



BNP PARIBAS RF FI RENDA FIXA

FUND FACTSHEET: DECEMBER/2021

Fixed Income

FUND FEATURES

Taxpayer number: 02.539.921/0001-52
Fixed Inc. Short Duration
ANBIMA Invest. Grade (Cód.: 56448)
Target Investors: General Investors
NAV Calculation: Daily - Closing
Inception Date: 06/25/1998

Management Fee: 0,52% p.y.
Performance Fee: None
Entrance/Exit Fee: None

Subscription: T+0
Redemption (Conv./Settl.): T+0 / T+1
Cut-Off Time: 04:00 PM (GMT-3)
Minimum Inv. Amount: BRL 300
Additional Investment: BRL 100
Minimum Balance: BRL 100
Tax Treatment: Seeks Long Term

Manager: BNP Paribas Asset Management
Administrator: Bank BNP Paribas
Custody: Bank BNP Paribas
Distribution: Bank BNP Paribas

READ THE BY-LAWS ALL LEGAL DOCUMENTS BEFORE
INVESTING

MAIN OBJECTIVE AND INVESTMENT POLICY

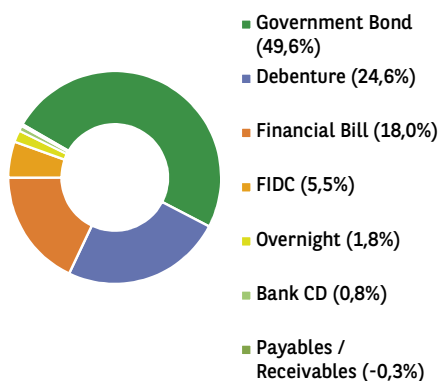
Gain in the medium/long term quotes appreciation which overperforms the CDI (Brazilian Overnight Rate), investing in public and private bonds and exposure in the future market of interest rates.

MONTHLY TRACK RECORD

Period	2020 (%)			2021 (%)		
	Fund	CDI	% CDI	Fund	CDI	% CDI
January	0,44	0,38	115,54	-0,02	0,15	
February	0,32	0,29	108,21	-0,12	0,13	
March	-1,13	0,34		0,04	0,20	20,52
April	0,56	0,28	197,37	0,36	0,21	173,54
May	0,72	0,24	299,86	0,35	0,27	130,48
June	0,57	0,22	263,26	0,32	0,31	104,54
July	0,61	0,19	315,75	0,27	0,36	75,38
August	0,21	0,16	132,90	0,26	0,42	62,31
September	0,04	0,16	27,68	0,44	0,44	99,38
October	0,14	0,16	92,15	0,04	0,48	8,72
November	0,40	0,15	269,20	0,94	0,59	159,58
December	0,56	0,16	343,42	0,77	0,76	105,49
YTD	3,49	2,77	126,20	3,70	4,39	84,95

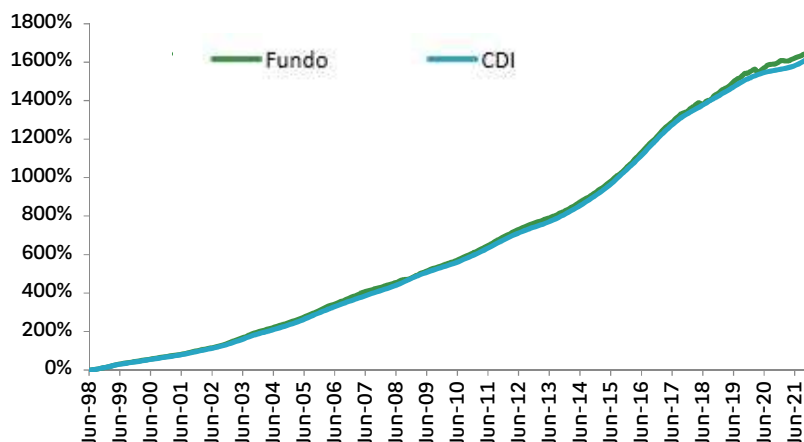
Period	Fund	CDI	% CDI
Last 12 Months	3,70	4,39	84,95
Last 24 Months	7,33	7,28	101,07
Last 36 Months	14,78	13,69	108,28
Since Inception	1671,11	1635,71	102,16

PORTFOLIO COMPOSITION



PERFORMANCE SINCE INCEPTION UNTIL

12/31/2021



BNP PARIBAS RF FI RENDA FIXA

FUND FACTSHEET: DECEMBER/2021

Fixed Income

FINANCIAL INDICATORS

AUM on 12/31/2021* 279.998
Average AUM 12 Months* 340.027
 *BRL - Thousands

Maximum monthly performance 4,01%
Minimum monthly performance -1,13%

Months over the CDI 164
Months under the CDI 119

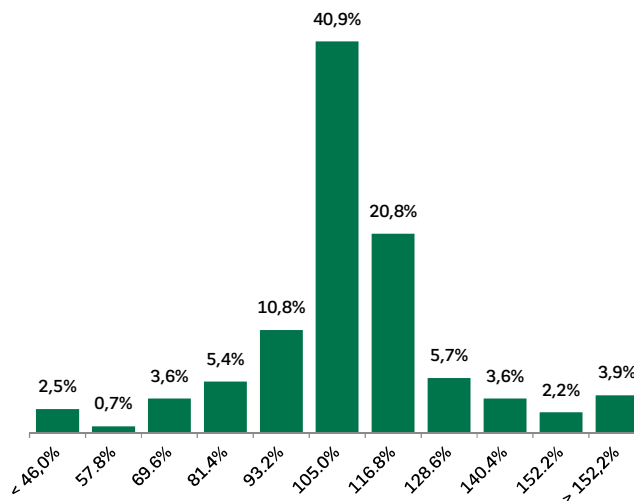
Volatility (% p.y.)* 0,80%

*Annualized standard deviation of the fund's daily returns, with analysis period of 252 business days.

DERIVATIVES

This fund uses strategies that can result into significant losses to its shareholders.

MONTHLY RETURNS DISTRIBUTION COMPARED TO CDI (FREQUENCY)



UNDERSTAND THE RISK OF THE PRODUCT*



V@R: 1 2 3 4

Corp. Bonds: 2 3 4

Derivatives: 3 4

Equities: 1 2 3 4

F/X: 1 2 3 4

Risk Profile

Interest Rates and Inflation: 2 3 4



*More Information at www.bnpparibas.com.br



BNP PARIBAS
 ASSET MANAGEMENT

The asset manager for a changing world

compare to the risk profile of the intended product, in accordance with local applicable regulation. Are advised to read carefully the prospectus and the by law of investment funds by investors to invest their funds.



LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O BNP PARIBAS RF FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA

CNPJ/MF: 02.539.921/0001-52

Informações referentes a Dezembro de 2021

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **BNP PARIBAS RF FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA**, 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. 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:** Proporcionar a seus cotistas valorizações de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa disponíveis nos mercados financeiro e de capitais em geral.
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
 - a. A Política de Investimento do FUNDO tem como composição da carteira o mínimo de 80% do patrimônio líquido ("PL") deve ser investido em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais de renda fixa, relacionados diretamente, ou sintetizados via derivativos, à variação de taxa de juros, de índice de preço, ou ambos (pós ou pré-fixados).
 - b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0.00% do Patrimônio líquido
Aplicar em crédito privado até o limite de	50.00% do Patrimônio líquido
Aplicar em um só fundo	10.00% do Patrimônio líquido
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	Sim



Alavancar até o limite de (i)

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

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

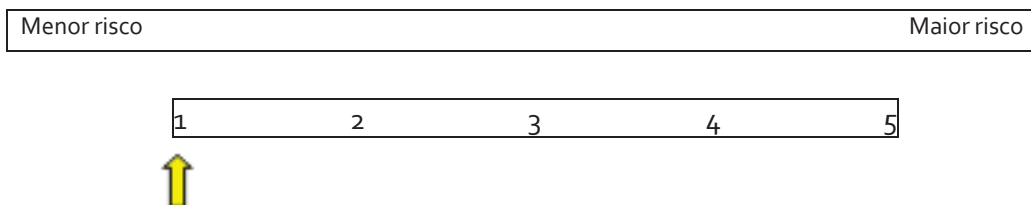
Investimento inicial mínimo	R\$ 300.00
Investimento adicional mínimo	R\$ 100.00
Resgate mínimo	R\$ 100.00
Horário para aplicação e resgate	16:00 (horário de Brasília)
Valor mínimo para permanência	R\$ 100.00
Período de carência	Não há
Conversão das cotas	Na aplicação, o número de cotas compradas será 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 dia da solicitação
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates no 1º dia útil seguinte à conversão
Taxa de administração	0,52% a.a.
Taxa de entrada	N/A
Taxa de saída	N/A
Taxa de performance	N/A
Taxa total de despesas	As despesas pagas pelo fundo representaram 0.49% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/01/2021 a 31/12/2021. 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 www.bnpparibas.com.br



5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de **R\$ 279,997,608.42** e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Títulos públicos federais	49.55% do Patrimônio líquido
Títulos de crédito privado	24.59% do Patrimônio líquido
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	14.94% do Patrimônio líquido
Derivativos	-6.63% do Patrimônio líquido
Outras Cotas de fundos de investimento	5.54% 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:



7. **HISTÓRICO DE RENTABILIDADE (2):**

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 34.26% no mesmo período o índice CDI variou 33.03%.** A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2021	3.70%	4.40%	84.30%
2020	3.49%	2.77%	126.20%
2019	6.94%	5.97%	116.36%
2018	6.37%	6.42%	99.24%
2017	9.96%	9.95%	100.10%



- 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
Dezembro	0.77%	0.76%	100.56%
Novembro	0.94%	0.59%	159.58%
Outubro	0.04%	0.48%	8.72%
Setembro	0.44%	0.44%	99.38%
Agosto	0.26%	0.42%	62.31%
Julho	0.27%	0.36%	75.38%
Junho	0.32%	0.30%	105.53%
Maiο	0.35%	0.27%	130.48%
Abril	0.36%	0.21%	173.54%
Março	0.04%	0.20%	20.52%
Fevereiro	-0.12%	0.13%	-89.61%
Janeiro	-0.02%	0.15%	-11.09%
12 meses	3.70%	4.40%	84.30%

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 2021 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2022, você poderia resgatar R\$ 1,030.65 (hum mil e trinta reais e sessenta e cinco centavos), já deduzidos impostos no valor de R\$ 6.50 (seis reais e cinquenta 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\$ 4.90 (quatro reais e noventa 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\$ 14.69	R\$ 24.48
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\$ 316.31	R\$ 586.03

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. O ADMINISTRADOR e a GESTORA possuem uma política de suitability e know your client, a fim de verificar a adequação dos produtos e serviços ao perfil de seus clientes, com o objetivo de recomendar o que for mais adequado.

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
- c. **Reclamações:** 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.

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

12. 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 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.