



## TOPÁZIO FIC DE FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO

MATERIAL DE DIVULGAÇÃO: OUTUBRO/2018

Renda Fixa

### CARACTERÍSTICAS GERAIS

CNPJ: 18.990.337/0001-59  
ANBIMA RF - Duração Baixa - Grau de Investimento (Cód. 402613)  
Público Alvo: Investidores em Geral  
Regime de Cotas: Abertura  
Início das Atividades: 17/01/2018

Tx. de Adm. Máx.: 0,30% a.a.  
Tx. de Performance: Não há  
Tx. de Entrada / Saída: Não há

Aplicação: D+0  
Resgate (Conv./Pgto): D+0 / D+0  
Horário de Mov.: 14h00min  
Aplicação Inicial: R\$ 500.000  
Movimentação: R\$ 1.000  
Saldo Mínimo: R\$ 150.000  
Tributação: Longo Prazo

Gestão: BNP Paribas Asset Management  
Administração: BNY Mellon DTVM  
Custódia: Banco BNY Mellon S.A.  
Distribuição: BNY Mellon DTVM

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

### OBJETIVO E POLÍTICA DE INVESTIMENTO DO FUNDO

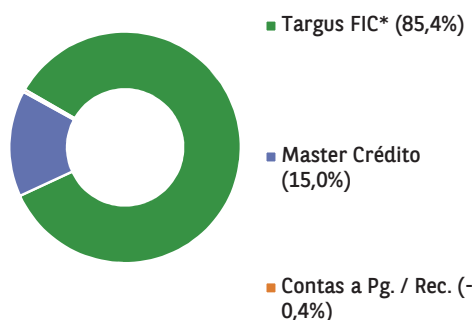
A política de investimento do FUNDO consiste em aplicar no mínimo 95% (noventa e cinco por cento) de seus recursos em cotas de fundos de investimento classificados como Renda Fixa, que tenham como objetivo proporcionar a seus cotistas valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em carteira diversificada de ativos financeiros.

### HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

Período	2017 (%)			2018 (%)		
	Fundo	CDI	% CDI	Fundo	CDI	% CDI
Janeiro		1,09			0,58	
Fevereiro		0,87		0,42	0,47	90,42
Março		1,05		0,50	0,53	94,43
Abril		0,79		0,49	0,52	95,14
Maio		0,93		0,51	0,52	98,23
Junho		0,81		0,50	0,52	96,20
Julho		0,80		0,49	0,54	89,49
Agosto		0,80		0,54	0,57	95,77
Setembro		0,64		0,42	0,47	90,51
Outubro		0,65		0,53	0,54	97,12
Novembro		0,57				
Dezembro		0,54				
<b>Acum. Ano</b>		<b>9,95</b>			<b>5,38</b>	

Período	Fundo	CDI	% CDI
Últimos 12 Meses			
Últimos 24 Meses			
Últimos 36 Meses			
Desde o início	4,74	5,05	93,98

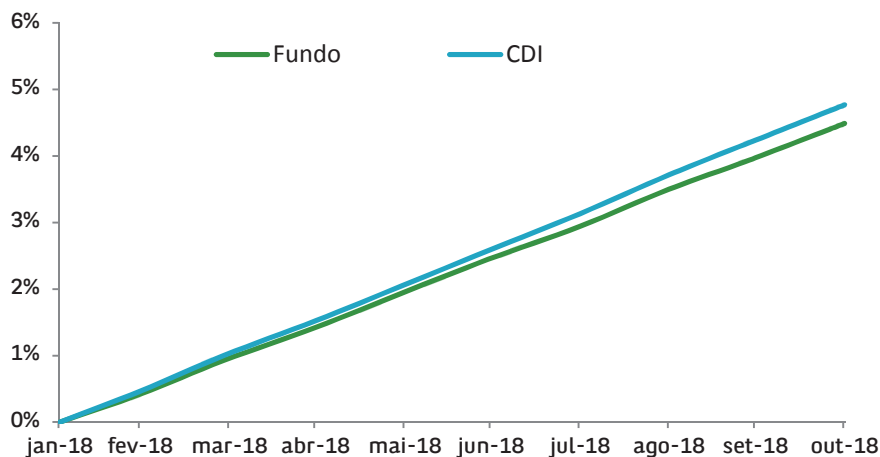
### COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA



\*O Targus FIC aloca no Master DI e Master Crédito. Mais informações no Material de Divulgação do Targus FIC.

### RENTABILIDADE ACUMULADA ATÉ

31/10/2018



Para Investir: São Paulo Rio de Janeiro Curitiba Belo Horizonte

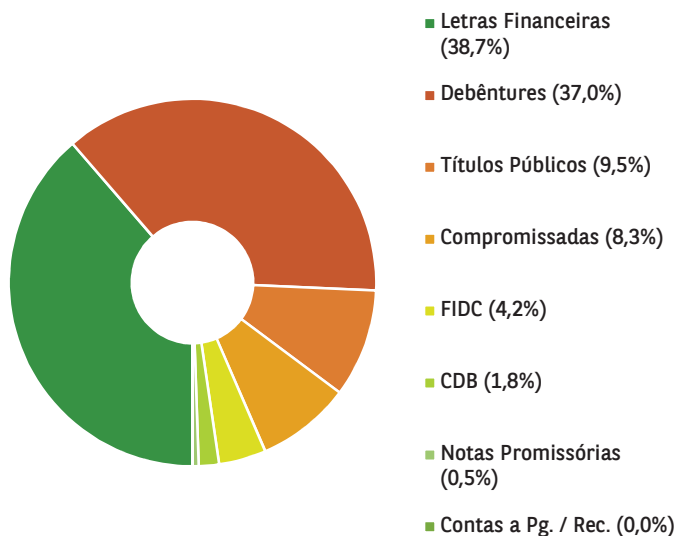
Pessoas Físicas 11 3841-3130 21 3094-8200 41 3099-7250 31 3254-1250  
Inv. Institucionais 11 3049-2820

# TOPÁZIO FIC DE FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO

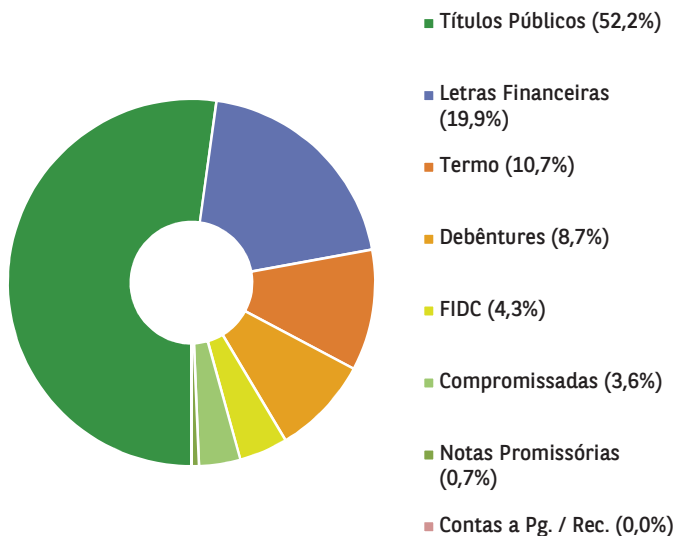
MATERIAL DE DIVULGAÇÃO: OUTUBRO/2018

Renda Fixa

## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DO MASTER CRÉDITO



## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DO MASTER DI



## INDICADORES FINANCEIROS

**Patrimônio Líq. em 31/10/2018\*** 7.335  
**PL Médio 12 Meses\*** 24.434  
 \*R\$ - Mil

**Rentabilidade Máxima Mensal** 0,54%  
**Rentabilidade Mínima Mensal** 0,42%

**Meses acima do CDI** 0  
**Meses abaixo do CDI** 9

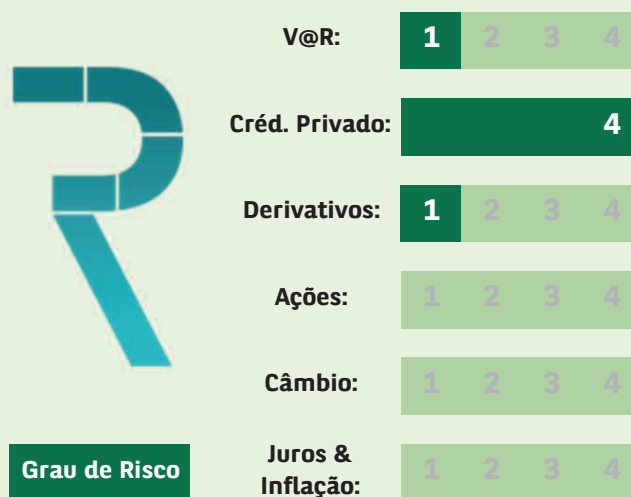
**Volatilidade (% a.a.)\*** 0,07%

\*Representa o desvio padrão anualizado dos retornos diários do fundo, com período de análise desde o início.

## CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITOS PRIVADOS

Este fundo 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 pelos ativos do fundo.

## CONHEÇA O RISCO DO PRODUTO\*



Grau de Risco



\*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 investimentos 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 investimentos; 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, 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; Esse material não caracteriza nenhuma oferta de investimento. 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 e taxa de entrada e/ou saída (o que for aplicável), porém já é líquida de taxas de administração, performance (quando aplicável) e outros custos pertinentes ao fundo; Fundos de investimento não contam com a garantia do Administrador, do Gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Crédito - FGC; A rentabilidade ajustada considera o reinvestimento dos dividendos, juros sobre capital próprio ou outros rendimentos advindos de ativos financeiros que integrem a carteira do fundo repassados diretamente ao cotista; Este fundo de cotas possui menos de 12 (doze) meses, para avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses; Este fundo de cotas utiliza 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, podendo inclusive acarretar em perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir eventuais prejuízos ao fundo. 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. 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; Para esclarecimento de dúvidas, recebimento de solicitações, sugestões e reclamações e obtenção de informações do FUNDO, o cotista deve entrar em contato com o Distribuidor responsável por seu relacionamento. A GESTORA e o Distribuidor são os prestadores de serviços mais indicados para solucionar as demandas dos cotistas, mas, caso necessário, o ADMINISTRADOR pode ser contatado por meio dos seguintes canais: SAC - Serviço de Atendimento ao Cliente/Cotista: Av. Presidente Wilson, 231, 11º andar - Rio de Janeiro, RJ SAC: [sac@bnymellon.com.br](mailto:sac@bnymellon.com.br) ou (21) 3219-2600, (11) 3050-8010, 0800 725 3219. Caso não haja uma solução de sua demanda por meio do SAC, favor contatar a Ouvidoria: [www.bnymellon.com.br](http://www.bnymellon.com.br) ou 0800 725 3219 - Caixa Postal 140, CEP 20030-905 - Rio de Janeiro, RJ ou com a GESTORA através do telefone (11) 3049-2820 Acesso: [www.bnpparibas.com.br](http://www.bnpparibas.com.br).

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

CNPJ: 18.990.337/0001-59

Informações referentes a outubro de 2018

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o BNP PARIBAS TOPÁZIO FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO, administrado por BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. e gerido por BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT BRASIL LTDA. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível no [www.bnymellon.com.br/sf](http://www.bnymellon.com.br/sf). 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 tem como público alvo os investidores em geral.

**2. OBJETIVO**

acompanhar as variações do Certificado de Depósito Interbancário (CDI) - CETIP publicado e divulgado pela ANBIMA.

**3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS**

A política de investimento do FUNDO consiste em aplicar no mínimo 95% (noventa e cinco por cento) de seus recursos em cotas de fundos de investimento classificados como Renda Fixa, que tenham como objetivo proporcionar a seus cotistas valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em carteira diversificada de ativos financeiros. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de:	Vedado em regulamento.
Aplicar em crédito privado até o limite de:	100,00%
Aplicar em cotas de um mesmo fundo de investimento:	100,00%
Se alavancar até o limite de <sup>1</sup> :	Vedado em regulamento.
Utiliza derivativos apenas para a proteção da carteira?	Sim

<sup>1</sup> A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposto no item "Se alavancar até o limite de" 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.

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

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

CNPJ: 18.990.337/0001-59

Informações referentes a outubro de 2018

## 4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

Horário para aplicação e resgate	14:00
Período de carência	Não há.
Conversão das cotas	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor da cota na abertura do mesmo dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor da cota na abertura do mesmo dia contado da data do pedido de resgate.
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é no mesmo dia da data de conversão de cotas.
Taxa de administração	A taxa de administração pode variar de 0 % a 0,3 % do patrimônio líquido ao ano. A taxa máxima cobrada pelo serviço de custódia do FUNDO será de 0,006% a.a. (seis milésimos por cento ao ano) sobre o valor do patrimônio líquido do FUNDO, sendo garantida uma remuneração mínima mensal de R\$ 270,67 (duzentos e setenta reais e sessenta e sete centavos), a qual será corrigido anualmente de acordo com a variação do IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) da Fundação Getúlio Vargas.
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 0,19% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de novembro de 2017 a outubro de 2018. 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.bnymellon.com.br/sf">www.bnymellon.com.br/sf</a> .

### Limites de movimentação:

Investimento inicial mínimo	R\$ 500.000,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 1.000,00
Resgate mínimo	R\$ 1.000,00
Valor mínimo para permanência	R\$ 150.000,00

### Limites de movimentação exclusivamente para cotistas conta e ordem:

Investimento inicial mínimo	Não há.
Investimento mínimo	Não há.
Resgate mínimo	Não há.
Valor mínimo para permanência	Não há.

### Limites de movimentação exclusivamente para sócios e/ou funcionários da GESTORA:

Investimento inicial mínimo	Não há.
Investimento mínimo	Não há.
Resgate mínimo	Não há.
Valor mínimo para permanência	Não há.

Tendo em vista que o FUNDO admite a aplicação em cotas de fundos de investimento, fica estabelecida a Taxa de Administração Máxima, a qual compreende a taxa de administração mínima e a taxa de administração dos fundos nos quais o FUNDO invista, excluídas do cômputo da Taxa de Administração Máxima as aplicações em cotas de fundos de índice e fundos de investimento imobiliário cujas cotas sejam admitidas à negociação em mercados organizados ou fundos geridos por partes não relacionadas ao gestor do fundo investidor.

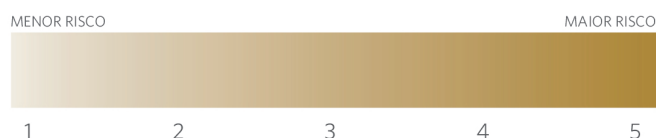
## 5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 7.334.607,86 e a(s) 1 espécie(s) de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Cotas de fundos de investimento	100,36%
409	

## 6. RISCO

O BNY Mellon Serviços Financeiros 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: 4,00



**BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A.**  
Av. Presidente Wilson, 231 / 11º andar - CEP:20030-905 - Rio de Janeiro, RJ – Brasil  
<http://servicosfinanceiros.bnymellon.com>

SAC: [sac@bnymellon.com.br](mailto:sac@bnymellon.com.br) ou 21 3219-2600 / 11 3050-8010 / 0800-7253219  
Ouvidoria: 0800 725 3219 ou [ouvidoria@bnymellon.com.br](mailto:ouvidoria@bnymellon.com.br)

2

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

CNPJ: 18.990.337/0001-59

Gestor: BNP PARIBAS ASSET MANAGMENT BRASIL LTDA

Administrador: BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A

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

CNPJ: 18.990.337/0001-59

Informações referentes a outubro de 2018

**7. RENTABILIDADE***A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.***Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 65,54% A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos.**

ANO	2018	2017	2016	2015	2014
Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	5,06%	10,13%	13,79%	13,30%	10,94%
Não há índice de referência					
Não há índice de referência					

**Rentabilidade mensal: A rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi: 6,18%**

MÊS	out/2018	set/2018	ago/2018	jul/2018	jun/2018	mai/2018	abr/2018	mar/2018	fev/2018	jan/2018	dez/2017	nov/2017	12 MESES
Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	0,53%	0,42%	0,54%	0,49%	0,50%	0,51%	0,49%	0,50%	0,42%	0,55%	0,52%	0,54%	6,18%
Não há índice de referência													
Não há índice de referência													

**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.***RENTABILIDADE:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2017 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2018, você poderia resgatar R\$ 1.083,57, já deduzidos impostos no valor de R\$ 17,73.**DESPESAS:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 0,87.**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	2021	2023
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\$ 6,57	R\$ 12,14
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 324,43	R\$ 598,37

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.

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

CNPJ: 18.990.337/0001-59

Informações referentes a outubro de 2018

### **10. POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO**

A distribuição das cotas do FUNDO é efetuada por sociedades integrantes do sistema de distribuição e previamente avaliadas pelo ADMINISTRADOR do FUNDO, tais como distribuidoras, corretoras ou agentes autônomos ("Distribuidores"). Os contratos são firmados pelo FUNDO envolvendo tanto GESTORA e ADMINISTRADOR como partes, e estabelecem obrigações relacionadas com a manutenção de procedimentos de prevenção e combate à lavagem de dinheiro, de obtenção de documentos cadastrais, de anticorrupção e de adequação do FUNDO ao perfil do investidor (suitability).

Os Distribuidores têm conhecimento da importância da manutenção de um comportamento ético, imparcial e são orientados a alertar os investidores sobre os riscos do FUNDO, especialmente no sentido de que rentabilidade passada não é garantia de resultados futuros e que a aplicação em fundos não contam com garantia do ADMINISTRADOR, da GESTORA, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Créditos – FGC. Os Distribuidores são orientados a somente utilizar materiais de venda do FUNDO previamente avaliados pelo ADMINISTRADOR ou, quando aplicável, pela GESTORA.

Os Distribuidores ofertam o FUNDO conforme público-alvo descrito no Regulamento e devem informar ao ADMINISTRADOR ou GESTORA qualquer situação que os coloque em potencial conflito de interesses. Os Distribuidores devem manter as licenças necessárias para atuar na prestação desses serviços e devem ser aderentes às entidades reguladoras ou autorreguladoras, quando assim requerido pelas normas em vigor. A estrutura física e de governança dos Distribuidores devem ser compatíveis com seu respectivo segmento de atuação, grau de dispersão das cotas e público alvo.

Os Distribuidores ofertam para o público alvo do FUNDO fundos geridos por gestoras diversas, sem o compromisso de que estas estejam ligadas a um mesmo grupo econômico.

Os Distribuidores são remunerados diretamente pelo FUNDO, com base em percentual da taxa de administração e, em determinados casos, em percentual da taxa de performance, podendo existir ou não desconto da parcela paga à GESTORA.

Em situações específicas, o próprio ADMINISTRADOR pode atuar como Distribuidor do FUNDO e, neste caso, adotará todas as medidas acima mencionadas para assegurar a oferta adequada do FUNDO.

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

Telefone: (21) 3219-2600 / (11) 3050-8010 / 0800-7253219

Site: <https://servicosfinanceiros.bnymellon.com/>

Reclamações: (21) 3219-2600, 0800-7253219 ou [sac@bnymellon.com.br](mailto:sac@bnymellon.com.br)

### **12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO**

Comissão de Valores Mobiliários – CVM

Serviço de Atendimento ao Cidadão em [www.cvm.gov.br](http://www.cvm.gov.br).