

**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O**
**BNB FUNCIONÁRIO FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO DI**
**27.347.367/0001-32**
**Informações referentes a 11/2018**

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](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 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 0,77% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/12/2017 a 30/11/2018. 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\$ **43.842.644,87** e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	59,66%
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS LASTREADAS EM TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	40,38%

➤ **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: 5,11%. No mesmo período o índice de referência [CDI] variou 5,90%

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 -	Desempenho do fundo como % do índice de referência -
2018	5,11%	5,90%	86,64%
2017	-	-	-
2016	-	-	-
2015	-	-	-
2014	-	-	-

**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 -	Desempenho do fundo como % do índice de referência -
Dezembro/2017	0,48%	0,54%	88,14%
Janeiro/2018	0,52%	0,58%	88,53%
Fevereiro/2018	0,39%	0,47%	84,07%
Março/2018	0,47%	0,53%	88,19%
Abril/2018	0,44%	0,52%	85,71%
Maio/2018	0,42%	0,52%	80,69%
Junho/2018	0,46%	0,52%	88,83%
Julho/2018	0,48%	0,54%	88,01%
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%
12 Meses	5,61%	6,47%	86,72%

➤ **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 2017 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2018, você poderia resgatar R\$1.005,32, já deduzidos os impostos no valor de R\$ 1,13.
- 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\$ 0,57.

➤ **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\$ 26,51	R\$ 48,89
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\$ 304,49	R\$ 561,62

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.

**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>