Fundos

A Taxa Global e as taxas segregadas **não devem ser somadas**: a Global representa a remuneração consolidada divulgada pelo fundo, enquanto as segregadas apresentam componentes específicos, quando divulgados. A Taxa de Performance tem natureza variável e deve ser interpretada junto com o benchmark e as demais condições.

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, 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). Para os cálculos foram utilizadas observações Diárias.

LEMA

FUNDO / CNPJ	TAXA CONSOLIDADA	TAXAS SEGREGADAS (QUANDO DIVULGADAS)				REMUNERAÇÃO VARIÁVEL	
	TX. GLOBAL A.A. (%)	TX. ADM A.A. (%)	TX. GESTÃO A.A. (%)	TX. MÁX. DISTRIB. A.A. (%)	TX. CUSTÓDIA A.A. (%)	TX. PERF. (%)	REGRA DA PERF.
AZ QUEST BAYES SISTEMÁTICO AÇ… 37.569.846/0001-57	2,50%	2,00%	2,00%	n.i.	0,06%	20,00%	IBOVESPA
AZ QUEST SMALL MID CAPS INSTIT… 34.791.108/0001-61	2,40%	2,00%	n.i.	n.i.	0,05%	20,00%	SMLL
BB AÇÕES BOLSA AMERICANA FI AÇ… 36.178.569/0001-99	n.i.	1,01%	0,27%	0,65%	0,01%	20,00%	S&P 500
BB IMA-B 5 FIC RF PREVID LP 03.543.447/0001-03	n.i.	0,20%	0,05%	0,13%	n.i.	0,00%	IMA-B 5
BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID 11.328.882/0001-35	0,30%	0,10%	0,02%	0,06%	n.i.	0,00%	IRF-M 1
BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC 13.077.418/0001-49	0,30%	0,20%	0,05%	0,13%	0,00%	0,00%	CDI
BB PERFIL SOBERANO RESP LIMITA… 63.197.167/0001-04	n.i.	0,20%	0,05%	0,13%	0,00%	0,00%	CDI
BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍ… 49.963.751/0001-00	n.i.	0,16%	0,04%	0,10%	0,01%	0,00%	IPCA
BB PREVIDENCIÁRIO RENDA FIXA TÍ… 46.134.117/0001-69	n.i.	0,21%	0,05%	0,13%	0,01%	0,00%	IPCA
BB PREVIDENCIÁRIO RF TP VÉRTIC… 54.602.092/0001-09	n.i.	0,08%	0,02%	0,05%	0,01%	0,00%	IPCA
BB PREVID FLUXO SOBERANO RF C… 63.197.387/0001-38	n.i.	1,00%	0,27%	0,65%	0,00%	0,00%	CDI
BB PREVID RF TP VÉRTICE 2027 FI 46.134.096/0001-81	n.i.	0,21%	0,05%	0,13%	0,01%	0,00%	IPCA

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, 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). Para os cálculos foram utilizadas observações Diárias.

LEMA

BRADESCO FIC RF CP LP PERFORM… 44.961.198/0001-45	0,20%	0,03%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	CDI
BRADESCO PREMIUM FI RF REF DI 03.399.411/0001-90	0,25%	0,25%	0,14%	0,06%	0,05%	0,00%	CDI
CAIXA BRASIL 2026 X TÍTULOS PÚBL… 54.518.391/0001-60	n.i.	0,10%	n.i.	n.i.	0,01%	0,00%	IPCA
CAIXA BRASIL DISPONIBILIDADES FI… 14.508.643/0001-55	0,80%	0,80%	n.i.	n.i.	0,00%	0,00%	CDI
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2028 TP FIF… 56.209.124/0001-36	n.i.	0,06%	n.i.	n.i.	0,01%	0,00%	IPCA
CAIXA BRASIL ESTRATÉGIA LIVRE FI… 34.660.276/0001-18	n.i.	1,50%	n.i.	n.i.	0,00%	0,00%	CDI
CAIXA BRASIL FI RF REF DI LP 03.737.206/0001-97	n.i.	0,20%	n.i.	n.i.	0,01%	0,00%	CDI
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TP FI RF 11.060.913/0001-10	n.i.	0,20%	n.i.	n.i.	0,01%	0,00%	IMA-B 5
CAIXA BRASIL IRF-M 1 TP FI RF 10.740.670/0001-06	n.i.	0,20%	n.i.	n.i.	0,01%	0,00%	IRF-M 1
CAIXA BRASIL IRF-M TP FI RF 14.508.605/0001-00	n.i.	0,20%	0,20%	n.i.	0,01%	0,00%	IRF-M
CAIXA FI BRASIL 2027 X TP 50.642.114/0001-03	n.i.	0,15%	0,15%	n.i.	0,01%	0,00%	IPCA
CAIXA FI BRASIL 2028 X TP 50.470.807/0001-66	n.i.	0,15%	0,15%	n.i.	0,01%	0,00%	IPCA
CAIXA FIC AUTOMÁTICO POLIS RF CP 50.803.936/0001-29	3,40%	1,70%	n.i.	n.i.	0,00%	0,00%	SELIC
FI BRASIL 2030 X TP RF	n.i.	0,15%	0,15%	n.i.	0,01%	0,00%	IPCA

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, 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). Para os cálculos foram utilizadas observações Diárias.

LEMA

50.658.938/0001-71							
ICATU VANG IGARATE LONG BIASED… 35.637.151/0001-30	n.i.	n.i.	n.i.	n.i.	0,04%	20,00%	IBOVESPA
ITAÚ DIVIDENDOS FI AÇÕES 02.887.290/0001-62	1,50%	1,50%	1,20%	0,20%	0,05%	0,00%	IDIV
ITAÚ DUNAMIS INSTITUCIONAL FIC A… 36.347.815/0001-99	2,00%	1,90%	1,60%	0,20%	0,05%	20,00%	IBOVESPA
ITAÚ HIGH GRADE FIC RENDA FIXA … 09.093.883/0001-04	n.i.	0,25%	0,22%	0,01%	0,01%	0,00%	CDI
ITAÚ SOBERANO RF SIMPLES FICFI 06.175.696/0001-73	0,15%	0,15%	0,09%	0,03%	0,01%	0,00%	CDI
OAKTREE GLOBAL CREDIT BRL FUN… 29.363.886/0001-10	0,20%	0,20%	n.i.	n.i.	0,03%	0,00%	CDI
RIO BRAVO PROTEÇÃO PORTFÓLIO … 55.274.339/0001-78	1,50%	1,15%	n.i.	n.i.	0,06%	0,00%	IPCA
SAFRA EXTRA BANCOS FIC RF CRE… 20.441.483/0001-77	0,30%	0,25%	n.i.	n.i.	0,08%	0,00%	CDI
SAFRA MULTIDIVIDENDOS PB FIC D… 02.097.252/0001-06	n.i.	1,58%	0,68%	0,30%	0,08%	0,00%	IBOVESPA
SANTANDER DIVIDENDOS FIC AÇÕES 13.455.174/0001-90	1,50%	1,10%	n.i.	n.i.	0,00%	0,00%	IDIV
SANTANDER INSTITUCIONAL PREMI… 02.224.354/0001-45	0,20%	0,20%	n.i.	n.i.	0,00%	0,00%	CDI
TENAX AÇÕES MASTER FIF AÇÕES 45.127.383/0001-00	n.i.	n.i.	n.i.	n.i.	0,03%	20,00%	IBOVESPA
XP SELECTION PRIME FEEDER INST… 61.811.959/0001-00	n.i.	n.i.	n.i.	n.i.	n.i.	n.i.	IPCA

Legenda: **n.i.** – não informado pelo fundo · **n.a.** – não aplicável ao produto. Taxas iguais a zero são exibidas como 0,00% — uma taxa não informada não significa taxa igual a zero.

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, 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). Para os cálculos foram utilizadas observações Diárias.

LEMA

Observações metodológicas

Taxa Global: remuneração consolidada dos prestadores de serviço do fundo, conforme a documentação oficial disponível. É alimentada pela taxa de administração máxima divulgada pela fonte de dados, que pode incorporar componentes das taxas segregadas. Não deve ser somada a elas.

Taxa de Administração: remuneração do administrador do fundo, incidente sobre o patrimônio líquido.

Taxa de Gestão: parcela destinada ao gestor da carteira, incidente sobre o patrimônio líquido. Divulgada apenas quando o fundo segrega essa parcela.

Taxa Máxima de Distribuição: limite da parcela destinada à distribuição do fundo. É referente ao montante da taxa de administração recebida, e não um custo adicional sobre o patrimônio líquido.

Taxa de Custódia: remuneração do custodiante dos ativos do fundo, incidente sobre o patrimônio líquido. Em parte dos fundos já está compreendida na taxa de administração.

Taxa de Performance: remuneração variável, cobrada sobre o resultado que excede um parâmetro de referência. Precisa ser interpretada junto com o benchmark e as respectivas condições, e não pode ser comparada diretamente com as taxas fixas.

Regra da Performance: o benchmark apresentado vem do cadastro do fundo no UNO. As condições da regra (periodicidade, linha d'água e demais critérios) ainda não possuem cadastro no sistema e, por isso, aparecem como não informadas.

Atenção: as taxas apresentadas não devem ser somadas entre si. A Taxa Global pode incorporar algumas das taxas segregadas.

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, 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). Para os cálculos foram utilizadas observações Diárias.

LEMA

Instituições

INSTITUIÇÃO	CNPJ	TX. CUSTÓDIA (%)	CORRETAGEM (%)
Nenhuma instituição cadastrada			

Custódia e corretagem contratadas pelo cliente junto à instituição financeira. São custos distintos das taxas do fundo e não se somam a elas.

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, 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). Para os cálculos foram utilizadas observações Diárias.

LEMA

Outros Custos

DESCRIÇÃO	VALOR MENSAL (R$)	MESES NO PERÍODO	TOTAL DO PERÍODO (R$)
Consultoria / Lema	R$ 1.746,03	3	R$ 5.238,09

As informações deste relatório foram obtidas a partir de fontes públicas ou privadas consideradas confiáveis, cuja responsabilidade pela correção e veracidade não é assumida pela LEMA, 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). Para os cálculos foram utilizadas observações Diárias.

LEMA