



OCCAM
BRASIL

Icatu
SEGUROS

OCCAM PREVIDÊNCIA FIC FIM

OCCAM PREVIDÊNCIA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO

Novembro 2019

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 envolvam vários fatores de risco, sem o compromisso de concentração em nenhum ativo ou fator de risco em especial.

ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO

O Occam Previdência busca alocar, em condições normais de mercado, dois terços do risco em estratégias de renda variável e um terço 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 ganho 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 DTVM 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 entre o regime progressivo ou regressivo é facultativa ao participante. Porém, caso ele não realize nenhuma opção até o último dia útil do mês subsequente à data de adesão ao Plano, o regime será automaticamente progressivo.

A tabela progressiva é ideal para quem tem objetivos de curto e médio prazos. Já a tabela regressiva é ideal para a tributação dos recursos investidos a longo prazo.

Para resgate na tabela progressiva, incide IR de 15%.

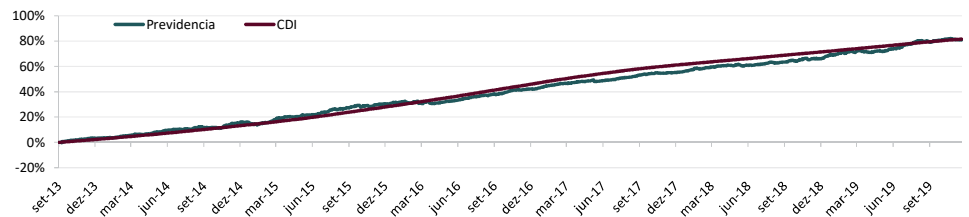
RENTABILIDADES (%) EM R\$

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Acum.*
2019														
Fundo	1.56%	0.18%	0.14%	0.25%	0.77%	0.94%	1.82%	0.85%	0.39%	0.65%	-0.45%		7.31%	80.99%
% CDI	286%	35%	30%	48%	143%	201%	321%	169%	83%	135%	-		131%	99%
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%		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

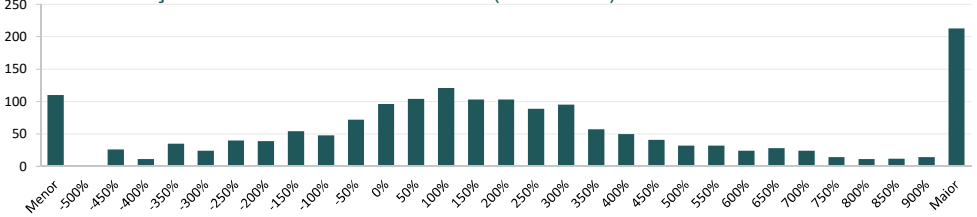
Fonte: Occam Brasil

RENTABILIDADE ACUMULADA x CDI (OCCAM PREVIDÊNCIA FIC FIM)



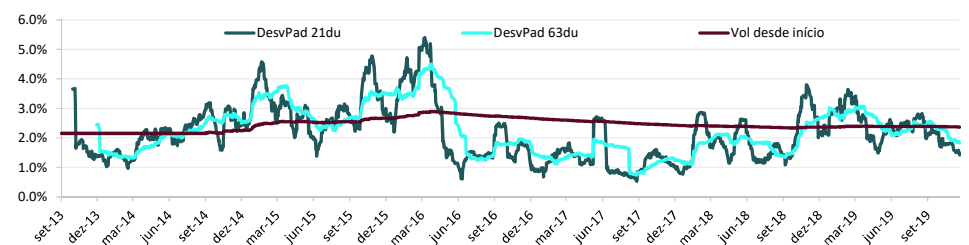
Fonte: Occam Brasil

DISTRIBUIÇÃO DIÁRIA DOS RETORNOS (% DO CDI)



Fonte: Occam Brasil

VOLATILIDADE (%)



Fonte: Occam Brasil

RETORNO E ESTATÍSTICAS

	Últimos 12 meses	Desde o início*
	Fundo	Fundo
PL Atual	R\$ 119,418,395.59	R\$ 119,418,395.59
PL Médio	R\$ 62,942,568.70	R\$ 86,645,141.86
Índice de Sharpe	1.04	-0.01
Nº de Meses Positivos	11	66
Nº de Meses Negativos	1	9
Maior Rentabilidade Mensal	1.82%	2.94%
Menor Rentabilidade Mensal	-0.45%	-1.28%
Rentabilidade no Período (% CDI)	8.93%	68.66%

Fonte: Occam Brasil

*Data de início do fundo: 10/09/2013

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
Até R\$ 19.645,32	-
De R\$ 19.645,33 até R\$ 29.442,00	7,5%
De R\$ 29.442,01 até R\$ 39.256,56	15,0%
De R\$ 39.256,57 até R\$ 49.051,80	22,5%
Acima de R\$ 49.051,80	27,5%
Parcela a Deduzir do Imposto	
-	
R\$ 1.473,36	
R\$ 3.681,60	
R\$ 6.625,80	
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 401, 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.icasseguros.com.br SAC: 0800-2853000. Ouvidoria: 0800-2860047 Serviço de atendimento CVM ao cidadão: www.cvm.gov.br BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM 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 SAC:sac@bnymellon.com.br ou (21) 3219-2600, (11) 3050-8010, 0800-725 3219 - ouvidoria: ouvidoria@bnymellon.com.br ou 0800 725 3219.

ADVERTÊNCIAS: Leia o prospecto e o regulamento antes de investir. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou fundo de garantia de crédito - FGC. Este fundo de cotas aplica em fundo de investimento que utiliza estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento.

Essas estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em perdas patrimoniais para seus cotistas, podendo inclusive acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais. Este fundo pode ter suas quotas 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 telefones para atendimento ao cliente. As informações contidas neste material são de caráter exclusivamente informativo. Não há garantia de que o fundo terá tratamento tributário para fundos de longo prazo. Em caso de resgate, a incidência de impostos, se houver, na forma da legislação fiscal vigente. O fundo é supervisionado e fiscalizado pela comissão de valores mobiliários - CVM. Este fundo está em fase pré operacional. Este material não constitui uma oferta e/ou solicitação de aquisição de quotas de fundos de investimento. Este material não pode ser reproduzido ou distribuído no todo ou em parte para nenhuma outra pessoa. A Occam Brasil não comercializa e nem distribui cotas de fundos ou qualquer outro ativo financeiro. Os fundos de investimentos da Occam Brasil são adquiridos anualmente. O regulamento, prospecto e limina dos fundos estão disponíveis na página mundial de computadores da Occam Brasil (www.occambrazil.com.br), CVM (www.cvm.gov.br) ou no administrador do fundo. Os dados e informações referentes a alguns períodos mencionados não foram necessariamente auditados. O fundo OCCAM PREV FIC FIM destina-se a acolher, com exclusividade, direta ou indiretamente, os recursos das providências matemáticas e demais recursos e providências de Planos Geradores de Benefícios Livre - PGBL Instituídos pelo ICATU SEGUROS S/A e Vida Geradores de Benefícios Livre - VGBL. A aprovação do plano pela SUSEP não implica, por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. A aprovação do plano pela SUSEP não implica, por parte da Autarquia, incentivo ou recomendação à sua comercialização. Planos administrados por Icatu Seguros S.A. inscrita no CNPJ/MF sob o nº 42.283.770/0001-39. Plano PGBL Occam Brasil - Processo SUSEP nº 15414.900896/2013-67. Plano VGBL Occam Brasil - Processo SUSEP nº 15414.900897/2013-10. Os valores de contribuição/benefício serão atualizados, anualmente, pelo IPCA. A rentabilidade divulgada não é líquida de imposto. Os fundos multimercados com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes.

