



LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O BNP PARIBAS RF FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA

CNPJ/MF: 02.539.921/0001-52

Informações referentes a Agosto de 2020

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **BNP PARIBAS RF FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA**, administrado por **BANCO BNP PARIBAS BRASIL S.A.** e gerido por **BNP ASSET MANAGEMENT BRASIL LTDA.** As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível no site www.bnpparibas.com.br. As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

Antes de investir, compare o fundo com outros da mesma classificação.

1. **PÚBLICO-ALVO:** O fundo é destinado a investidores em geral
2. **OBJETIVOS DO FUNDO:** Proporcionar a seus cotistas valorizações de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis nos mercados financeiro e de capitais em geral.
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
 - a. A Política de Investimento do FUNDO tem como composição da carteira o mínimo de 80% do patrimônio líquido ("PL") deve ser investido em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa, relacionados diretamente, ou sintetizados via derivativos, à variação de taxa de juros, de índice de preço, ou ambos (pós ou pré-fixados).
 - b. O fundo pode:

| | |
|---|------------------------------|
| Aplicar em ativos no exterior até o limite de | 0,00% do Patrimônio líquido |
| Aplicar em crédito privado até o limite de | 50,00% do Patrimônio líquido |
| Aplicar em um só fundo | 10,00% do Patrimônio líquido |



| | |
|--|------------------------------------|
| Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira? | Sim |
| Alavancar até o limite de (i) | 0,00% do Patrimônio líquido |

(i) No cálculo do limite de alavancagem, deve-se considerar o valor das margens exigidas em operações com garantia somada a "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia. O cálculo de "margem potencial" de operações de derivativos sem garantia deve se basear em modelo de cálculo de garantia do administrador e não pode ser compensado com as margens das operações com garantia.

- c. A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposto no item 3.b é o percentual máximo que pode ser depositado pelo fundo em margem de garantia para garantir a liquidação das operações contratadas somado à margem potencial para a liquidação dos derivativos negociados no mercado de balcão.
- d. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

| | |
|---|--|
| Investimento inicial mínimo | R\$ 5.000,00 |
| Investimento adicional mínimo | R\$ 5.000,00 |
| Resgate mínimo | R\$ 5.000,00 |
| Horário para aplicação e resgate | 16:00 (horário de Brasília) |
| Valor mínimo para permanência | R\$ 1.000,00 |
| Período de carência | Não há |
| Conversão das cotas | Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento da data da disponibilização dos recursos. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento do dia da solicitação |
| Pagamento dos resgates | O prazo para o efetivo pagamento dos resgates no 1º dia útil seguinte à conversão |
| Taxa de administração | 0,52% a.a. |
| Taxa de entrada | N/A |
| Taxa de saída | N/A |
| Taxa de performance | N/A |
| Taxa total de despesas | As despesas pagas pelo fundo representaram 0,50% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/09/2019 a 31/08/2020. A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade do fundo. O quadro com a descrição das despesas do fundo pode ser encontrado |

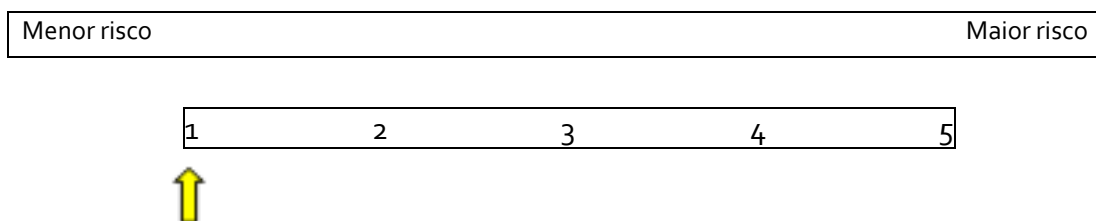


em www.bnpparibas.com.br

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de **R\$ 406.512.766,43** e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

| | |
|--|------------------------------|
| Títulos públicos federais | 45,32% do Patrimônio líquido |
| Títulos de crédito privado | 21,25% do Patrimônio líquido |
| Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais | 19,55% do Patrimônio líquido |
| Derivativos | 11,08% do Patrimônio líquido |
| Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras | 8,55% do Patrimônio líquido |

6. **RISCO (1):** o BANCO BNP PARIBAS BRASIL S.A. classifica os fundos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada um deles. Nessa escala, a classificação do fundo é:



7. **HISTÓRICO DE RENTABILIDADE (2):**

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 46,00%** no mesmo período o índice CDI variou **44,36%**. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

| Ano | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Varição percentual do CDI | Desempenho do fundo como % do CDI |
|------|--|---------------------------|-----------------------------------|
| 2020 | 2,31% | 2,12% | 108,54% |
| 2019 | 6,94% | 5,97% | 116,36% |
| 2018 | 6,37% | 6,42% | 99,24% |



| | | | |
|------|--------|--------|---------|
| 2017 | 9,96% | 9,95% | 100,10% |
| 2016 | 14,08% | 14,00% | 100,59% |

c. **Rentabilidade mensal:** a rentabilidade do **fundo** nos últimos 12 meses foi:

| Mês | Rentabilidade do fundo (líquida de despesas, mas não de impostos) | Varição percentual do CDI | Desempenho do fundo como % do CDI |
|-----------|---|------------------------------|--------------------------------------|
| Agosto | 0,21% | 0,16% | 132,90% |
| Julho | 0,61% | 0,19% | 315,75% |
| Junho | 0,57% | 0,22% | 263,26% |
| Maiο | 0,72% | 0,24% | 299,86% |
| Abril | 0,56% | 0,28% | 197,37% |
| Março | -1,13% | 0,34% | -332,13% |
| Fevereiro | 0,32% | 0,29% | 108,21% |
| Janeiro | 0,44% | 0,38% | 115,54% |
| Dezembro | 0,49% | 0,38% | 131,22% |
| Novembro | 0,05% | 0,38% | 13,81% |
| Outubro | 0,72% | 0,48% | 149,03% |
| Setembro | 0,73% | 0,47% | 156,39% |
| 12 meses | 4,36% | 3,88% | 112,44% |

8. **EXEMPLO COMPARATIVO:** utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.

- a. **Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no **fundo** no primeiro dia útil de 2019 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2020, você poderia resgatar R\$ 1.068,86 (hum mil e sessenta e oito reais e oitenta e seis centavos), já deduzidos impostos no valor de R\$ 12,05.
- b. **Despesas:** As despesas do **fundo**, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance (se houver), e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 5,45 (cinco reais e quarenta e cinco centavos).



9. **SIMULAÇÃO DE DESPESAS:** utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos:

Assumindo que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o **fundo** tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo:

| Simulação das Despesas | +3 anos | +5 anos |
|--|--------------|--------------|
| Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%) | R\$ 1.331,00 | R\$ 1.610,51 |
| Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante) | R\$ 16,35 | R\$ 27,24 |
| Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance) | R\$ 314,65 | R\$ 583,27 |

Este exemplo tem a finalidade de facilitar a comparação do efeito das despesas no longo prazo. Esta simulação pode ser encontrada na lâmina e na demonstração de desempenho de outros fundos de investimento.

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

10. **POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO:**

O ADMINISTRADOR é o principal distribuidor das cotas do FUNDO e atua por meio dos seus canais de distribuição internos para os segmentos de investidores institucionais, de acordo com o público alvo. O ADMINISTRADOR e a GESTORA possuem uma política de suitability e know your client, a fim de verificar a adequação dos produtos e serviços ao perfil de seus clientes, com o objetivo de recomendar o que for mais adequado.

A remuneração dos distribuidores é descontada da taxa de administração do fundo.



BNP PARIBAS

O principal distribuidor não oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou gestores ligados a um mesmo grupo econômico.

Não há conflito de interesses no esforço de venda.

11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:

- a. Telefone: 11 3049-2820
- b. Página na rede mundial de computadores: www.bnpparibas.com.br
- c. **Reclamações:** mesadeatendimento@br.bnpparibas.com

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

- a. Comissão de Valores Mobiliários – CVM
- b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br.

Você poderá acessar a Ouvidoria pelo telefone – 0800-7715999 ou através do e-mail: ouvidoria@br.bnpparibas.com. O horário de funcionamento da Ouvidoria é de segunda-feira a sexta-feira, das 08h00 às 18h00.

12. INFORMAÇÕES IMPORTANTES:

(1) Foram considerados na mensuração da escala de risco do fundo, os riscos de mercado, de liquidez, de crédito e de alavancagem, conforme exposição do FUNDO a estes, constante na política de investimento. Consideramos também a categoria à qual o fundo pertence. Adicionalmente ressaltamos que o risco informado não leva em conta o risco do FUNDO em relação a outros fundos equivalentes disponíveis no mercado, nem eventos econômicos atípicos que possam impactar a rentabilidade do FUNDO.

(2) A rentabilidade do fundo exposta no item 7, é calculada com base na cota do último dia útil do



BNP PARIBAS

período de análise. No “Exemplo Comparativo”, este cálculo é realizado com base no primeiro dia útil.