



**DEMONSTRAÇÃO DE DESEMPENHO DO MB MATIC RENDA FIXA LONGO PRAZO FIF RESP  
LTDA**

**04.570.232/0001-36**

**Informações referentes ao período de Janeiro de 2024 à Dezembro de 2024**

1. **Denominação social: MB MATIC RENDA FIXA LONGO PRAZO FIF**

2. **Rentabilidade**

2.1 **Mensal: a rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:**

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do IBX	Desempenho do fundo como % do IBX	Rentabilidade Ajustada
Dezembro	0,76%	-4,38%	5,15%	0,76%
Novembro	0,69%	-2,91%	3,60%	0,69%
Outubro	0,84%	-1,53%	2,37%	0,84%
Setembro	0,73%	-2,97%	3,70%	0,73%
Agosto	0,79%	6,60%	-5,80%	0,79%
Julho	0,76%	2,90%	-2,13%	0,76%
Junho	0,73%	1,51%	-0,77%	0,73%
Maiο	13,63%	-3,18%	16,81%	13,63%
Abril	0,79%	-1,34%	2,12%	0,79%
Março	0,77%	-0,73%	1,50%	0,77%
Fevereiro	0,73%	0,96%	-0,23%	0,73%
Janeiro	0,88%	-4,51%	5,38%	0,88%
12 Meses	23,66%	-9,71%	33,37%	23,66%

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

2.2 **Últimos 5 (cinco) anos:**

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do IBX	Desempenho do fundo como % do IBX	Rentabilidade Ajustada
2024	23,66%	-9,71%	33,37%	23,66%
2023	36,66%	21,27%	15,39%	36,66%
2022	11,34%	4,02%	7,32%	11,34%
2021	11,42%	-11,17%	22,59%	11,42%
2020	8,31%	3,50%	4,80%	8,31%



Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

O fundo que destinar quantias diretamente aos cotistas nos termos do art. 4º, parágrafo único e/ou realizar a amortização de cotas desta Instrução deve incluir, às tabelas dos itens 2.1 e 2.2, coluna para divulgar a rentabilidade ajustada pela destinação de referidas quantias, agregando os recursos distribuídos e/ou as cotas emitidas à rentabilidade.

3. **Despesas do fundo:** as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre 01/01/2024 e 31/12/2024. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo		Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio em 31/12/2024
<b>Taxa de administração</b> (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	0,2811%
	Parte variável (taxa de performance)	0,0000%
<b>Taxa de Custódia</b>		0,2616%
<b>Outras despesas</b> (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)		0,2330%
<b>TAXA TOTAL DE DESPESAS</b>		<b>0,7756%</b>
Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador (e do gestor, se este for diferente)		Percentual em relação à taxa de despesas em 31/12/2024
<b>Despesas pagas ao grupo econômico do administrador</b>	<b>Taxa de administração</b>	51,8455%
	<b>Despesas operacionais e de serviços</b>	50,9011%
<b>Despesas pagas ao grupo econômico do gestor</b>	<b>Taxa de administração</b>	0,0000%
	<b>Despesas operacionais e de serviços</b>	0,0000%
<b>TOTAL</b>		<b>102,7466%</b>



4. **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.**

**Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no **fundo** no primeiro dia útil de 2024 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2025, você poderia resgatar R\$ 1.037,67, já deduzidos impostos no valor de R\$ 7,99.

**Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance (se houver), e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 8,07.

5. **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>2028</b>	<b>2030</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\$ 26,83	R\$ 49,48
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\$ 304,17	R\$ 561,03



A simulação acima não implica em promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

#### 6. **ESCLARECIMENTOS:**

**Exemplo comparativo e investimento de longo prazo:** o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

**Despesas de fundos investidos:** as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

**Rentabilidade:** a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

#### **Impostos:**

Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): De acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.