

**MONGERAL AEGON
RV 45 PRIVATE FIC
FIM**



GRUPO MONGERAL AEGON

Novembro/2025

OBJETIVO DO FUNDO

O objetivo do FUNDO consiste em obter retornos equivalentes a de uma carteira teórica (Índice RV 45) composta por 45% (quarenta e cinco por cento) dos recursos destinados ao Fundo de Investimentos de Valores de São Paulo – Ibovespa e 55% (cinqüenta e cinco por cento) dos recursos atraídos à rentabilidade do Certificado de Depósito Interbancário – CDI.

Data da Início: 28/12/2010.

PÚBLICO ALVO

O FUNDO destina-se a acolher, com exclusividade, os recursos das provisões monetárias destinadas ao financiamento de Planos Geradores de Benefícios Livre – PGBL e Vida Geradora Benefícios Livre – VGBL, resguardando os direitos de APOSENTADORIA E PREVIDÊNCIA SIA, de acordo com as normas vigentes do Conselho Monetário Nacional/CNM, Conselho Nacional de Seguros Privados-CNSP e Supervintendência de Seguros Privados-SUSEP.

POLÍTICA DE INVESTIMENTO

A política de investimento do FUNDO consiste em aplicar, no mínimo 80% (oitenta por cento) e no máximo 100% (quarenta e nove por cento) dos seus recursos em fundos de ações e entre 51% (cinquenta e um por cento) e 55% (cinqüenta e cinco por cento) dos recursos em fundos de renda fixa, aqui incluídos fundos de investimento referenciados, fundos de investimento curto prazo e fundos de investimento monetário, com rentabilidade mínima mensal de 45% (quarenta e cinco por cento) em ações e 55% (cinqüenta e cinco por cento) em renda fixa.

CLASSIFICAÇÃO ANBIMA

Previdência Bralcas - acima de 30

ADMINISTRADOR

BEM DTVM LTDA

GESTOR

Mongeral Aegon Seguros e Previdência SIA

CUSTODIANTE

Banco Bradesco S.A.

AUDITOR

KPMG Auditores Independentes

MOVIMENTAÇÕES

Aplicação Mínima Inicial: Não há

Mostrado limite para resgate: Não há

Saldo Mínimo: Não há

Aplicação: D+1

Resgate (conversão de cotas): D+1

Resgate (pagamento): 3º dia útil após a conversão

Horário para Aplicação e Resgate: Até às 14 horas

CNPJ: 12.474.225/0001-69

TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

Taxa: 1,50% ao ano, paga mensalmente

TAXA DE PERFORMANCE

Não há.

TAXA DE SAÍDA

Não há.

TRIBUTAÇÃO

PGBL: contribuições dedutíveis até o limite de 12% da renda tributável anual. O IR incide sobre o valor total do resgate

VGBL: IR incide sobre o valor total dos rendimentos no momento da resgate

IOF: As aplicações com prazos inferiores a 30 dias são sujeitas à cobrança do imposto sobre Operações Financeiras (IOF).

ICF: As aplicações com prazos inferiores a 30 dias são sujeitas à cobrança do imposto sobre Operações Financeiras (IOF).

GRÁFICO DE DESEMPENHO



PERFORMANCE

	jan/25	fev/25	mar/25	abr/25	mai/25	jun/25	jul/25	ago/25	set/25	out/25	nov/25	dez/25	Ano	12 Meses
Fundo	2,79%	-0,82%	2,66%	2,46%	1,63%	1,21%	-1,68%	3,45%	1,52%	1,33%	3,05%	19,58%	17,41%	
	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24	Ano	24 Meses
Fundo	-1,80%	0,77%	-0,04%	-0,78%	-1,18%	0,87%	1,90%	3,12%	-1,18%	-0,45%	-1,40%	-1,82%	-2,06%	20,30%
	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	Ano	36 Meses
Fundo	1,95%	-3,33%	-0,66%	1,42%	2,32%	3,95%	2,29%	-2,15%	0,44%	-1,24%	5,88%	2,72%	14,33%	33,07%

ALOCAÇÃO, RETORNO E ESTATÍSTICAS

	Desde o Início	Últimos 12 meses
PL Médio*	R\$ 11.841.800	R\$ 20.630.062
Volatilidade Anualizada	9,49%	6,73%
Meses Positivos	104	9
Meses Negativos	75	3
Maior Retorno Mensal	5,88%	3,40%
Menor Retorno Mensal	-13,43%	-1,82%
PL Atual	R\$ 32.218.435	

Mongeral Aegon Investimentos Ltda
Travessa Bela Artes 5, Centro, Rio de Janeiro, RJ
CEP: 20030-001 | CNPJ: 12.474.225/0001-69
Telefone: (21) 3722-2377 / 2401



BEM DTVM LTDA
(CNPJ: 00.096.670/0001-00)
Endereço: Rua das Flores, nº 100 - 4º Andar Vila
Yara - Osasco - SP - CEP: 06029-000
Odivisória: 0800 7220099

Telefone: (11) 3684-5122
www.bemdtvm.com.br
SAC: 0800 7048383
Odivisória: 0800 7220099

LEIA O PROSPECTO E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. A RENTABILIDADE PASSADA NÃO REPRESENTA GARANTIA DE RENTABILIDADE FUTURA. A RENTABILIDADE DIVULGADA NÃO TÉM QUANTIA DE IMPOSTOS E É UMA ESTIMA DA TAXA DE ADMINISTRAÇÃO E PERFORMANCE. Este fundo utiliza estrutura de custos que podem variar de acordo com a política de administração. Tais estimativas não garantem que o fundo possa recuperar suas perdas patrimoniais para seu cotista. Este fundo está sujeito à risco de perda substancial de seu patrimônio líquido em caso de eventos que acarreiem o não pagamento das dívidas integrantes de sua carteira, inclusive por força da intervenção, liquidação, regulação de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extinção das entidades responsáveis pelas dívidas. Verifique a flâmula de Informações essenciais antes da investida.

*O PL médio dos últimos 12 meses se trata de média aritmética com base no último dia útil de cada mês.