

**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O**
**BNB ESPECIAL FIC FI RENDA FIXA REF DI**
**03.772.955/0001-55**
**Informações referentes a 07/2019**

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre **BNB ESPECIAL FIC FI RENDA FIXA REF DI**, administrado por Santander Securities Services Brasil DTVM S.A e gerido por Banco do Nordeste do Brasil S.A. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no [www.bnb.gov.br/fundos](http://www.bnb.gov.br/fundos) e [www.s3dtvm.com.br](http://www.s3dtvm.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 pessoas físicas e jurídicas correntistas do BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A., que desejam investir em fundo com risco inerente a títulos públicos federais pós-fixados.


**2. OBJETIVOS DO FUNDO**

O objetivo do FUNDO é o de proporcionar a seus condôminos rentabilidade e liquidez, mediante a aplicação de, no mínimo, 95% (noventa e cinco por cento) do patrimônio líquido em cotas do BNB MASTER 60 FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO DI ("FUNDO INVESTIDO"), administrado pelo ADMINISTRADOR e gerido pelo GESTOR, observadas as limitações legais e regulamentares em vigor.


**3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS**

a. O FUNDO obedecerá aos limites de concentração por modalidade de ativos financeiros constantes abaixo: I.a.Cotas do FUNDO INVESTIDO De 95% a 100%; II. a. títulos públicos de emissão do Tesouro Nacional 5%; b. operações compromissadas (compra com revenda), lastreadas em títulos públicos federais 5%.

b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0,00%
Aplicar em crédito privado até o limite de	40,00%
Aplicar em um só fundo até o limite de	100,00%
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	NÃO
Alavancar-se até o limite de (i)	0,00%

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. Este fundo de investimento em cotas de fundos de investimento não realiza depósito de margem de garantia junto às centrais depositárias, mas pode investir em fundos de investimento que podem estar expostos aos riscos decorrentes de aplicações em ativos que incorram em depósito de margem de garantia. As informações apresentadas são provenientes dos fundos investidos geridos por instituições ligadas.

d. As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.


**4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO**

Investimento inicial mínimo	R\$ 20.000,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 500,00
Resgate mínimo	R\$ 500,00
Horário para aplicação e resgate	15:00
Valor mínimo para permanência	R\$ 5.000,00
Prazo de carência	Não há
Conversão das cotas	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas na Abertura do próprio dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas na Abertura do próprio dia contado da data do pedido de resgate.
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é a própria data do pedido de resgate
Taxa de administração	0,90% Patrimônio Líquido do fundo ao ano
Taxa de entrada	Não há
Taxa de saída	Não há
Taxa de desempenho/performance	Não há
Taxa total de despesas	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,909566% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/08/2018 a 31/07/2019. 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 <a href="http://www.bnb.gov.br/fundos">www.bnb.gov.br/fundos</a> e <a href="http://www.s3dtvm.com.br">www.s3dtvm.com.br</a> .


**5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA**

O patrimônio líquido do fundo é de R\$ **505.056.067,07** e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	62,50%
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS LASTREADAS EM TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	33,78%
DEPÓSITOS A PRAZO E OUTROS TÍTULOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	3,81%

➤ **6. RISCO**

O Administrador 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: 1

Menor Risco		Maior Risco		
1	2	3	4	5

➤ **7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE**

- A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 50,713398% no mesmo período o índice de referência CDI variou 56,572838%.

A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos:

**Tabela de Rentabilidade Anual**

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do índice de referência CDI	Desempenho do fundo como % do índice de referência CDI
2019	3,17%	3,66%	86,63%
2018	5,49%	6,42%	85,43%
2017	9,11%	9,95%	91,55%
2016	12,98%	14,00%	92,70%
2015	12,34%	13,23%	93,27%

**Tabela de Rentabilidade Mensal**

A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do índice de referência CDI	Desempenho do fundo como % do índice de referência CDI
Agosto/2018	0,47%	0,57%	83,69%
Setembro/2018	0,41%	0,47%	86,76%
Outubro/2018	0,48%	0,54%	88,57%
Novembro/2018	0,42%	0,49%	84,70%
Dezembro/2018	0,43%	0,49%	86,42%
Janeiro/2019	0,47%	0,54%	86,79%
Fevereiro/2019	0,43%	0,49%	86,73%
Março/2019	0,40%	0,47%	85,89%
Abril/2019	0,45%	0,52%	87,05%
Maió/2019	0,47%	0,54%	86,68%
Junho/2019	0,41%	0,47%	87,65%
Julho/2019	0,49%	0,57%	86,82%
12 Meses	5,47%	6,35%	86,14%

➤ **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.

- Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2018 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2019, você poderia resgatar R\$1.045,25, já deduzidos os impostos no valor de R\$ 9,60.
- 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\$ 9,54.

➤ **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:

<b>Simulação das Despesas</b>	<b>[+3 anos]</b>	<b>[+5 anos]</b>
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\$ 31,44	R\$ 57,99
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\$ 299,56	R\$ 552,52

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**

**10.1 Descrição da forma de remuneração dos distribuidores:** O Banco do Nordeste é o Distribuidor exclusivo deste Fundo. A remuneração do Distribuidor está estabelecida em Contrato de Distribuição, sendo paga mensalmente, sobre o percentual distribuído.

**10.2 Informação se o principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou por gestoras ligadas a um mesmo grupo econômico:** O Distribuidor exclusivo deste Fundo é o Banco do Nordeste, que oferta para o público alvo do Fundo somente fundos geridos por ele mesmo.

**10.3. Qualquer informação que indique a existência de efetivo ou potencial conflito de interesses no esforço de venda, bem como, de forma objetiva, explicitar a natureza e eventuais medidas de mitigação de tal conflito:** O Banco do Nordeste é o Distribuidor exclusivo deste Fundo, portanto sua remuneração como Gestor não é dividida com distribuidores contratados. Em vista disso, a atividade de gestão não é afetada por potencial conflito de interesse.



## **11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA**

### **1.1 DISTRIBUIDOR**

(85) 3299-3544

Fax: (85) 3299-3849,

WhatsApp (85) 99857-2357

E-mail: [fundos@bnb.gov.br](mailto:fundos@bnb.gov.br)

[www.bnb.gov.br/fundos](http://www.bnb.gov.br/fundos)

### **1.2 ADMINISTRADOR**

[www.s3dtvm.com.br](http://www.s3dtvm.com.br)

### **Ouvidoria**

ligue para:

**0800 726 0322**

De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h, exceto feriados.

Atende também pessoas com deficiência auditiva e de fala no **0800 771 0301**

**Endereço de correspondência:**

R. Domingos Marchetti, 77, Térreo B - CEP 02712-150



## **12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO**

- Comissão de Valores Mobiliários - CVM
- Serviço de Atendimento ao Cidadão em <http://www.cvm.gov.br>