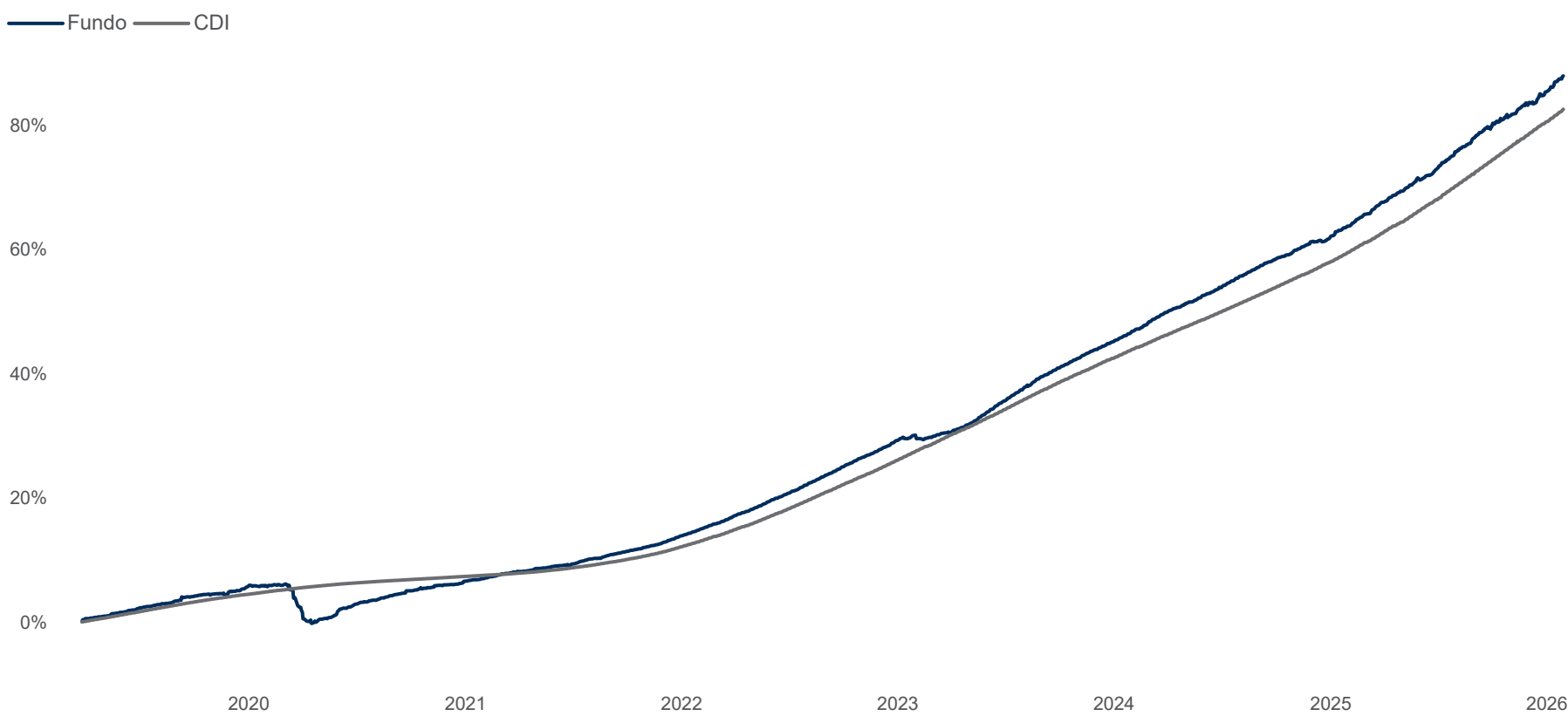


MATERIAL DE DIVULGAÇÃO

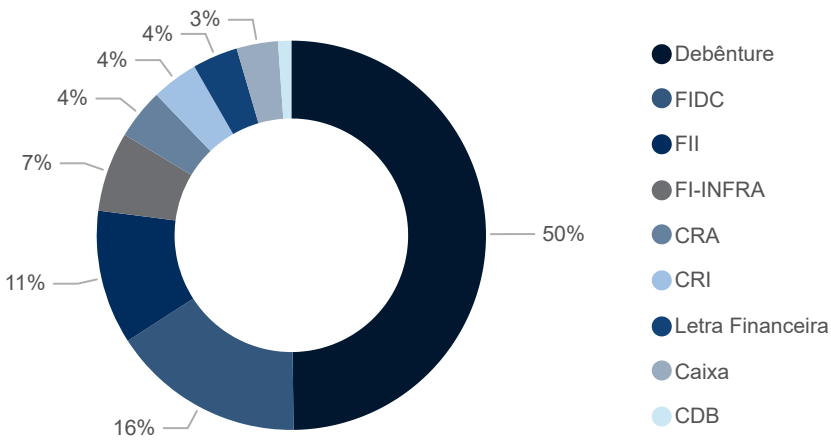
Rentabilidades															
Ano		Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano	Acum.
2019	Fundo			0,36%	0,50%	0,66%	0,58%	0,62%	0,57%	0,70%	0,32%	0,35%	0,83%	5,64%	5,64%
	%CDI			739,3%	96,7%	122,1%	123,3%	109,3%	113,3%	151,1%	67,0%	92,3%	219,6%	127,0%	127,0%
2020	Fundo	0,21%	0,03%	-3,70%	-1,56%	0,76%	1,67%	0,65%	0,68%	0,78%	0,47%	0,43%	0,53%	0,85%	6,53%
	%CDI	55,2%	9,5%	-1087,1%	-546,2%	318,0%	778,1%	332,1%	424,6%	493,8%	299,7%	289,3%	322,6%	30,5%	89,1%
2021	Fundo	0,39%	0,53%	0,59%	0,39%	0,32%	0,33%	0,75%	0,55%	0,56%	0,57%	0,66%	1,00%	6,84%	13,82%
	%CDI	259,5%	393,5%	298,1%	185,7%	121,1%	107,7%	209,2%	129,4%	128,0%	119,3%	112,1%	131,6%	155,7%	114,7%
2022	Fundo	0,84%	0,84%	1,08%	0,92%	1,14%	1,04%	1,09%	1,19%	1,21%	1,11%	0,99%	1,25%	13,47%	29,15%
	%CDI	114,9%	112,4%	117,4%	110,5%	111,0%	102,1%	105,5%	102,3%	112,6%	108,3%	96,8%	110,9%	108,8%	112,5%
2023	Fundo	0,69%	-0,28%	0,60%	0,94%	1,45%	1,45%	1,33%	1,47%	1,07%	1,03%	1,05%	0,86%	12,28%	45,01%
	%CDI	61,6%	-30,6%	50,8%	102,2%	128,8%	135,7%	123,7%	129,3%	110,0%	102,8%	114,3%	95,8%	94,1%	106,4%
2024	Fundo	1,07%	1,04%	1,13%	0,92%	0,92%	0,87%	1,06%	0,97%	0,85%	0,80%	0,99%	0,35%	11,52%	61,71%
	%CDI	111,0%	130,0%	135,0%	103,2%	110,5%	109,8%	116,3%	111,4%	101,7%	86,7%	125,3%	37,3%	105,9%	106,7%
2025	Fundo	1,21%	1,16%	1,18%	1,06%	1,23%	0,85%	1,61%	1,12%	1,17%	0,94%	1,17%	0,96%	14,57%	85,27%
	%CDI	120,0%	117,8%	123,3%	100,3%	108,4%	77,5%	126,3%	96,6%	95,8%	74,0%	111,4%	78,7%	101,8%	106,0%
2026	Fundo	1,39%												1,39%	87,85%
	%CDI	119,5%												119,5%	106,4%

Evolução da rentabilidade acumulada (%)

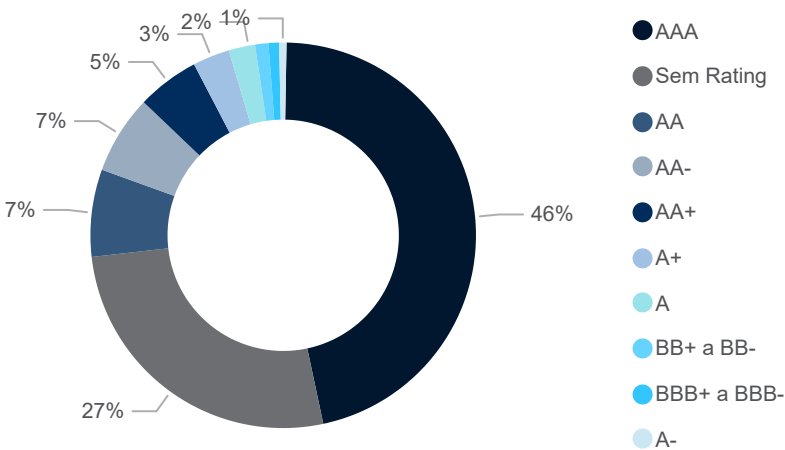


Dados da carteira

Distribuição do PL por classe de ativos

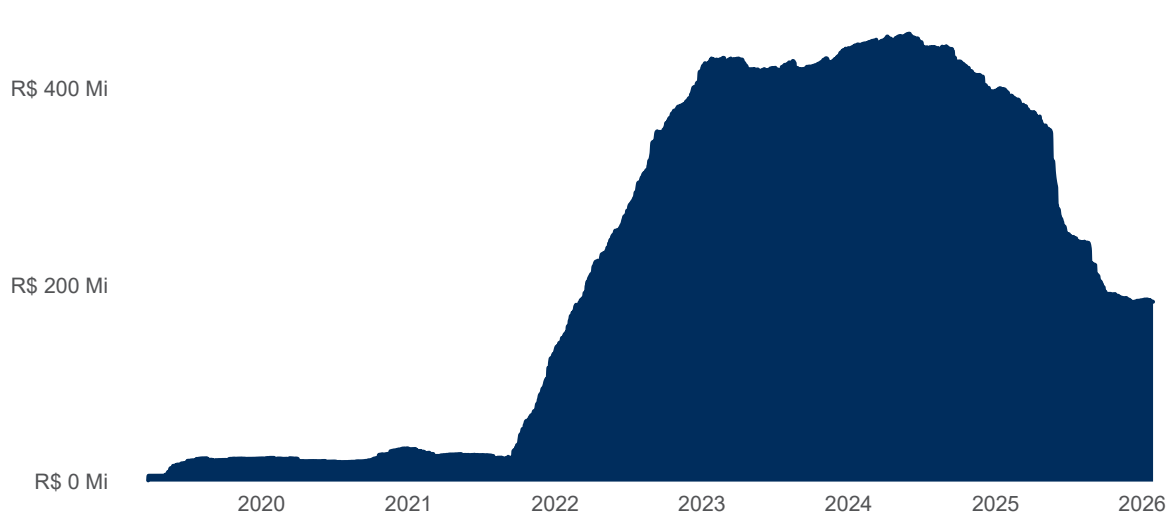


Distribuição do PL por Rating

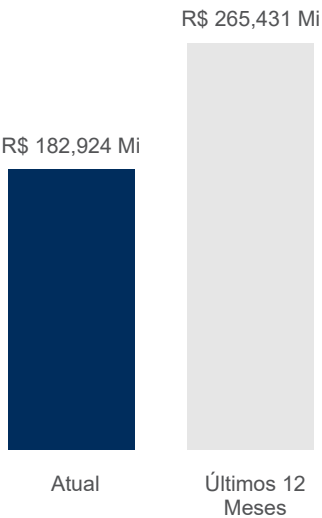


Informações patrimoniais

Patrimônio



Patrimônio Líquido



**Gestor**  
**VALORA RENDA FIXA LTDA** | CNPJ: 17.482.086/0001-39  
Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1830, Torre 2, Conj. 32  
Itaim Bibi | São Paulo - SP | CEP: 04543-900  
Tel:+55 (11) 3016 0900 | Fax:+55 (11) 3016 0900  
www.valorainvest.com.br | ri@valorainvest.com.br

**Administrador / Distribuidor**  
**BTG Pactual Serviços Financeiros S.A. DTVM** | CNPJ 59.281.253/0001-23  
Praia de Botafogo, n.º 501, 5º andar (parte), Torre Corcovado  
Botafogo | Rio de Janeiro | CEP 22250-040  
Tel. +55 (21) 3262 9600

janeiro de 2026

Rentabilidades Acumuladas

Período	Fundo	%CDI
Últim. 3 meses	3,6%	102,6%
Últim. 6 meses	7,0%	95,1%
Últim. 12 meses	14,8%	102,0%
Últim. 24 meses	28,2%	104,4%
Últim. 36 meses	44,5%	102,6%
Desde o Início	87,9 %	106,4 %

Análise risco x retorno

Indicadores (Mês)	%CDI	
Maior	778,1 %	Volatilidade Média 1,13 %
Menor	-1087,1 %	
Meses > CDI	64	Índice Sharpe 4,73
Meses < CDI	19	

Objetivo do fundo

O Fundo possui como objetivo superar o CDI com baixa volatilidade através de gestão ativa, combinando estratégias de diferentes segmentos de renda fixa crédito privado como títulos de dívida corporativa, imobiliária e securitizados.

Público alvo

O Fundo é destinado a receber aplicações da Zurich Brasil Vida e Previdência S/A

Taxa de administração

1,10% a.a. sobre o patrimônio líquido do Fundo, provisionada diariamente e paga mensalmente.

Taxa de performance

20% do que exceder 100% CDI.

Tributação

PGBL: Contribuições são dedutíveis na Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda (DAA) até o limite de 12% da renda bruta anual. O valor total do resgate está sujeito à tributação. VGBL: Contribuições não são dedutíveis na DAA. Apenas o valor dos rendimentos está sujeito à tributação no momento do resgate. Tributação Progressiva: No momento do resgate haverá tributação à alíquota de 15% a título de antecipação, a qual deverá ser ajustada na DAA. Tributação Regressiva: No momento do resgate haverá tributação exclusiva na fonte a alíquotas que variam entre 35% e 10%, a depender do prazo de aplicação. Prazo de acumulação até 02 anos, alíquota 35%; Prazo acima de 2 anos e até 04 anos, alíquota 30%; Prazo acima de 04 anos e até 06 anos, alíquota 25%;Prazo acima de 06 anos e até 08 anos, alíquota 20%; Prazo acima e 08 anos e até 10 anos, alíquota 15%; Prazo acima de 10 anos, alíquota 10%.

Aplicações

As aplicações serão efetuadas pela cota de fechamento do mesmo dia da efetiva disponibilidade dos recursos, quando solicitadas até às 14:00h, podendo ser feito através de: TED ou CETIP (D+0).  
Aplicação inicial: R\$ 1.000,00  
Investimento adicional mínimo: N/A  
Favorecido: ZURICH VALORA PREVIDENCIARIO FI RF CP  
CNPJ: 31.340.900/0001-01  
Banco BTG Pactual (208) | Ag. 1 | Conta Corrente: 67868-5

Resgates

**Prazo de resgate: 6 dias**  
Os resgates podem ser solicitados até às 14:00h, sendo pagos no 2º dia útil subsequente à data da conversão de cotas, que ocorre no 4º dia útil após o pedido de resgate.

Dados adicionais

Gestão: Valora Renda Fixa Ltda.  
Administração: BTG Pactual Serv. Financeiros S/A DTVM  
Custódia: Banco BTG Pactual S A  
Auditoria: KPMG

Informações operacionais

Data de início do Fundo	27/03/2019
Tipo de cota	Fechamento
Divulgação das cotas	Diariamente: CVM e ANBIMA
Taxa de entrada / saída	Não há
Classificação ANBIMA	Previdência Renda Fixa
Classificação CVM	Renda Fixa
Código Cetip	30035007
Código GIIN	YUMT67.02143.SF.076
Código ANBID	490938