



**BNP PARIBAS RUBI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO**

**MATERIAL DE DIVULGAÇÃO: JULHO/2021**

Renda Fixa

**CARACTERÍSTICAS GERAIS**

CNPJ: 21.185.984/0001-00  
Renda Fixa Duração Baixa  
ANBIMA Crédito Livre. (Cód.: 385883)  
Público Alvo: Investidores em Geral  
Regime de Cotas: Fechamento  
Início das Atividades: 30/12/2014

Tx. de Administração: 0,40% a.a.  
Tx. de Adm. Máx.: 0,42% a.a.  
Tx. de Perf. / Entr. / Saída: Não há

Aplicação: D+0  
Resgate (Conv./Pgto): D+9\* / Conv.+1  
Horário de Mov.: 15h30min  
Aplicação Inicial: R\$ 5.000  
Movimentação: R\$ 5.000  
Saldo Mínimo: R\$ 5.000  
Tributação: Busca Longo Prazo

Gestão: BNP Paribas Asset Management  
Administração: Banco BNP Paribas  
Custódia: Banco BNP Paribas  
Distribuição: Banco BNP Paribas

LEIA O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR

\*Conversão em dias corridos e pagamento em dias úteis.

**OBJETIVO E POLÍTICA DE INVESTIMENTO DO FUNDO**

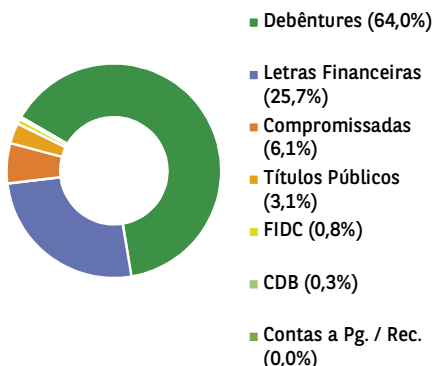
Obter rentabilidade superior ao CDI, investindo no mínimo 95% dos seus recursos no BNP PARIBAS MASTER CRÉDITO PLUS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO que investe preponderantemente em títulos de emissão privada ou que tenham como contraparte emissores privados.

**HISTÓRICO DE RENTABILIDADE**

Período	2020 (%)			2021 (%)		
	Fundo	CDI	% CDI	Fundo	CDI	% CDI
Janeiro	0,44	0,38	116,45	0,16	0,15	108,75
Fevereiro	0,23	0,29	77,37	0,18	0,13	131,66
Março	-2,55	0,34		0,51	0,20	258,83
Abril	-0,29	0,28		0,46	0,21	221,10
Maio	0,67	0,24	279,27	0,35	0,27	129,75
Junho	0,15	0,22	69,28	0,37	0,31	120,18
Julho	0,82	0,19	419,82	0,46	0,36	129,92
Agosto	0,30	0,16	186,13			
Setembro	0,13	0,16	81,95			
Outubro	0,26	0,16	163,33			
Novembro	0,40	0,15	265,55			
Dezembro	0,65	0,16	397,92			
<b>Acum. Ano</b>	<b>1,16</b>	<b>2,77</b>	<b>41,79</b>	<b>2,52</b>	<b>1,63</b>	<b>154,24</b>

Período	Fundo	CDI	% CDI
Últimos 12 Meses	4,31	2,44	176,85
Últimos 24 Meses	5,61	6,77	82,90
Últimos 36 Meses	13,04	13,55	96,28
Desde o Início	70,44	67,25	104,75

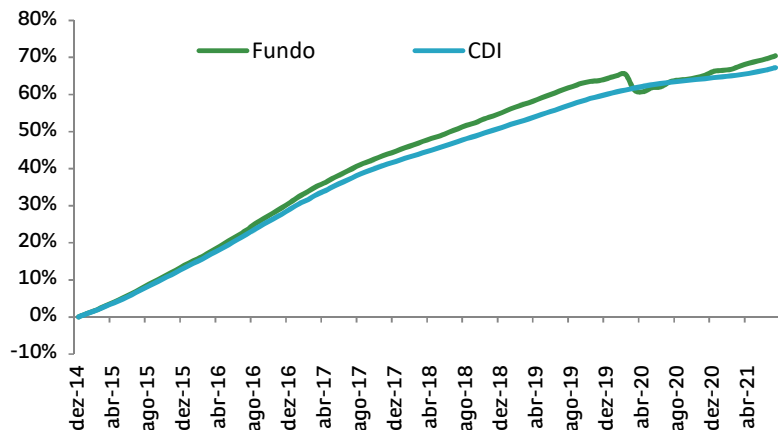
**COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA\***



\*Do fundo BNP Paribas Master Crédito Plus Renda Fixa Crédito Privado.

**RENTABILIDADE ACUMULADA ATÉ**

30/07/2021



**Para Investir:** São Paulo Rio de Janeiro Curitiba Belo Horizonte

Pessoas Físicas 11 3841-3130 21 3094-8200 41 3099-7250 31 3254-1250  
Inv. Institucionais 11 3049-2820



# BNP PARIBAS RUBI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO

MATERIAL DE DIVULGAÇÃO: JULHO/2021

Renda Fixa

## INDICADORES FINANCEIROS

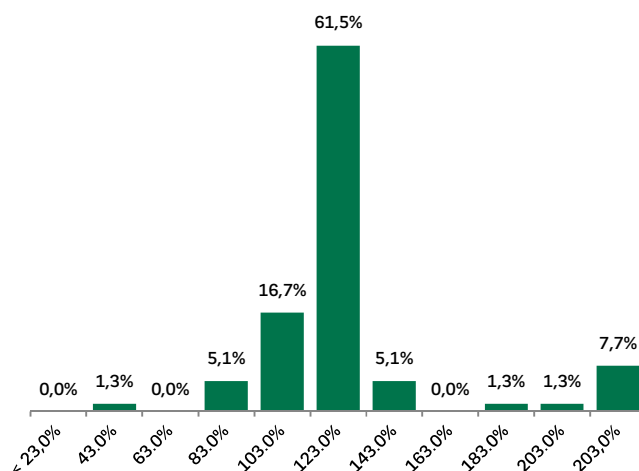
Patrimônio Líq. em 30/07/2021*	616.441
PL Médio 12 Meses*	659.018
*R\$ - Mil	
Rentabilidade Máxima Mensal	1,43%
Rentabilidade Mínima Mensal	-2,55%
Meses acima do CDI	67
Meses abaixo do CDI	13
Volatilidade (% a.a.)*	0,65%

\*Representa o desvio padrão anualizado dos retornos diários do fundo, com período de análise de 252 dias úteis.

## CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITOS PRIVADOS

O fundo em que o fundo aplica está sujeito a risco de perda substancial de seu patrimônio líquido em caso de eventos que acarretem o não pagamento dos ativos integrante de sua carteira, inclusive por força de intervenção, regime de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis por seus ativos.

## DISTRIBUIÇÃO DOS RETORNOS MENSIS RELATIVOS AO CDI (FREQUÊNCIA)



## CONHEÇA O RISCO DO PRODUTO\*

	V@R:	2	3	4	
	Créd. Privado:	4			
	Derivativos:	1	2	3	4
	Ações:	1	2	3	4
	Câmbio:	1	2	3	4
	Juros & Inflação:	1	2	3	4

\*Mais informações em [www.bnpparibas.com.br](http://www.bnpparibas.com.br)



**BNP PARIBAS**  
ASSET MANAGEMENT

The asset manager for a changing world

Este documento foi produzido pelo Banco BNP Paribas Brasil S.A. ou por suas empresas subsidiárias, coligadas e controladas, em conjunto denominadas "BNP Paribas" e tem fins meramente informativos, não se caracterizando como oferta ou recomendação de investimento ou desinvestimento. O BNP Paribas é uma instituição financeira regularmente constituída, com seu funcionamento devidamente autorizado pelo Banco Central do Brasil e habilitada pela Comissão de Valores Mobiliários para Administrar fundos de investimento. Apesar do cuidado na obtenção e manuseio das informações apresentadas, o BNP Paribas não se responsabiliza pela publicação acidental de informações incorretas, nem tampouco por decisões de investimento tomadas com base nas informações contidas neste documento, as quais podem sofrer mudanças a qualquer momento sem aviso prévio. LEIA O FORMULÁRIO DE INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS E O REGULAMENTO ANTES DE INVESTIR. Descrição do tipo ANBIMA disponível no formulário de informações complementares. Antes de qualquer decisão de investimento, é obrigatório certificar-se sobre o seu perfil de risco X perfil de risco do produto pretendido, nos termos da regulamentação em vigor. Rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos, porém já é líquida de taxas de administração e outros custos pertinentes ao fundo. Para avaliação da performance de fundos de investimento, é recomendável uma análise de, no mínimo, doze meses; Fundos de investimento não contam com a garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito - FGC. Este fundo investe em fundos que utilizam estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em significativas perdas patrimoniais aos seus cotistas. Este fundo poderá adquirir títulos de emissores privados, em montante superior a 50% (cinquenta por cento) de seu patrimônio líquido e, portanto, estará sujeito a risco de perdas substanciais em caso de eventos que acarretem o não pagamento dos ativos integrantes de sua carteira, inclusive por força de intervenção, liquidação, regime de administração temporária, falência, recuperação judicial ou extrajudicial dos emissores responsáveis pelos ativos do fundo. IMPORTANTE: A notação gráfica dos diversos riscos assumidos pelo fundo é uma forma meramente ilustrativa que não deve servir como indicação para tomada de decisão de investimento ou desinvestimento. Para tanto é recomendada a leitura, análise e entendimento do Regulamento do fundo. As escalas refletem a visão da gestora baseada na Política de Investimento do fundo podendo além de ser dinâmica não refletir diretamente as alocações ocorridas no fundo ao longo do tempo. Adicionalmente informamos que esta notação é propriedade intelectual da BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda., não devendo ser usada por outro gestor ou administrador de recursos. Você poderá acessar a Ouvidoria pelo telefone – 0800-7715999 ou através do e-mail: [ouvidoria@br.bnpparibas.com](mailto:ouvidoria@br.bnpparibas.com). O horário de funcionamento da Ouvidoria é de segunda-feira à sexta-feira, das 09h às 18h. A lâmina de informações essenciais BNP PARIBAS RUBI FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO encontra-se no site [www.bnpparibas.com.br](http://www.bnpparibas.com.br).



**BNP PARIBAS**

**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O  
BNP PARIBAS RUBI FIC FI RENDA FIXA CRED PRIV**

**CNPJ/MF: 21.185.984/0001-00**

**Informações referentes a Julho de 2021**

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **BNP PARIBAS RUBI FIC FI RENDA FIXA CRED PRIV**, 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](http://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:** O fundo tem como objetivo proporcionar a seus cotistas valorizações de suas cotas, mediante aplicação de seu patrimônio líquido em cotas de fundos de investimento que mantenham uma carteira composta, preponderantemente, por ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis nos mercados financeiro e de capitais em geral e/ou cotas de outros fundos admitidos pela regulação em vigor e previstos no regulamento.
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - a. O fundo investe no mínimo 95% do patrimônio líquido em cotas de fundos de investimento que invistam, no mínimo, 80% de seu PL em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa e/ou cotas de outros fundos admitidos pela regulamentação em vigor e previstos no regulamento. Os recursos remanescentes podem ser mantidos em depósitos à vista ou aplicados em títulos públicos federais, títulos de renda fixa de emissão de instituição financeira e operações compromissadas.



b. Este fundo aplica em fundos que podem:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	10.00% do Patrimônio líquido
Aplicar em crédito privado até o limite de	100.00% do Patrimônio líquido
Aplicar em um só fundo	100.00% do Patrimônio líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	Não
Alavancar-se até o limite de (*)	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. 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\$ 5,000.00
Investimento adicional mínimo	R\$ 5,000.00
Resgate mínimo	R\$ 5,000.00
Horário para aplicação e resgate	15:30 (horário de Brasília)
Valor mínimo para permanência	R\$ 5,000.00
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 9º dia contado da data do pedido de resgate.
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 10º dia contados da data do pedido de resgate.
<b>Taxa de administração</b>	A taxa de Administração Mínima é de 0,40% a.a. e a taxa Máxima é de 0,42%
<b>Taxa de entrada</b>	Não há
<b>Taxa de saída</b>	Não há
<b>Taxa de performance</b>	Não há
<b>Taxa total de despesas</b>	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,42% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/08/2020 a 30/07/2021. 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.bnpparibas.com.br">www.bnpparibas.com.br</a>

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de **R\$ 616,441,303.28** e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

<b>Títulos de crédito privado</b>	64.07% do Patrimônio líquido
<b>Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras</b>	17.27% do Patrimônio líquido
<b>Outras aplicações</b>	8.73% do Patrimônio líquido
<b>Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais</b>	6.07% do Patrimônio líquido
<b>Títulos públicos federais</b>	3.09% 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:

Menor risco Maior risco

1                      2                      3                      4                      5



7. **HISTÓRICO DE RENTABILIDADE(²):**

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.



- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 30.22%** no mesmo período o índice CDI variou **29.51%**. 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
2021	2.52%	1.63%	154.52%
2020	1.16%	2.77%	41.79%
2019	5.96%	5.97%	99.83%
2018	7.17%	6.42%	111.58%
2017	10.58%	9.95%	106.34%

- 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
Julho	0.46%	0.36%	129.92%
Junho	0.37%	0.30%	121.31%
Mai	0.35%	0.27%	129.75%
Abril	0.46%	0.21%	221.10%
Março	0.51%	0.20%	258.83%
Fevereiro	0.18%	0.13%	131.66%
Janeiro	0.16%	0.15%	108.75%
Dezembro	0.65%	0.16%	397.92%
Novembro	0.40%	0.15%	265.55%
Outubro	0.26%	0.16%	163.33%
Setembro	0.13%	0.16%	81.95%
Agosto	0.30%	0.16%	186.13%
12 meses	4.31%	2.43%	177.06%

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 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano,



no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 1,009.55 (hum mil e nove reais e cinquenta e cinco centavos), já deduzidos impostos no valor de R\$ 2.03 (dois reais e três centavos).

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\$ 4.22 (quatro reais e vinte e dois 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\$ 12.67	R\$ 21.12
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\$ 318.33	R\$ 589.39

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.

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

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](http://www.bnpparibas.com.br)
- c. **Reclamações:** [mesadeatendimento@br.bnpparibas.com](mailto: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](http://www.cvm.gov.br).

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

## 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





**BNP PARIBAS**

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