

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 (%)
Ações e Fundos de Ações	47,6%
Renda Fixa	31,0%
Caixa e Equivalentes	10,5%
Multimercados	5,6%
Investimentos no Exterior	5,1%
Investimentos Imobiliários	0,2%
TOTAL	100,0%

COTA E PATRIMÔNIO

Cota de Fechamento	1,589924
PL Atual	R\$ 7.980.282
PL Médio 12 meses	R\$ 10.366.733

RENTABILIDADE HISTÓRICA (%)

		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	ANO
2026	Fundo	3,31	2,85	-3,07	-0,97	-1,80	-0,51	0,70						0,35
	CDI	1,16	1,00	1,21	1,09	1,07	1,12	1,22						8,14
2025	Fundo	1,27	-0,56	0,77	1,51	2,43	1,24	-0,54	2,52	0,69	1,08	3,16	1,22	15,74
	CDI	1,01	0,99	0,96	1,06	1,14	1,10	1,28	1,16	1,22	1,28	1,05	1,22	14,32
2024	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
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



INDICADORES

	Real Investor	CDI	% CDI
Retorno 12 Meses (%)	9,3	14,7	63%
Retorno desde o início (%)	59,0	83,5	71%
Retorno anual médio (%)	8,0	10,6	-

Volatilidade desde o início (%)	6,9
Sharpe desde o início	-0,3
Sortino desde o início	1,8

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 DTM 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



Gestão de Recursos

Este material foi desenvolvido pela Real Investor Asset Management e possui caráter meramente informativo. O investimento em Fundo não é garantido pelo Fundo Garantidor de Crédito - FGC. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Leia a Lâmina de Informações Essenciais e o Regulamento antes de investir. Este relatório utiliza informações públicas divulgadas pela CVM e dados gerenciais elaborados pela Real Investor. Para mais informações, acesse o nosso site: 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 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.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	47,82%	38,94%	26,86%	17,15%	35,98%	49,89%	36,26%	13,66%	22,28%	57,72%	33,95%
	47,01%	32,29%	21,21%	17,13%	34,06%	38,61%	7,39%	12,41%	16,51%	29,50%	21,15%
	45,94%	24,81%	19,45%	15,03%	31,58%	28,93%	6,27%	8,82%	16,05%	27,91%	18,22%
	17,50%	23,37%	15,20%	13,06%	22,95%	6,69%	4,42%	6,42%	15,50%	10,88%	15,33%
	13,24%	15,87%	12,79%	10,73%	13,09%	6,41%	2,04%	4,69%	15,27%	5,76%	14,32%
	8,88%	14,00%	12,41%	9,83%	12,03%	5,51%	-1,26%	2,22%	13,04%	1,86%	13,17%
	7,13%	-8,58%	9,93%	7,09%	11,12%	2,92%	-1,99%	-6,50%	9,27%	-2,44%	3,42%
	5,46%	-14,33%	5,10%	6,42%	5,96%	2,76%	-2,28%	-18,60%	-2,08%	-5,89%	-4,65%
	-13,31%	-16,54%	1,50%	5,62%	4,02%	-10,24%	-11,93%	-24,68%	-7,21%	-10,36%	-11,14%

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.

