

Renda Fixa Crédito Privado



agosto-17

CULTINVEST FUNDO DE INVESTIMENTO EM RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO

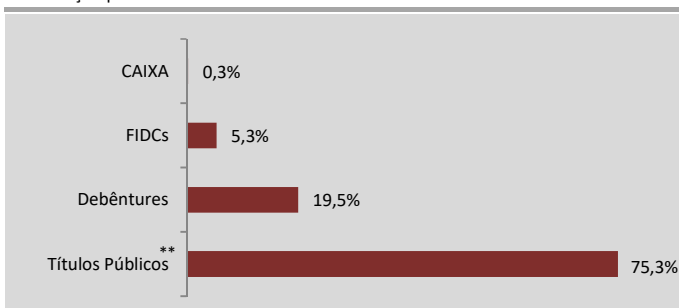
O fundo busca rentabilidade compatível com investimentos tradicionais de renda fixa, para tanto, aplica em títulos públicos e privados de baixo risco de crédito, podendo alocar até 100% em títulos privados (CDBs e Debêntures), assim como até 20% em fundos de recebíveis (FIDCs)

de boa estruturação com participantes renomados e experientes na gestão deste tipo de investimento. Público alvo: Investidores em geral.

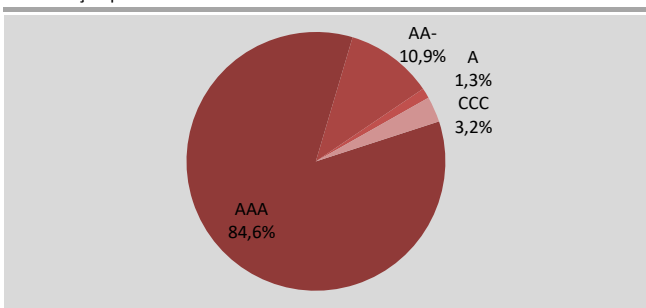
Rentabilidade Histórica

	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Acumulado					
													No Ano	12 meses	24 meses	36 meses	Desde o início *	
2012	0,92%	0,77%	0,83%	0,72%	0,75%	0,66%	0,69%	0,72%	0,55%	0,63%	0,57%	0,63%	0,77%	8,77%				
% CDI ¹	103,40%	103,89%	103,16%	102,99%	102,05%	103,82%	101,57%	104,31%	101,88%	104,52%	105,02%	117,44%	104,21%					
2013	0,69%	0,51%	0,52%	0,63%	0,36%	0,74%	0,59%	0,76%	0,70%	0,72%	0,67%	0,79%	7,97%					
% CDI ¹	117,68%	105,35%	97,54%	104,96%	62,08%	125,63%	83,70%	110,15%	99,44%	90,19%	94,49%	100,95%	98,95%					
2014	0,79%	0,83%	0,75%	0,82%	0,90%	0,81%	0,96%	0,91%	0,91%	0,95%	0,85%	0,99%	10,99%					
% CDI ¹	94,77%	106,01%	99,11%	101,00%	105,06%	98,98%	101,97%	106,27%	100,58%	100,32%	101,16%	103,37%	101,70%					
2015	0,94%	0,82%	1,02%	0,92%	1,00%	1,09%	1,19%	1,12%	1,12%	1,10%	1,02%	1,01%	13,04%					
% CDI ¹	100,72%	100,65%	98,30%	96,49%	101,26%	102,00%	100,72%	101,30%	100,71%	99,58%	96,21%	86,62%	98,60%					
2016	0,73%	0,89%	1,26%	1,19%	0,96%	0,97%	-1,91%	1,81%	1,41%	1,43%	0,95%	-2,21%	7,65%					
% CDI ¹	69,33%	89,01%	108,78%	112,49%	87,13%	83,95%	-172,39%	149,49%	127,24%	136,09%	91,55%	-196,94%	54,66%					
2017	1,51%	-0,42%	0,95%	1,03%	0,33%	0,80%	1,13%	1,17%					6,68%	8,32%	19,79%	34,68%	90,80%	
% CDI ¹	138,90%	-48,54%	90,05%	131,17%	35,98%	98,87%	141,03%	146,17%					90,80%	68,96%	71,12%	79,50%	88,66%	

Distribuição por ativos



Classificação por Risco



Análises de Retornos *

Máximo retorno (mensal)	1,81%
Mínimo retorno (mensal)	-2,21%
Retorno médio	0,80%
Meses acima do CDI	53
Meses abaixo do CDI	28

** Inclui Comp. c/ lastro em Títulos Públicos

Patrimônio Líquido e Cota de Fechamento

PL Médio*	R\$ 19.039.965,58
PL Médio 12 meses	R\$ 4.445.956,78
PL em 31/08/2017	R\$ 3.634.930,19
Cota de 31/08/2017	1,9080432

* Desde o início do fundo em 01/12/2010

Informações Operacionais

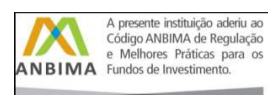
Valor Inicial de aplicação	R\$ 10.000,00
Valor adicional de aplicação	R\$ 5.000,00
Conversão da aplicação	D+0, pela cota de fechamento do dia da aplicação
Valor mínimo de resgate	R\$ 5.000,00
Conversão do resgate	D+1, pela cota do dia útil seguinte ao da solicitação
Pagamento do resgate	D+2, no segundo dia útil após a solicitação
Saldo Mínimo de permanência	R\$ 10.000,00
Horário para movimentação	Até 14h00
Tributação - Imposto de renda	Semestral de 15% sobre o rendimento, independente da data de aplicação. No resgate, tributação variável sobre o rendimento, dependendo do prazo de cada aplicação: 22.5% (até 180 dias), 20% (de 181 até 360 dias), 17.5% (de 361 até 720 dias) e 15% (após 720 dias).

Informações Gerais

Taxa de administração	0.5% a.a.
Performance Fee	Não Há
Gestão do Fundo	Cultinvest Asset Management Ltda
Administração	INTRAG DTVM Ltda
Custódia	Itaú Unibanco S.A
Auditoria	PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes
Classificação CVM	Renda Fixa
Classificação ANBIMA	Renda Fixa Duração Livre Grau de Investimento
Dados para aplicação	CNPJ: 08.156.674/0001-91 Banco Itaú (341) Agência 2001 C/C: 64225-1
Código Anbima	262927
Data de início	01/12/2010

Tributação - IOF

Regressivo sobre os rendimentos, no caso de resgates antes de 30 dias



Material de divulgação do fundo. Para obter informações sobre os distribuidores do fundo contate: Cultinvest Asset Management (11) 3704-6399 - Rua Bandeira Paulista, 600, cj.151/152 Itaim Bibi CEP 04532-001 www.cultinvest.com.br. Este documento tem caráter meramente informativo, não constitui uma oferta para compra de cotas, solicitação de contratação de produto, serviço, ou aconselhamento financeiro. A rentabilidade passada não é garantia de resultado futuro. Fundos de investimento não contam com a garantia do administrador do fundo, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Leia o regulamento antes de investir. É recomendável a leitura cuidadosa do regulamento do fundo de investimento pelo investidor antes de aplicar seus recursos. Este regulamento possui página de informações essenciais do fundo, demonstrativos de desempenho e formulário de informações complementares, podendo estes serem consultados no seguinte endereço eletrônico: www.intrag.com.br (Intrag). Para avaliação da performance de fundo de investimento, é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 meses. ¹ O indicador utilizado é mera referência econômica e não parâmetro comparativo do fundo. As rentabilidades apresentadas não são líquidas de impostos. As rentabilidades apresentadas são brutas, assim como o indicador aqui utilizado. Este fundo utiliza estratégias que podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para fundos de longo prazo. Este fundo tem: (I) Data de pagamento do resgate diversa da data do pedido do resgate; e (II) Data de conversão de cotas diversa da data de pagamento do resgate. Dessa forma, o cotista não receberá os recursos decorrentes do pedido de resgate na data de solicitação. **Tendo em vista que o fundo pode aplicar em cotas de outros fundos que também cobram taxa de administração, a taxa máxima é de 0,90% a.a. Dívidas, reclamações e sugestões, fale com o seu Distribuidor. Se necessário, entre em contato com o ADMINISTRADOR (11) 3072-6109, dias úteis, das 9 às 18h, ou utilize o SAC Itaú 0800 728 0728, todos os dias, 24h, ou o Contato (www.intrag.com.br). Se desejar a reavaliação da solução apresentada após utilizar esses canais, recorra à Ouvidoria Corporativa Itaú Unibanco 0800 570 0011, dias úteis, das 9 às 18h, Caixa Postal nº 67.600, CEP 03162-971. Deficientes auditivos ou de fala 0800 722 1722, disponível 24h todos os dias.