

DEMONSTRAÇÃO DE DESEMPENHO DO
BNB CLASSICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO DI
CNPJ 07.371.945/0001-69
Informações referentes a janeiro/2021 a dezembro/2021

1. Denominação completa do Fundo conforme o cadastro na CVM: BNB CLASSICO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA REFERENCIADO DI

2. Rentabilidade

2.1. Mensal: a rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

| Mês [vii] | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Varição percentual do CDI | Desempenho do fundo como % do CDI |
|----------------|--|---------------------------|-----------------------------------|
| Janeiro/2021 | 0,08% | 0,15% | 52,58% |
| Fevereiro/2021 | -0,01% | 0,13% | -6,35% |
| Março/2021 | 0,05% | 0,20% | 26,88% |
| Abril/2021 | 0,02% | 0,21% | 7,41% |
| Maió/2021 | 0,17% | 0,27% | 64,23% |
| Junho/2021 | 0,20% | 0,30% | 64,73% |
| Julho/2021 | 0,27% | 0,36% | 74,66% |
| Agosto/2021 | 0,29% | 0,42% | 69,37% |
| Setembro/2021 | 0,33% | 0,44% | 75,51% |
| Outubro/2021 | 0,40% | 0,48% | 83,31% |
| Novembro/2021 | 0,46% | 0,59% | 78,62% |
| Dezembro/2021 | 0,62% | 0,76% | 80,57% |
| 12 Meses | 2,91% | 4,40% | 66,24% |

2.2. Últimos 5 (cinco) anos:

| Ano | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Varição percentual do CDI | Desempenho do fundo como % do CDI |
|------|--|---------------------------|-----------------------------------|
| 2021 | 2,91% | 4,40% | 66,24% |
| 2020 | 0,67% | 2,77% | 24,21% |
| 2019 | 3,89% | 5,97% | 65,20% |
| 2018 | 4,29% | 6,42% | 66,86% |
| 2017 | 7,90% | 9,95% | 79,40% |

3. Despesas do fundo: as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre janeiro de 2021 a dezembro de 2021. A taxa de despesas pode variar de período para período.

| Despesas do Fundo | | Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio em 31/12/2021 |
|--|--------------------------------------|--|
| Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido) | Parte fixa | 1,76% |
| | Parte variável (taxa de performance) | 0,00% |
| Taxa de Custódia | | 0,01% |
| Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.) | | 0,07% |
| TAXA TOTAL DE DESPESAS | | 1,84% |

| Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador (e do gestor, se este for diferente) | | Percentual em relação à taxa de despesas em 31/12/2021 |
|--|-------------------------------------|--|
| Despesas pagas ao grupo econômico do administrador | Taxa de administração | 2,81% |
| | Despesas operacionais e de serviços | 0,00% |
| Despesas pagas ao grupo econômico do gestor[i] | Taxa de administração | 0,00% |
| | Despesas operacionais e de serviços | 91,90% |
| TOTAL | | 94,71% |

4. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste 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 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 1.005,47, já deduzidos os impostos no valor de R\$ 1,16.

b. Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 19,66.

5. 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\$ 57,63 | R\$ 106,30 |
| 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\$ 273,37 | R\$ 504,21 |

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

6. ESCLARECIMENTOS:

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos: as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Impostos:

Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): De acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.