

## LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O MB MASTER REF.DI LP-FDO INV.FINAN.

CNPJ: CNPJ: 00.598.452/0001-1

Informações referentes a Julho de 2024

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o MB MASTER REF.DI LP-FDO INV.FINAN.

, Administrado e gerido por Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. TVM

As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no prospecto e no regulamento do fundo, disponíveis no site: <https://bancomercantil.com.br/BeneficiarioINSS/Investimentos/Paginas/Investimentos.aspx>

As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

### 1- Público Alvo:

O FUNDO destina-se a investidores, pessoas físicas e/ou jurídicas que desejam obter rentabilidade próxima ao rendimento do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI).

### 2- Objetivo:

O objetivo do FUNDO é possibilitar aos cotistas aplicar seus recursos em ativos de renda fixa que busquem rentabilidade próxima à remuneração do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) proporcionando aos seus cotistas, liquidez e segurança.

### 3- Política de Investimento:

#### a. Descrição Resumida da Política de Investimento:

- i) Até 100% em títulos de emissão do Tesouro Nacional e/ou do Banco Central do Brasil;
- ii) Até 50% em títulos e valores mobiliários de renda fixa cujo emissor esteja classificado na categoria de baixo risco de crédito ou equivalente, com certificação por agência de classificação de risco localizada no País;
- iii) No máximo 20% em títulos de emissão do administrador, gestor e ou empresas a eles ligadas, vedada a aquisição de ações de emissão do administrador.

#### b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0,00 %
Aplicar em ativos de crédito privado até o limite de	50,00 %
Aplicar em um só fundo até o limite de	10,00 %
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	SIM
Se alavancar até o limite de(i)	100,00 %

(i) No cálculo do limite de alavancagem, deve-se considerar o valor das margens exigidas em operações com garantia somada a "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia. O cálculo de "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia deve se basear em modelo de cálculo de garantia do administrador e não pode ser compensado com as margens das operações com garantia.

- c. Para fundos de investimento: 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. Para o fundo cujo regulamento permita realizar operações cujas consequências possam ser significativas perdas patrimoniais: As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

#### 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	até as 15:50 h dos dias úteis
Valor mínimo para permanência:	R\$ 100,00
Período de carência:	0 dias
Conversão das cotas na aplicação:	D+ 0 dias úteis
Conversão das cotas no resgate:	D+ 0 dias úteis
Pagamento dos resgates:	D+ 1 dias úteis
Taxa de Administração:	0,0000 % ao ano
Esclarecimentos sobre a taxa de administração:	A taxa de administração do fundo é de 0,3% a.a. s/o PL apropriada diariamente a razão de 1/252.
Taxa de entrada:	não há
Taxa de saída:	não há
Taxa de performance:	não há
Taxa total despesas:	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,5411 % do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 1 de Agosto de 2023 a 31 de Julho de 2024 . 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="https://bancomercantil.com.br/BeneficiarioINSS/Investimentos/Paginas/Investimentos.aspx">https://bancomercantil.com.br/BeneficiarioINSS/Investimentos/Paginas/Investimentos.aspx</a>

- 5- COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA: o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 25.690.674,09 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Títulos Públicos:	48,46 %
Títulos Privados:	23,53 %
Operações compromissadas Lastro em Tit. Públicos:	28,00 %
Outras Aplicações:	0,00 %
Cotas de Fundos:	0,00 %

- 6- RISCO: a Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. - TVM 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 1

Menor Risco					Maior Risco
	1	2	3	4	5

#### 7- HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

- a. A Rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. Rentabilidade acumulada pelo fundo nos últimos 5 anos: 50,80 %  
 Rentabilidade acumulada do CDI OVER CETIP nos últimos 5 anos: 44,70 %

A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo ano a ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade líquida de despesas, mas não de impostos	Varição percentual CDI OVER CETIP	Desempenho do fundo em relação ao CDI OVER CETIP
2024	7,8307 %	6,1757 %	126,7986 %
2023	15,3626 %	13,0474 %	117,7445 %
2022	12,4180 %	12,3730 %	100,3637 %
2021	4,8332 %	4,3951 %	109,9679 %
2020	2,8595 %	2,7676 %	103,3206 %

Em 0 ano desses anos, o fundo perdeu parte do patrimônio que detinha no início do ano.

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

Mês	Rentabilidade líquida de despesas, mas não de impostos	Varição percentual CDI OVER CETIP	Desempenho do fundo em relação ao CDI OVER CETIP
Jul / 2024	0,8776 %	0,9071 %	96,7478 %
Jun / 2024	0,7722 %	0,7883 %	97,9576 %
Mai / 2024	2,5523 %	0,8333 %	306,2882 %
Abr / 2024	0,8623 %	0,8874 %	97,1715 %
Mar / 2024	0,8283 %	0,8334 %	99,3880 %
Fev / 2024	0,7734 %	0,8020 %	96,4339 %
Jan / 2024	0,9259 %	0,9666 %	95,7893 %
Dez / 2023	0,9132 %	0,8963 %	101,8855 %
Nov / 2023	0,8804 %	0,9177 %	95,9354 %
Out / 2023	0,9618 %	0,9975 %	96,4210 %
Set / 2023	0,9679 %	0,9746 %	99,3125 %
Ago / 2023	1,1729 %	1,1392 %	102,9582 %
12 meses	13,2149 %	11,5094 %	114,8183 %

8. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.

a- Rentabilidade: se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 no fundo no primeiro dia útil de janeiro de 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de janeiro de 2024, você poderia resgatar R\$ 1.126,59, já deduzidos impostos no valor de R\$ 26,85

b- Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 6,23

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 divulgadas se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 5% 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, é apresentado na tabela abaixo:

Simulação das Despesas	[.+3]	[.+5]
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 5%)	R\$ 1.157,63	R\$ 1.276,29
Despesas previstas (se a taxa total de despesas se mantiver constante)	R\$ 18,79	R\$ 34,53
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 taxa de performance)	R\$ 138,84	R\$ 241,76

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 dos outros fundos de investimento.

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

#### 10. POLITICA DE DISTRIBUIÇÃO:

a- Descrição da forma de remuneração dos distribuidores:

A distribuição de cotas dos fundos administrados e geridos pela Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. TVM é realizada pelo Banco Mercantil S.A, mediante contrato de gestão.

b- Se o principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou por gestores ligados a um mesmo grupo econômico:

O Banco Mercantil S.A. oferta ao público alvo do fundo, preponderantemente, fundos administrados e geridos por um único gestor, a Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. TVM.

c- Qualquer informação que indique a existência de conflito de interesses no esforço de venda:

Os fundos geridos e administrados pela Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. - TVM são destinados a um público definido e de conformidade com o perfil de investidor de cada cliente. Assim, não há conflito de interesse no esforço de venda.

#### 11. SERVIÇOS DE ATENDIMENTO AO COTISTA

a- TELEFONES: (31) 3057-6740

b- PÁGINA NA INTERNET : <https://bancomercantil.com.br>

c- RECLAMAÇÕES: [mercantil.distribuidora@mercantil.com.br](mailto:mercantil.distribuidora@mercantil.com.br)

Ouvidoria: 0800 70 70 384

#### 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)

Rentabilidade divulgada do Fundo não é Líquida de Impostos  
Mercantil do Brasil Distribuidora S.A. TVM - Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários

MB MASTER REF.DI LP-FDO INV.FINAN.

CNPJ: 00.598.452/0001-17