



## LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O BNP PARIBAS IMA-B 5 VC FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA

CNPJ/MF: 37.985.709/0001-01

Informações referentes a Abril de 2024

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **BNP PARIBAS IMA-B 5 VC 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](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:** público em geral
2. **OBJETIVOS DO FUNDO:** O objetivo do FUNDO é 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. O FUNDO busca como resultado de sua política de investimento superar a variação do IMA-B5 (Índice de Mercado ANBIMA).
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - a. Mínimo de 80% do 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                        | 0.00% do Patrimônio líquido  |



|  |                                    |
|--|------------------------------------|
| <b>Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?</b> | <b>Sim</b>                         |
| <b>Se alavancar até o limite de</b>                          | <b>0.00% do Patrimônio líquido</b> |

(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 perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

#### 4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

|   |  |
|---|--|
| <b>Investimento inicial mínimo</b>      | R\$ 5,000.00   |
| <b>Investimento adicional mínimo</b>    | R\$ 1,000.00   |
| <b>Resgate mínimo</b>                   | R\$ 1,000.00   |
| <b>Horário para aplicação e resgate</b> | 15:00 (horário de Brasília)  |
| <b>Valor mínimo para permanência</b>    | R\$ 1,000.00   |
| <b>Período de carência</b>              | Não há   |
| <b>Conversão das cotas</b>              | Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas no fechamento da data do pedido de resgate.   |
| <b>Pagamento dos resgates</b>           | O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 1º dia útil da data do pedido de resgate.   |
| <b>Taxa de administração</b>            | Será composta por (i) Taxa do ADMINISTRADOR: 0,02% ao ano sobre o PL do FUNDO, com valor mínimo mensal fixo de R\$ 2.960,19, ajustado anualmente, a partir da data de início do fundo, pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo do IBGE (IPCA-IBGE). (ii) Taxa da GESTORA (sob o método cascata): até R\$ 500.000.000,00 – 0,06% a.a. / de R\$ 50.000.000,01 até R\$ 1.000.000.000,00 – 0,04 % a.a. / Superior a R\$ 1.000.000.000,01 – 0,02% a.a. |

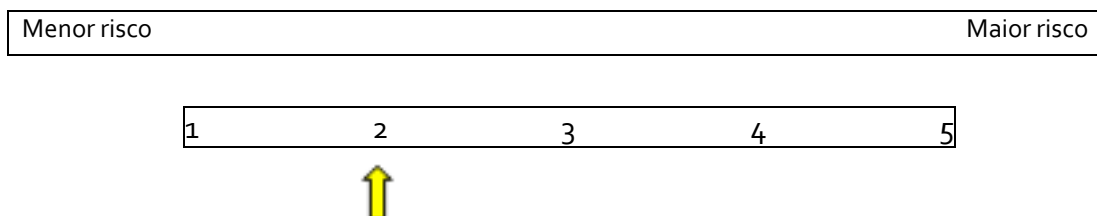


|                        |  |
|------------------------|--|
| Taxa de entrada        | Não há   |
| Taxa de saída          | Não há   |
| Taxa de performance    | Não há   |
| Taxa total de despesas | As despesas pagas pelo fundo representaram 0.23% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/05/2023 a 30/04/2024. 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\$ 66,162,128.68** e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

|                           |                               |
|---------------------------|-------------------------------|
| Títulos públicos federais | 100.02% do Patrimônio líquido |
|---------------------------|-------------------------------|

6. **RISCO<sup>(1)</sup>:** 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<sup>(2)</sup>:**

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 32.41% no mesmo período o índice IMA-B5 variou 35.48%.** 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 IMA-B5 | Desempenho do fundo como % do IMA-B5 |
|------|--|-------------------------------|--------------------------------------|
| 2024 | 1.76%  | 1.85%                         | 95.20%                               |
| 2023 | 11.94%   | 12.13%                        | 98.44%                               |



|      |       |       |         |
|------|-------|-------|---------|
| 2022 | 9.09% | 9.78% | 92.94%  |
| 2021 | 3.06% | 4.57% | 67.11%  |
| 2020 | 3.39% | 3.35% | 101.14% |

c. **Rentabilidade mensal:** a rentabilidade do **fundo** nos últimos 12 meses foi:

| Mês       | Rentabilidade do fundo<br>(líquida de despesas, mas<br>não de impostos) | Varição percentual do<br>IMA-B5 | Desempenho do fundo como % do<br>IMA-B5 |
|-----------|---|---------------------------------|---|
| Abril     | -0.22%  | -0.20%                          | 110.51%                                 |
| Março     | 0.75%   | 0.77%                           | 97.34%                                  |
| Fevereiro | 0.57%   | 0.59%                           | 96.40%                                  |
| Janeiro   | 0.65%   | 0.68%                           | 96.41%                                  |
| Dezembro  | 1.44%   | 1.46%                           | 98.60%                                  |
| Novembro  | 1.78%   | 1.80%                           | 98.94%                                  |
| Outubro   | -0.33%  | -0.31%                          | 107.44%                                 |
| Setembro  | 0.11%   | 0.13%                           | 82.03%                                  |
| Agosto    | 0.59%   | 0.61%                           | 96.10%                                  |
| Julho     | 0.95%   | 0.97%                           | 97.76%                                  |
| Junho     | 1.07%   | 1.05%                           | 101.84%                                 |
| Mai       | 0.56%   | 0.57%                           | 98.40%                                  |
| 12 meses  | 8.20%   | 8.42%                           | 97.32%                                  |

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 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2024, você poderia resgatar R\$ 1,101.48 (um mil e cento e um reais e quarenta e oito centavos), já deduzidos impostos no valor de R\$ 21.53 (vinte e um reais e cinquenta 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\$ 1.91 (um real e noventa e um 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\$ 5.72     | R\$ 9.53     |
| 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\$ 325.28   | R\$ 600.98   |

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.

O ADMINISTRADOR é o principal distribuidor das cotas do FUNDO e atua por meio dos seus canais de distribuição internos e externos, 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.



**BNP PARIBAS**

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 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.



**BNP PARIBAS**

ii) 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.