

LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O
BNB FUNCIONÁRIO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO DI
27.347.367/0001-32
Informações referentes a 07/2019

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre **BNB FUNCIONÁRIO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO 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 e 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 exclusivamente a pessoas físicas correntistas do BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A., que são: funcionários da ativa, bolsistas e aposentados do BANCO DO NORDESTE; pensionistas vitalícios da Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil (CAPEF); funcionários da CAPEF e da Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil (CAMED) e funcionários do Instituto Nordeste Cidadania (INEC) que desejam investir em fundo com risco inerente a títulos da dívida pública federal.


2. OBJETIVOS DO FUNDO

O objetivo do FUNDO é acompanhar a variação da taxa dos Certificados de Depósitos Interfinanceiros (CDI), não havendo, entretanto, compromisso em atingi-la. Para alcançar o seu objetivo, o FUNDO aplicará no mínimo 95% (noventa e cinco por cento) de sua carteira em ativos financeiros de forma a acompanhar, direta ou indiretamente, as variações do CDI ou SELIC.


3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

- a. O FUNDO obedecerá aos limites de concentração por modalidade de ativos financeiros constantes abaixo: Instituições financeiras: 0%; Companhias abertas: 0%; Fundos de Investimento: 0%; outras pessoas jurídicas de direito privado: 0%; Pessoas físicas: 0%; União Federal: 100%
- b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0,00%
Aplicar em crédito privado até o limite de	0,00%
Aplicar em um só fundo até o limite de	0,00%
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.

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


4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

Investimento inicial mínimo	R\$ 100,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 10,00
Resgate mínimo	R\$ 10,00
Horário para aplicação e resgate	15:00
Valor mínimo para permanência	R\$ 1,00
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 período de resgate
Taxa de administração	0,70% 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 0,753422% 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 www.bnb.gov.br/fundos e www.s3dtvm.com.br .


5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

O patrimônio líquido do fundo é de R\$ **60.839.566,60** e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	45,46%
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS LASTREADAS EM TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	54,60%

➤ **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. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
 b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 8,956109%. No mesmo período o índice de referência [CDI] variou 10,317838%

A rentabilidade acumulada e a tabela a seguir não englobam os últimos 5 anos porque o fundo não existia antes de: **14/11/2017**.

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	3,21%	3,66%	87,69%
2018	5,57%	6,42%	86,69%
2017	-	-	-
2016	-	-	-
2015	-	-	-

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	0,49%	0,57%	86,97%
Setembro/2018	0,41%	0,47%	88,50%
Outubro/2018	0,48%	0,54%	88,39%
Novembro/2018	0,43%	0,49%	87,98%
Dezembro/2018	0,43%	0,49%	87,89%
Janeiro/2019	0,48%	0,54%	87,84%
Fevereiro/2019	0,43%	0,49%	87,78%
Março/2019	0,41%	0,47%	87,93%
Abril/2019	0,45%	0,52%	87,51%
Mai/2019	0,48%	0,54%	87,98%
Junho/2019	0,41%	0,47%	87,98%
Julho/2019	0,50%	0,57%	87,97%
12 Meses	5,56%	6,35%	87,58%

➤ **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\$1.045,92, já deduzidos os impostos no valor de R\$ 9,74.
- 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\$ 6,14.

➤ **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\$ 26,06	R\$ 48,07
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\$ 304,94	R\$ 562,44

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

www.bnb.gov.br/fundos

1.2 ADMINISTRADOR

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>