

### ESTRATÉGIA DO FUNDO

O Real Investor Alocação FIF Multimercado RL 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                 | 31,7%         |
| Multimercados              | 24,0%         |
| Ações e Fundos de Ações    | 16,8%         |
| Investimentos no Exterior  | 15,5%         |
| Investimentos Imobiliários | 8,8%          |
| Caixa e Equivalentes       | 3,3%          |
| <b>TOTAL</b>               | <b>100,0%</b> |

### COTA E PATRIMÔNIO

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| Cota de Fechamento | <b>1,378491</b>       |
| PL Atual           | <b>R\$ 14.001.206</b> |
| PL Médio 12 meses  | R\$ 15.722.457        |

### RENTABILIDADE HISTÓRICA (%)

|             | JAN   | FEV   | MAR   | ABR   | MAI  | JUN   | JUL   | AGO   | SET   | OUT   | NOV   | DEZ   | ANO   |
|-------------|-------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>2025</b> |       |       |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Fundo       | 1,27  | -0,56 |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       | 0,71  |
| CDI         | 1,01  | 0,99  |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       | 2,01  |
| <b>2024</b> |       |       |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Fundo       | -0,62 | 1,96  | 1,48  | -1,93 | 0,48 | 0,78  | 1,63  | 1,93  | -0,44 | 0,48  | -0,04 | -0,48 | 5,28  |
| CDI         | 0,97  | 0,80  | 0,83  | 0,89  | 0,83 | 0,79  | 0,91  | 0,87  | 0,84  | 0,93  | 0,79  | 0,93  | 10,88 |
| <b>2023</b> |       |       |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 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 |
| <b>2022</b> |       |       |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 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 |
| <b>2021</b> |       |       |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 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  |
| <b>2020</b> |       |       |       |       |      |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 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



### INDICADORES

|                            | Real Investor | CDI  | % CDI |
|----------------------------|---------------|------|-------|
| Retorno 12 Meses (%)       | 4,6           | 11,1 | 42%   |
| Retorno desde o início (%) | 37,8          | 51,4 | 74%   |
| Retorno anual médio (%)    | 7,2           | 9,4  | -     |

|                                 |      |
|---------------------------------|------|
| Volatilidade desde o início (%) | 6,8  |
| Sharpe desde o início           | -0,3 |
| Sortino desde o início          | 1,6  |

### INFORMAÇÕES DO FUNDO

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

### CONTATO

Real Investor Asset Management  
Tel: +55 43 3025-2191

ri@realinvestor.com.br  
www.realinvestor.com.br

43 3025-2191

realinvestor-asset

realinvestorasset

@realinvestor\_am

realinvestor.asset

### 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 FIF MULTIMERCADO RL

- ✓ 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.

|  | 2014   | 2015    | 2016    | 2017   | 2018   | 2019   | 2020    | 2021    | 2022    | 2023   | 2024    |
|--|--------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|---------|
|  | 26,30% | 47,82%  | 38,94%  | 26,86% | 17,15% | 35,98% | 49,89%  | 36,26%  | 13,66%  | 22,28% | 57,72%  |
|  | 20,15% | 47,01%  | 32,29%  | 21,21% | 17,13% | 34,06% | 38,61%  | 7,39%   | 12,41%  | 16,51% | 29,50%  |
|  | 14,54% | 45,94%  | 24,81%  | 19,45% | 15,03% | 31,58% | 28,93%  | 6,27%   | 8,82%   | 16,05% | 27,91%  |
|  | 13,39% | 17,50%  | 23,37%  | 15,20% | 13,06% | 22,95% | 6,69%   | 4,42%   | 6,42%   | 15,50% | 10,88%  |
|  | 11,40% | 13,24%  | 15,87%  | 12,79% | 10,73% | 13,09% | 6,41%   | 2,04%   | 4,69%   | 15,27% | 5,76%   |
|  | 10,81% | 8,88%   | 14,00%  | 12,41% | 9,83%  | 12,03% | 5,51%   | -1,26%  | 2,22%   | 13,04% | 1,86%   |
|  | 7,44%  | 7,13%   | -8,58%  | 9,93%  | 7,09%  | 11,12% | 2,92%   | -1,99%  | -6,50%  | 9,27%  | -2,44%  |
|  | -2,77% | 5,46%   | -14,33% | 5,10%  | 6,42%  | 5,96%  | 2,76%   | -2,28%  | -18,60% | -2,08% | -5,89%  |
|  | -2,91% | -13,31% | -16,54% | 1,50%  | 5,62%  | 4,02%  | -10,24% | -11,93% | -24,68% | -7,21% | -10,36% |

Fonte: Economática 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.

