

**LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O NTN-B ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO  
23.333.855/0001-30**

**Informações referentes a Maio de 2022**

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o NTN-B ATIVO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO, administrado por BEM DTVM LTDA e gerido por JULIUS BAER FAMILY OFFICE BRASIL GE. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no [www.bradescobemdtvm.com.br](http://www.bradescobemdtvm.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 receber aplicações de pessoas naturais e jurídicas, doravante denominados (“Cotistas”).**
2. **OBJETIVOS DO FUNDO: O FUNDO tem por objetivo buscar retorno aos seus Cotistas através de investimentos em diversas classes de ativos financeiros disponíveis nos mercados de renda fixa, renda variável, cambial, derivativos e cotas de fundos de investimento, negociados nos mercados interno e externo, sem o compromisso de concentração em nenhuma classe específica.**
3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - a. O FUNDO não possui compromisso de concentração em nenhum fator de risco específico, sendo assim, poderá incorrer nos seguintes fatores de risco: taxa de juros pós-fixadas, taxa de juros pré-fixadas, índices de preço, índices de ações, variação cambial, derivativos.
  - b. O fundo pode:

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| <b>Aplicar em ativos no exterior até o limite de</b>         | 20,00% do Patrimônio Líquido  |
| <b>Aplicar em crédito privado até o limite de</b>            | Não                           |
| <b>Aplicar em um só fundo até o limite de</b>                | 20,00% do Patrimônio Líquido  |
| <b>Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?</b> | Não                           |
| <b>Se alavancar até o limite de</b>                          | 500,00% 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                   | Não há   |
| Investimento adicional mínimo                 | Não há   |
| Resgate mínimo                                | Não há   |
| Horário para aplicação e resgate              | Aplicações e resgates até 14:00hs  |
| Valor mínimo para permanência                 | Não há   |
| Prazo de carência                             | Não há   |
| Conversão das cotas                           | Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor da cota de fechamento da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o 1º dia corrido do valor da cota de fechamento da data do pedido de resgate.   |
| Pagamento dos resgates                        | O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 1 dia útil contado da data do pedido do resgate.  |
| Taxa de administração                         | 0,5525% a.a. sobre o Patrimônio Líquido do FUNDO.  |
| Taxa de entrada                               | Não há   |
| Taxa de saída                                 | Não há   |
| [Taxa de desempenho] OU [Taxa de performance] | 0  |
| Taxa total de despesas                        | As despesas pagas pelo fundo representaram 0,13% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 06/2021 a 05/2022. 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.bradescobemdtvm.com.br">www.bradescobemdtvm.com.br</a> . |

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 58.880.871,84 e as espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| Títulos públicos federais  | 98,9201% do patrimônio líquido. |
| Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais | 1,5917% do patrimônio líquido.  |
| Cotas de fundos de investimento 409                              | 0,0049% do patrimônio líquido.  |
| Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras   | 0,0007% do patrimônio líquido.  |

6. **RISCO:** O (a) Administrador (a) BEM DTVM LTDA 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*



## 7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

- a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- b. **Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 36,92% , no mesmo período o CDI variou 26,25%.** 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 |
|------|--|---------------------------|-----------------------------------|
| 2022 | 4,0810%  | 4,3439%                   | 93,9474%                          |
| 2021 | -3,3496%   | 4,3952%                   | -76,2119%                         |
| 2020 | 2,5606%  | 2,7677%                   | 92,5177%                          |
| 2019 | 19,5332%   | 5,9679%                   | 327,3068%                         |
| 2018 | 11,0260%   | 6,4233%                   | 171,6566%                         |

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

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

| Mês       | Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos) | Varição percentual do CDI | Desempenho do fundo como % do CDI |
|-----------|--|---------------------------|-----------------------------------|
| Maio      | 1,0149%  | 1,0310%                   | 98,4390%                          |
| Abril     | 0,5271%  | 0,8343%                   | 63,1739%                          |
| Março     | 3,0293%  | 0,9234%                   | 328,0437%                         |
| Fevereiro | 0,3139%  | 0,7496%                   | 41,8753%                          |
| Janeiro   | -0,8299%   | 0,7323%                   | -113,3261%                        |
| Dezembro  | -0,1151%   | 0,7636%                   | -15,0798%                         |
| Novembro  | 3,3772%  | 0,5868%                   | 575,5807%                         |
| Outubro   | -2,8617%   | 0,4804%                   | -595,7026%                        |
| Setembro  | -0,5266%   | 0,4382%                   | -120,1569%                        |
| Agosto    | -1,6279%   | 0,4241%                   | -383,8167%                        |
| Julho     | -0,3635%   | 0,3556%                   | -102,2218%                        |
| Junho     | 0,6938%  | 0,3049%                   | 227,5674%                         |
| 12 Meses  | 2,4913%  | 7,8931%                   | 31,5626%                          |

Caso o fundo e/ou o índice de referência apresente rentabilidade negativa, o desempenho do fundo como percentual do índice de referência deve ser avaliado em conjunto com as rentabilidades de cada indicador de desempenho.

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\$ 965,41, já deduzidos impostos no valor de R\$ 0,00.

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\$ 1,75.

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:

| <b>Simulação das Despesas</b>  | <b>2025</b>  | <b>2027</b>  |
|--|--------------|--------------|
| 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\$ 6,21     | R\$ 11,45    |
| 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\$ 324,79   | R\$ 599,06   |

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:**

Descrição resumida da política de distribuição de que trata o art. 41, inciso XI, que deve abranger pelo menos o seguinte:

a. A remuneração dos distribuidores é paga pelo Fundo de parcela deduzida sua taxa de administração.

b. O processo de contratação dos distribuidores considera que estes podem ser indicados pelos gestores para seleção pela ADMINISTRADORA, tendo em vista a existência de Processo Interno de Seleção, Contratação e Monitoramento dos prestadores de serviços do Fundo.

c. O principal distribuidor do Fundo não oferta ao público alvo do Fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor ou ainda por gestoras ligadas a um mesmo grupo econômico, sendo que não há garantia de total eliminação de conflitos de interesses na atuação dos distribuidores.

**11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:**

- a. Telefone: 3003-8330
- b. Página na rede mundial de computadores: [www.bradescobemdtvm.com.br](http://www.bradescobemdtvm.com.br)
- c. Reclamações:

|        |  |
|--------|--|
| E-mail | <a href="mailto:centralbemdtvm@bradesco.com.br">centralbemdtvm@bradesco.com.br</a> |
| Site   | <a href="http://www.bradescobemdtvm.com.br">www.bradescobemdtvm.com.br</a>         |

**12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:**

- a. Comissão de Valores Imobiliários CVM
- b. Serviço de atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br)