

**MONGERAL AEGON  
RV 45 PRIVATE FIC  
FIM**



GRUPO MONGERAL AEGON

Dezembro/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) das aplicações no Fundo de Investimento em Valores de São Paulo – Ibovespa e 55% (cinqüenta e cinco por cento) dos recursos atraídos à rentabilidade do Certificado de Depósito Intercâmbio – 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 de Benefícios Livre – VGBL, resguardados pelo Conselho de ADMINISTRAÇÃO E PREVIDÊNCIA SIA, de acordo com as normas vigentes do Conselho Monetário Nacional/CNM, Conselho Nacional de Seguros Privados-CNSP e Superintendência de Seguros Privados-SUSEP.

**POLÍTICA DE INVESTIMENTO**

A política de investimento do FUNDO consiste em aplicar 45% (quarenta e cinco por cento) de seus recursos em fundos de ações e entre 51% (cinquenta e um por cento) e 55% (cinqüenta e cinco por cento) de seus recursos em fundos de renda fixa, aqui incluídos fundos de investimento referenciados, fundos de investimento curto prazo e fundos de investimento monetários, sempre com rentabilidade mínima 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).

**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%  | 1,92%  | 1,33%  | 3,05%  | 0,74%  | 20,47% | 20,47%   |
|       | 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% | 17,99%   |
|       | 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% | 34,90%   |

**ALOCAÇÃO, RETORNO E ESTATÍSTICAS**

|                         | Desde o Início | Últimos 12 meses |
|-------------------------|----------------|------------------|
| PL Médio*               | R\$ 11.961.417 | R\$ 29.975.600   |
| Volatilidade Anualizada | 9,49%          | 6,78%            |
| Meses Positivos         | 105            | 10               |
| Meses Negativos         | 75             | 2                |
| Maior Retorno Mensal    | 5,88%          | 3,40%            |
| Menor Retorno Mensal    | -13,43%        | -1,08%           |
| PL Atual                | R\$ 32.639.860 |                  |

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 da Diretoria: Rua Presidente Vargas, 4º Andar Vila  
Yara - Osasco - SP | CEP: 06029-000  
Odividória: 0800 7220099

Telefone: (11) 3684-5122  
www.bemdtvm.com.br  
SAC: 0800 7048383  
Odividória: 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 QUEDA 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 natureza das suas operações. Tais estruturas podem resultar em 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 cotação, 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.

FUNDOS DE INVESTIMENTO NÃO CONTAM COM GARANTIA DO ADMINISTRADOR, DO GESTOR, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURANÇA OU FUNDO GARANTidor DE CRÉDITO – FGCI. A Mongeral Aegon é uma controladora de empresas que atuam no setor de serviços financeiros. Não é possível garantir que os fundos geridos pela Mongeral Aegon estejam sempre em conformidade com as normas legais e regulatórias. As informações contidas neste documento são de caráter genérico e não se destinam a nenhuma pessoa específica. Nenhuma garantia é dada de que este Fundo leia o Relatório de Informações para Fundos de Investimento (RIFI). Considero no caso de negociação até o 20º dia útil da data de aplicação, segundo a tabela publicada na Portaria nº 204/93. Imposto de Renda: 15% sobre o giro nominal para permanência superior a 2 anos. Os fundos multiterritoriais com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ações de poucas emissoras, com o risco do descontrole.

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