

ESTRATÉGIA DO FUNDO

O Real Investor Alocação FIM proporciona diversificação do portfólio de investimentos, por meio da alocação em ativos locais e no exterior, com exposição a ações de empresas de diversos setores, BDRs (*Brazilian Depositary Receipts*), mercado futuro de índices, títulos de crédito, fundos de investimentos próprios e de terceiros (renda fixa, multimercados, ações), juros pré e pós-fixados, FIs (Fundos de Investimentos Imobiliários) e REITs (*Real State Investment Trusts*), entre outros.

ALOCAÇÃO ATUAL

Classes	Atual (%)
Renda Fixa	30,5%
Multimercados	22,2%
Ações e Fundos de Ações	20,1%
Investimentos no Exterior	14,6%
Investimentos Imobiliários	9,1%
Caixa e Equivalentes	3,5%
TOTAL	100,0%

RENTABILIDADE HISTÓRICA (%)

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO
2024													
Fundo	-0,62	1,96	1,48	-1,93	0,48	0,78	1,63						3,79
CDI	0,97	0,80	0,83	0,89	0,83	0,79	0,91						6,17
2023													
Fundo	1,62	-1,22	-0,23	2,48	5,08	4,62	2,11	-1,16	0,24	-1,24	4,26	4,26	22,54
CDI	1,12	0,92	1,17	0,92	1,12	1,07	1,07	1,14	0,97	1,00	0,92	0,89	13,04
2022													
Fundo	-0,83	-0,91	0,55	-1,59	0,49	-3,98	2,55	3,38	-0,21	2,07	-2,03	-0,88	-1,62
CDI	0,73	0,75	0,92	0,83	1,03	1,02	1,03	1,17	1,07	1,02	1,02	1,12	12,39
2021													
Fundo	-0,80	-0,86	2,36	1,25	1,84	-0,23	-0,46	-0,31	-1,36	-0,49	-0,51	2,27	2,63
CDI	0,15	0,13	0,20	0,21	0,27	0,30	0,36	0,42	0,44	0,48	0,59	0,76	4,40
2020													
Fundo							-0,04	0,10	-2,53	-0,98	6,21	2,44	5,08
CDI							0,10	0,16	0,16	0,16	0,15	0,16	0,89

PERFORMANCE



COTA E PATRIMÔNIO

Cota de Fechamento	1,349372
PL Atual	R\$ 15.839.100
PL Médio 12 meses	R\$ 16.480.817

INDICADORES

	Real Investor	CDI	% CDI
Retorno 12 Meses (%)	10,2	11,4	89%
Retorno desde o início (%)	34,9	42,1	83%
Retorno anual médio (%)	7,7	9,1	-

Volatilidade desde o início (%)	7,0
Sharpe desde o início	-0,1
Sortino desde o início	1,7

INFORMAÇÕES DO FUNDO

Data de Início - Fundo	15/07/2020	Real Investor Alocação FIM
Público Alvo	Investidor Geral	CNPJ: 36.327.536/0001-63
Gestor	Real Investor Gestão de Recursos	Conta Do Fundo (Para TED) Banco: 017 - BNY Mellon
Administrador	BNY Mellon SF DTMV S.A.	Agência: 0001
Custódia	BNY Mellon Banco S.A.	Conta: 4373-7
Classificação ANBIMA	Multimercado Livre	
Taxa De Administração	0,8% a.a.	Horário Limite Para Mov. 14:00h
Taxa De Performance	15% s/ que exceder 110% do CDI	Aplicação Inicial Mín. R\$ 5.000
Aplicação - Cotização	D+1 útil	Movimentação Mín. R\$ 1.000
Resgate - Cotização	D+31 corridos	Saldo Mín. De Permanência R\$ 5.000
Pagamento	D+2 úteis	Tributação (IR) Longo Prazo

CONTATO

Real Investor Asset Management
Tel: +55 43 3025-2191
ri@realinvestor.com.br
www.realinvestor.com.br



OBJETIVO DO FUNDO

O fundo tem como objetivo proporcionar aos cotistas uma diversificação adequada do portfólio de investimentos, por meio de um único veículo, que utiliza diferentes estratégias de alocação e delega parcialmente a gestão do patrimônio para fundos de terceiros, considerados referências em suas respectivas áreas de atuação.

PÚBLICO-ALVO

O fundo é destinado a investidores em geral.



DIFERENCIAIS DO REAL INVESTOR ALOCAÇÃO FIM

- ✓ Diversificação adequada por meio de um único veículo;
- ✓ Gestão profissional dos investimentos, com equipe capacitada e experiente na seleção de ativos;
- ✓ Maior agilidade e precisão na realização das realocações;
- ✓ *Portfolio* de investimentos dificilmente replicável por pessoas físicas;
- ✓ Eficiência Fiscal:
 - Diferimento do IR para as operações realizadas dentro do fundo;
 - Compensação de resultados entre posições lucrativas e perdedoras em diferentes veículos, inclusive na apuração do come-cotas;
- ✓ Redução da burocracia.

POR QUE DIVERSIFICAR?

Como pode ser observado na tabela ao lado, as diversas classes de ativos utilizadas para compor os portfólios de investimento apresentam retornos com elevada dispersão ao longo do tempo. Como o futuro é incerto, a diversificação se torna um importante instrumento para viabilizar o ajuste do risco ao retorno esperado.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	48,6%	26,3%	47,8%	38,9%	26,9%	17,1%	36,0%	49,9%	36,3%	13,7%	22,3%
	14,6%	20,2%	47,0%	32,3%	21,2%	17,1%	34,1%	38,6%	7,4%	12,4%	16,5%
	12,3%	14,5%	45,9%	24,8%	19,4%	15,0%	31,6%	28,9%	6,3%	8,8%	16,1%
	8,3%	13,4%	17,5%	23,4%	15,2%	13,1%	23,0%	6,7%	4,4%	6,4%	15,5%
	8,1%	11,4%	13,2%	15,9%	12,8%	10,7%	13,1%	6,4%	2,0%	4,7%	15,3%
	2,6%	10,8%	8,9%	14,0%	12,4%	9,8%	12,0%	5,5%	-1,3%	2,2%	13,0%
	-10,0%	7,4%	7,1%	-8,6%	9,9%	7,1%	11,1%	2,9%	-2,0%	-6,5%	9,3%
	-12,7%	-2,8%	5,5%	-14,3%	5,1%	6,4%	6,0%	2,8%	-2,3%	-18,6%	-2,1%
	-15,5%	-2,9%	-13,3%	-16,5%	1,5%	5,6%	4,0%	-10,2%	-11,9%	-24,7%	-7,2%

Fonte: Economatica e Bloomberg

Elaboração: Real Investor



COMO DIVERSIFICAR?

A construção de um *portfolio* de investimentos diversificado e eficiente requer a aplicação de conceitos e a utilização de ferramentas e técnicas específicas:

- ✓ Diversificação com ativos não correlacionados, visando reduzir o risco do *portfolio* e maximizar o retorno;
- ✓ Seleção de veículos com histórico consistente de geração de alfa;
- ✓ Rebalanceamento contínuo, visando aproveitar oportunidades e proteger o *portfolio*;
- ✓ Gerenciamento permanente de risco.

