

MATERIAL TÉCNICO

NU RESERVA PLANEJADA FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO

CNPJ/ME nº 43.121.002/0001-41

1. Política de Investimento

O objetivo do FUNDO é aplicar seus recursos em cotas de fundos de investimento classificados como “Renda Fixa”, buscando rentabilidade superior ao do CDI, observado que a rentabilidade do FUNDO será impactada pelos custos e despesas do FUNDO, inclusive taxa de administração

2. Público Alvo

O FUNDO, a critério do ADMINISTRADOR, receberá recursos de pessoas físicas e jurídicas, investidores profissionais e de fundos de investimento destinados a qualquer público, clientes do ADMINISTRADOR, do GESTOR ou de empresas direta ou indiretamente a eles ligadas.

3. Características do Fundo

3.1. TAXA DE ADMINISTRAÇÃO, PERFORMANCE E SAÍDA

A taxa de administração máxima do fundo será de 0,50% ao ano, podendo chegar a 0,70% ao ano sobre o patrimônio líquido do FUNDO.

A taxa de performance equivalente a 20% (vinte por cento) da rentabilidade do FUNDO que exceder a 100% (cento e cinco por cento) da variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI, de um dia, apurado e divulgado pela B3 S.A – Brasil, Bolsa, Balcão.

Mediante solicitação do cliente, é possível realizar a conversão das cotas em recursos no mesmo dia da solicitação, ou seja, em D+0, desde que seja respeitado o horário limite para aplicação. Os recursos serão entregues em D+1, ou seja, um dia útil após a conversão da cota. No entanto, é necessário destacar que será aplicada uma taxa de saída correspondente a 2% (dois por cento) sobre o valor resgatado.

3.2. CONDIÇÕES DE APLICAÇÃO E RESGATE

O horário limite para pedidos de aplicação e resgate do Nu Reserva Planejada é 14:00.

Os pedidos de resgate e aplicação no Nu Reserva Planejada deverão respeitar os prazos descritos abaixo.

Aplicação

Para emissão das cotas, será utilizado o valor da cota de fechamento de D+0 da solicitação (cota de fechamento é aquela obtida a partir do patrimônio apurado depois do encerramento dos mercados em que o fundo atue).

Resgate

Os pedidos de resgate serão convertidos de cotas em recursos baseada no valor da cota de fechamento de D+10 (úteis) da solicitação. Os recursos serão entregues aos cotistas em D+1 (útil) da conversão da cota.

3.3. PRAZO DE CARÊNCIA

Não há.

3.4. LIMITES DE INVESTIMENTO, MOVIMENTAÇÃO E PERMANÊNCIA

O investimento no Nu Reserva Planejada estará sujeito à algumas condições, dentre elas:

- Investimento inicial mínimo: R\$ 200,00 (duzentos reais)
- Investimento adicional mínimo: R\$ 200,00 (duzentos reais)
- Pedido de resgate mínimo: R\$ 100,00 (cem reais)
- Valor mínimo para permanência: R\$ 100,00 (cem reais)

3.5. TRIBUTAÇÃO PERSEGUIDA

O Nu Reserva Planejada buscará o regime tributário de longo prazo e, para fins tributários, o FUNDO poderá obter a classificação de "longo prazo".

3.6. POLÍTICA DE VOTO

O Nu Reserva Planejada segue as diretrizes apresentadas na Política de Voto da Nu Investimentos LTDA., gestora do fundo.

4. Classificação do Produto de Investimento

A NU DTVM atribuiu a nota de risco igual a 1,0 para o FUNDO, classificando o produto como adequado a clientes com perfil de risco conservador.

5. Classificação ANBIMA

O fundo possui classificação Anbima Renda Fixa Duração Baixa Grau de Investimento.

6. Fatores de Risco

O FUNDO está exposto a diferentes fatores de risco, detalhados no regulamento do fundo, dos quais os 5 principais, de modo resumido, são:

- **MERCADO** - Em função de sua Política de Investimentos, o FUNDO poderá estar exposto aos mercados de taxas de juros e índices de preços, moedas, ações e commodities. Estes mercados podem apresentar grande potencial de volatilidade em decorrência dos riscos a que estão expostos. Tais riscos são originados por fatores que compreendem, mas não se limitam a:

(i) fatores macroeconômicos; (ii) fatores externos; e (iii) fatores de conjuntura política.

Estes riscos afetam os preços dos ativos do fundo, produzindo flutuações no valor de suas cotas, que podem representar ganhos ou perdas para os cotistas. Os ativos financeiros do FUNDO têm seus valores atualizados diariamente (marcação a mercado) e tais ativos são contabilizados pelo preço de negociação no mercado ou pela melhor estimativa de valor que se obteria nessa negociação, motivo pelo qual o valor da cota do FUNDO poderá sofrer oscilações frequentes e significativas. A natureza dos riscos de mercado associados ao investimento no exterior e ao investimento no mercado local é similar, mas o comportamento do mercado em outros países e os efeitos provocados na carteira do fundo pelos ativos que possuem risco de mercado externo, mesmo que de forma sintetizada no mercado local, podem ser diversos. O valor dos ativos financeiros do fundo pode sofrer variações, em virtude do risco associado à oscilação da taxa de câmbio. Estas oscilações podem valorizar ou desvalorizar as cotas do FUNDO, dependendo da estratégia assumida.

- **LIQUIDEZ** – Dependendo das condições do mercado, os ativos financeiros do fundo podem sofrer diminuição de possibilidade de negociação. Nesses casos, o GESTOR poderá, eventualmente, ver-se obrigado a aceitar descontos ou deságios na venda dos ativos (ou de ágio na compra), prejudicando a rentabilidade do fundo. Apesar do esforço e diligência do Gestor e Administrador em manter a liquidez da carteira do fundo adequada ao prazo de pagamento de resgates, existe o risco de descasamento entre a efetiva liquidez e o prazo para pagamento dos resgates. Isso pode acontecer em função de momentos atípicos de mercado ou por falha em modelo de estimativa de liquidez que se baseia em dados estatísticos e observações de mercado. Por prever a alocação de recursos em instrumentos com potencial de retorno superior ao de instrumentos tradicionais, porém com potencial de negociabilidade no mercado mais restrita que os instrumentos convencionais, o FUNDO poderá ter que aceitar deságios em relação ao preço esperado de seus instrumentos e com isso impactar negativamente a sua rentabilidade.

- **CRÉDITO** – As operações do FUNDO estão sujeitas à inadimplência ou mora dos emissores dos seus ativos financeiros e contrapartes, inclusive centrais garantidoras e prestadores de serviços envolvidos no trânsito de recursos do FUNDO, caso em que o FUNDO poderá (i) ter reduzida a sua rentabilidade, (ii) sofrer perdas financeiras até o limite das operações contratadas e não liquidadas e/ou (iii) ter desvalorização de parte ou todo o valor alocado nos ativos financeiros.
- **OPERACIONAL** – A negociação e os valores dos ativos financeiros do FUNDO podem ser afetados por fatores exógenos diversos, tais como interferências de autoridades governamentais e órgãos reguladores nos mercados, moratórias, alterações da política monetária ou da regulamentação aplicável aos fundos de investimento e/ou a suas operações, podendo, eventualmente, causar perdas aos cotistas. Ademais, o fluxo regular das operações realizadas no mercado internacional pode ser obstado por condições políticas, regulatórias e macroeconômicas dos países envolvidos.
- **CONCENTRAÇÃO** – Em função da estratégia de gestão o FUNDO pode se sujeitar ao risco de perdas por não-diversificação de emissores, classes de ativos, mercados, modalidades de operação, ou setores econômicos.

7. Serviço de Atendimento ao Cotista

Em caso de dúvidas, o cliente poderá consultar o site (<https://dtvm.nuinvest.com.br/>) ou o aplicativo Nubank, caso as dúvidas ainda persistirem, ele poderá contatar a Nu DTVM por meio dos canais de atendimento, através do telefone 0800 591 2117 (disponível 24h), e-mail meajuda@nubank.com.br, ou ainda, no chat disponível no Aplicativo.

Caso, após contatar os canais de atendimento da Nu DTVM, o cliente ainda não se sentir satisfeito com as soluções apresentadas por esses canais, ele poderá recorrer à Ouvidoria através do telefone 0800 887 0463 (Dias Úteis, das 9h às 18h).

8. Referência ao local de acesso aos documentos do fundo

Os documentos do FUNDO podem ser consultados em nosso site <https://dtvm.nuinvest.com.br/> ou no aplicativo do Nubank.

Os documentos também estão disponíveis no site da administradora do FUNDO (<https://www.intrag.com.br/>).

9. Portabilidade

Caso o cliente tenha a intenção de realizar a transferência de fundos de investimentos entre distribuidores cedentes e cessionários, referente a empresas do Grupo Nubank, a solicitação não poderá ser atendida, sob a justificativa que, no momento, não realizamos transferências de fundos de investimento distribuídos em empresas do mesmo grupo conforme regras internas da instituição.

10. Avisos

Este material não possui valor comercial ou de divulgação.

As aplicações em fundos de investimento não contam com garantia da Administradora, da Nu Investimentos, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Créditos - FGC.

O seu investimento está sujeito a riscos. Isso significa que seu investimento pode ter resultado positivo ou negativo, suas cotas podem ganhar ou perder valor ao longo do tempo.

Devido à estrutura atual de distribuidores contratados pelo FUNDO, a portabilidade (ou transferência de distribuidor) não se aplica.

Disclaimer

A NU DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA, inscrita no CNPJ do Ministério da Economia sob o nº 39.544.456/0001-58 (“Nu DTVM”), é uma instituição financeira devidamente autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Leia o Prospecto, o Formulário de Informações Complementares, a Lâmina de Informações Essenciais e o Regulamento antes de investir. A rentabilidade passada não representa garantia de rentabilidade futura. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos e de eventuais taxas definidas por cada fundo em seu Regulamento. 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. Caso o Fundo tenha alterado sua classificação CVM, o Gestor de Recursos e/ou sua política de investimento, essa informação estará descrita na lâmina de informações essenciais do Fundo. Para a avaliação da performance de um fundo de investimento, é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses ou, caso o fundo de investimento tenha menos de 12 (doze) meses, análise de período desde a data de início de seu funcionamento até o último dia do mês anterior à composição desse material informativo. O investimento em Fundo de Investimento não conta com a garantia do administrador, do gestor, de qualquer mecanismo de seguro ou do Fundo Garantidor de Créditos – FGC (para mais informações, acesse o site do FGC: www.fgc.org.br). Esta Instituição é aderente ao Código para Distribuição de Produtos de Investimento da ANBIMA e código para fundos de investimento. Descrição do tipo ANBIMA disponível no formulário de informações complementares. As informações presentes neste material são baseadas em simulações e os resultados reais poderão ser significativamente diferentes. Fale com a gente: 0800 608 6236 – meajuda@nubank.com.br. Ouvidoria: 0800 887 0463 – ouvidoria@nubank.com.br

