



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

FUND FACTSHEET: DECEMBER/2021

Fixed Income

### FUND FEATURES

Taxpayer Number: 21.185.984/0001-00  
Fixed Inc. Short Duration Free  
ANBIMA Credit (Cód.: 385883)  
Target Investors: General Investors  
NAV Calculation: Daily - Closing  
Inception Date: 12/30/2014

Management Fee: 0,40% p.y.  
Max. Management Fee: 0,42% p.y.  
Perf. / Entrance / Exit Fee: None

Subscription: T+0  
Redemption (Conv./Settl.): T+9\* / Conv.+1  
Cut-Off Time: 03:30 PM (GMT-3)  
Minimum Inv. Amount: BRL 5,000  
Additional Investment: BRL 5,000  
Minimum Balance: BRL 5,000  
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

\*Conversion in calendar days and settlement in business days.

### MAIN OBJECTIVE AND INVESTMENT POLICY

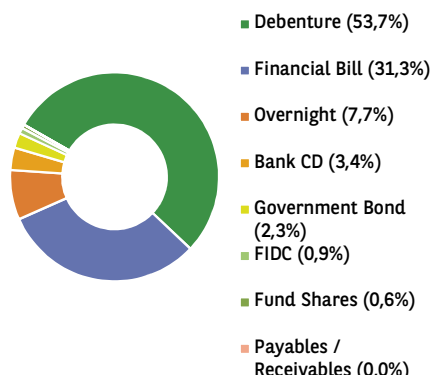
The objective of the Fund is to overperform the Brazilian Overnight Rate (CDI) investing at least 95% of its Portfolio on quotas of the BNP PARIBAS MASTER CRÉDITO PLUS FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO LONGO PRAZO which invests preponderantly on Private Bonds.

### MONTHLY TRACK RECORD

Period	2020 (%)			2021 (%)		
	Fund	CDI	% CDI	Fund	CDI	% CDI
January	0,44	0,38	116,45	0,16	0,15	108,75
February	0,23	0,29	77,37	0,18	0,13	131,66
March	-2,55	0,34		0,51	0,20	258,83
April	-0,29	0,28		0,46	0,21	221,10
May	0,67	0,24	279,27	0,35	0,27	129,75
June	0,15	0,22	69,28	0,37	0,31	120,18
July	0,82	0,19	419,82	0,46	0,36	129,92
August	0,30	0,16	186,13	0,65	0,42	152,36
September	0,13	0,16	81,95	0,72	0,44	164,22
October	0,26	0,16	163,33	0,54	0,48	112,04
November	0,40	0,15	265,55	0,88	0,59	149,71
December	0,65	0,16	397,92	0,87	0,77	119,37
<b>YTD</b>	<b>1,16</b>	<b>2,77</b>	<b>41,79</b>	<b>6,32</b>	<b>4,39</b>	<b>144,79</b>

Period	Fund	CDI	% CDI
Last 12 Months	6,32	4,39	144,79
Last 24 Months	7,55	7,28	104,07
Last 36 Months	13,95	13,68	102,21
Since Inception	76,76	71,74	107,00

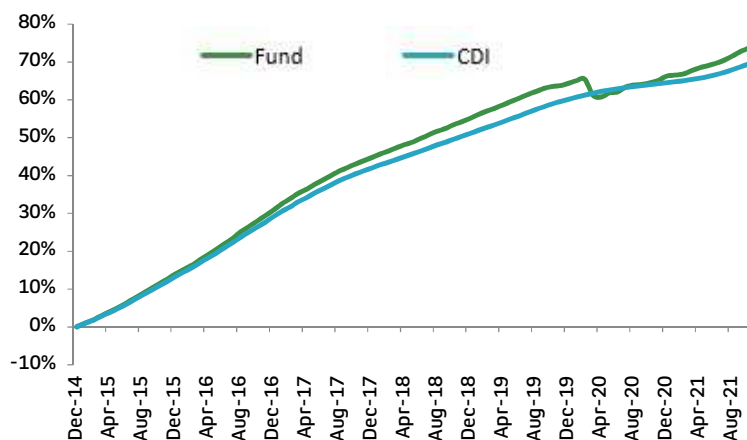
### PORTFOLIO COMPOSITION\*



\*Of the fund BNP Paribas Master Crédito Plus Renda Fixa Crédito Privado.

### PERFORMANCE SINCE INCEPTION UNT

12/31/2021



### To Invest:

Individuals  
Institutional Inv.

São Paulo

11 3841-3130  
11 3049-2820

Rio de Janeiro

21 3094-8200

Curitiba

41 3099-7250

Belo Horizonte

31 3254-1250



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

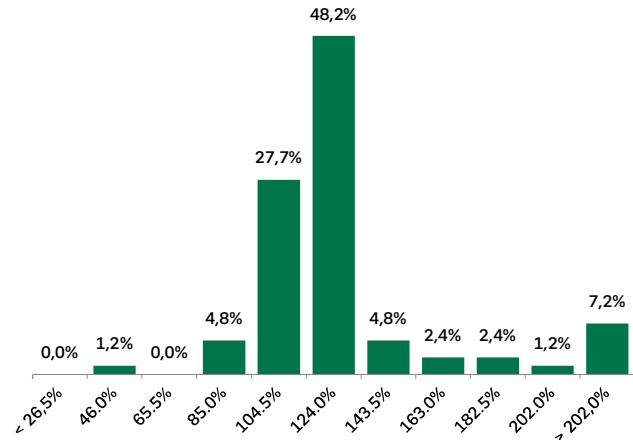
FUND FACTSHEET: DECEMBER/2021

Fixed Income

## FINANCIAL INDICATORS

<b>AUM on 12/31/2021*</b>	657.796
<b>Average AUM 12 Months*</b>	625.702
*BRL - Thousands	
<b>Maximum Monthly Return</b>	1,43%
<b>Minimum Monthly Return</b>	-2,55%
<b>Months over the CDI</b>	72
<b>Months under the CDI</b>	13
<b>Volatility (% p.y.)*</b>	0,54%
*Annualized standard deviation of the fund's daily returns, with analysis period of 252 business days.	

## MONTHLY RETURNS DISTRIBUTION COMPARED TO CDI (FREQUENCY)



## ISSUERS CONCENTRATION RISK

This fund is subject to the risk of substantial loss in the event of situations that might incur in the nonpayment of the assets that are part of its portfolio, or because of an intervention, liquidation, temporary administration regime, bankruptcy, judicial or extrajudicial recuperation of the issuers responsible for the assets of the fund.



### UNDERSTAND THE RISK OF THE PRODUCT\*

<b>V@R:</b>	2   3   4
<b>Corp. Bonds:</b>	4
<b>Derivatives:</b>	1   2   3   4
<b>Equities:</b>	1   2   3   4
<b>F/X:</b>	1   2   3   4
<b>Interest Rates and Inflation:</b>	1   2   3   4

\*More Information at [www.bnpparibas.com.br](http://www.bnpparibas.com.br)



The asset manager for a changing world

This document was produced by Banco BNP Paribas Brazil for information purposes only; Despite the care used both in obtaining and handling the information presented, the bank BNP Paribas is not responsible for the accidental publication of incorrect information, nor for investment decisions with based on information contained herein, which may even be changed without notice; This material does not represent an investment offer. Prior to any investment decision, it is mandatory to check your risk profile and compare to the risk profile of the intended product, in accordance with local applicable regulation. To evaluate the performance of investment funds, we recommend an analysis, at least twelve months; Investment funds are not guaranteed by the fund manager, the portfolio manager, of any insurance mechanism, or even of the Fundo Garantidor de Crédito, FGC; The performance is not net of taxes; Past performance is no guarantee or promise of future performance; Are advised to read carefully the prospectus and the by law of investment funds by investors to invest their funds.



**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 Dezembro 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

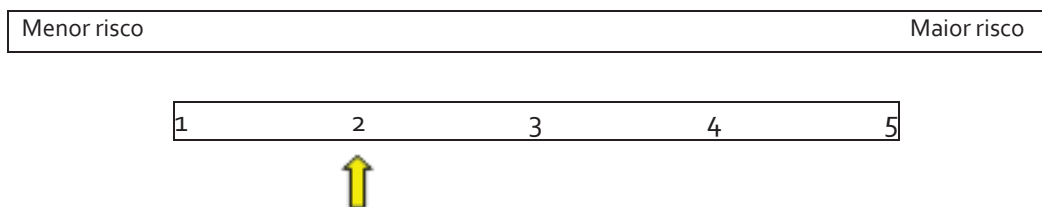


	das cotas no fechamento do 9º dia contado da data do pedido de resgate.
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 10º dia contados da data do pedido de resgate.
<b>Taxa de administração</b>	A taxa de Administração Mínima é de 0,40% a.a. e a taxa Máxima é de 0,42%
<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 01/01/2021 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 <a href="http://www.bnpparibas.com.br">www.bnpparibas.com.br</a>

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de **R\$ 657,796,195.08** e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

<b>Títulos de crédito privado</b>	47.69% do Patrimônio líquido
<b>Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras</b>	27.82% do Patrimônio líquido
<b>Outras aplicações</b>	9.22% do Patrimônio líquido
<b>Títulos públicos federais</b>	7.69% do Patrimônio líquido
<b>Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais</b>	5.56% 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: 35.04%** 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)	Varição percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2021	6.32%	4.40%	143.70%
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
Dezembro	0.87%	0.76%	113.89%
Novembro	0.88%	0.59%	149.71%
Outubro	0.54%	0.48%	112.04%
Setembro	0.72%	0.44%	164.22%
Agosto	0.65%	0.42%	152.35%
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%
12 meses	6.32%	4.40%	143.70%

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\$ 1,052.25 (hum mil e cinquenta e dois reais e vinte e cinco centavos), já deduzidos impostos no valor de R\$ 11.09 (onze reais e nove 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\$ 12.65	R\$ 21.09
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\$ 318.35	R\$ 589.42

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.