

## LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O DEVANT SOLIDUS FIRF CRED PRIV

CNPJ: 22.003.346/0001-86

### Informações referentes a Dezembro de 2020

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o DEVANT SOLIDUS FIRF CRED PRIV, administrado por .BANCO DAYCOVAL S/A e gerido por DEVANT ASSET INVESTIMENTOS LTDA.. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível no [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 é destinado a investidores em geral.

#### 2. Objetivos do Fundo

O FUNDO tem como objetivo manter uma gestão ativa nos mercados de juros, mantendo um perfil de atuação conservador.

#### 3. Política de Investimentos

a. A política de investimento do FUNDO consiste em alocar os recursos do FUNDO, compostos por títulos de crédito como: CDBs, Letras Financeiras e Debêntures todos de baixo risco de crédito, conforme descrito no anexo do presente Regulamento, através de uma rigorosa análise dos emissores, com o objetivo de superar, a médio/longo prazo, a variação do CDI.

b. O Fundo pode:

|   |                               |
|---|-------------------------------|
| Aplicar em ativos no exterior até o limite de         | Não                           |
| Aplicar em crédito privado até o limite de            | 100,00% do Patrimônio Líquido |
| Aplicar em um só fundo até o limite de                | 10,00% do Patrimônio Líquido  |
| Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira? | Sim                           |
| Alavancar-se até o limite de                          | 100,00% do Patrimônio Líquido |

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 perdas superiores ao capital aplicado e na consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

#### 4. Condições de Investimento

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Investimento inicial mínimo      | R\$ 100,00   |
| Investimento adicional mínimo    | R\$ 100,00   |
| Resgate mínimo                   | R\$ 100,00   |
| Horário para aplicação e resgate | 14:30  |
| Valor mínimo para permanência    | R\$ 100,00   |
| Prazo de carência                | Não há   |
| Conversão das cotas              | Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Conversão das cotas</b>    | das cotas na abertura do 0º dia contado da data da aplicação.<br><br>No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do 0º dia contado da data do pedido de resgate.   |
| <b>Pagamento dos resgates</b> | O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 0 dia(s) útil(eis) contados da data do pedido de resgate.   |
| <b>Taxa de administração</b>  | 0,50% do patrimônio líquido ao ano.  |
| <b>Taxa de entrada</b>        | Não há   |
| <b>Taxa de saída</b>          | Não há   |
| <b>Taxa de performance</b>    | Não há   |
| <b>Taxa total de despesas</b> | As despesas pagas pelo fundo representaram 0,176589% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/02/2020 a 31/12/2020. 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> . |

## 5. Composição da Carteira

O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 67.127.508,83 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

| Espécie de Ativo   | % do Patrimônio Líquido |
|--|-------------------------|
| Títulos de Crédito Privado                                       | 29,825622               |
| Títulos Públicos Federais  | 23,833773               |
| Depósitos a Prazo e Outros Títulos de Instituições Financeiras   | 21,387250               |
| Operações Compromissadas Lastreadas em Títulos Públicos Federais | 13,202762               |
| Outras Cotas de Fundos de Investimento                           | 7,423788                |

A data base das informações acima é o último dia útil do mês/ano de referência da Lâmina.

## 6. Risco

O BANCO DAYCOVAL 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:

|                    |                    |
|--------------------|--------------------|
| <b>Menor risco</b> | <b>Maior risco</b> |
|--------------------|--------------------|

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|



O BANCO DAYCOVAL 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: 3

## 7. Histórico de Rentabilidade

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 33,36%. No mesmo período o DI1 - DI de um dia variou 35,37%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos. O fundo obteve rentabilidade negativa em 1 desses anos.

| Ano  | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Varição percentual do DI1 - DI de um dia |
|------|--|--|
| 2020 | -0,65  | 2,77                                     |
| 2019 | 5,60   | 5,97                                     |
| 2018 | 7,37   | 6,42                                     |
| 2017 | 10,92  | 9,93                                     |
| 2016 | 6,74   | 6,26                                     |

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

| Mensal    | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Varição percentual do DI1 - DI de um dia |
|-----------|--|--|
| Janeiro   | 0,43   | 0,38                                     |
| Fevereiro | 0,34   | 0,29                                     |
| Março     | -2,96  | 0,34                                     |
| Abril     | -3,74  | 0,28                                     |
| Mai       | 0,70   | 0,24                                     |
| Junho     | 1,05   | 0,22                                     |
| Julho     | 1,37   | 0,19                                     |
| Agosto    | 0,89   | 0,16                                     |
| Setembro  | 0,83   | 0,16                                     |
| Outubro   | 0,20   | 0,16                                     |
| Novembro  | 0,18   | 0,15                                     |
| Dezembro  | 0,19   | 0,16                                     |
| 12 meses  | -0,65  | 2,77                                     |

## 8. Exemplo Comparativo

Utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste 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 2019 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2020, você poderia resgatar R\$ 1.046,15, já deduzidos impostos no valor de R\$ 9,78.

### b. Despesas:

As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 1,86.

## 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:

| <b>Simulação das Despesas</b>  | <b>+ 3 anos</b> | <b>+ 5 anos</b> |
|--|-----------------|-----------------|
| 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\$ 7,05        | R\$ 14,20       |
| 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\$ 323,95      | R\$ 596,31      |

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 em promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

## **10. Política de Distribuição**

A remuneração paga ao DISTRIBUIDOR pela prestação de serviço consiste em um percentual da taxa de administração do Fundo, a qual está prevista no Regulamento do Fundo.

O principal distribuidor do Fundo é o Banco Daycoval S.A. (DISTRIBUIDOR), o qual atua por meio dos seus canais de distribuição internos para diversos segmentos de mercado, e oferta fundos de investimento geridos por um único gestor, ou por gestores ligados a um mesmo grupo econômico.

## **11. Serviço de Atendimento ao Cotista**

- a. 0800 777 0900
- b. [www.daycoval.com.br/institucional/central](http://www.daycoval.com.br/institucional/central)
- c. Reclamações: [daycoval.asset@bancodaycoval.com.br](mailto:daycoval.asset@bancodaycoval.com.br) [www.daycoval.com.br/institucional/ouvidoria](http://www.daycoval.com.br/institucional/ouvidoria)

## **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)