse Fundo teve sua classificação ANBIMA alterada de RENDA FIXA - DURAÇÃO LIVRE - GRAU DE INVESTIMENTO para RENDA FIXA - DURAÇÃO MÉDIA - GRAU DE INVESTIMENTO a partir de 25/03/2024. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. Leia a lâmina de informações essenciais, se houver, e o regulamento antes de investir. Tais documentos podem ser consultados no seguinte endereço eletrônico [www.itaubank.com.br](http://www.itaubank.com.br). Não há garantia de que esse fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo. O índice utilizado trata-se de mera referência econômica e não meta ou parâmetro de performance. Esse fundo teve sua taxa de administração alterada de 0,45% para 0,04% a partir de 23/01/2025. Este Fundo teve o seu gestor alterado em 27/12/2021. Este Fundo alterou significativamente sua política de investimento em 26/07/2024. Consulte o regulamento do fundo. Os rendimentos serão tributados semestralmente, no último dia útil dos meses de maio e novembro, à alíquota de 15%. No momento do resgate, será aplicada a alíquota complementar em função do prazo da aplicação: até 180 dias, 22,5%; de 181 a 360 dias, 20%; de 361 a 720 dias, 17,5%; acima de 720 dias, 15%. Consultas, informações e serviços transacionais acesse [itaupersonalite.com.br](http://itaupersonalite.com.br) ou ligue 3003 7377 (capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 724 7377 (demais localidades), todos os dias, 24 horas por dia ou fale com seu gerente. Reclamações, cancelamentos e informações gerais ligue para o SAC: 0800 722 7377, todos os dias, 24 horas por dia. Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, contate a Ouvidoria: 0800 570 0011, em dias úteis, das 9h às 18h. Deficiente auditivo/fala: 0800 722 1722, todos os dias, 24 horas por dia.

