



LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O
BANESTES VALORES FIC DE FI RENDA FIXA REFERENCIADO DI
CNPJ: 19.170.160/0001-07
Informações referentes a Março de 2021

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **Banestes Valores FIC de FI Renda Fixa Referenciado DI**, administrado pelo Banestes S/A - Banco do Estado do Espírito Santo e gerido pela Banestes Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários - Banestes DTVM. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no www.banestes.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 captação de recursos de investidores pessoas físicas e/ou jurídicas em geral, de Fundos de Investimento, de Fundos de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento, das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) e dos Regimes Próprios de Previdência Social (RPPS) instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios, dispostos a assumir os riscos e as estratégias de investimento do FUNDO, em especial quanto às variações da taxa de juros.

2. OBJETIVO DO FUNDO:

O objetivo do FUNDO é proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas, próxima ao CDI (taxa média praticada por instituições financeiras), por meio de aplicação dos recursos em ativos financeiros e modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro e de capitais, conforme definidos pela legislação em vigor, não constituindo, em hipótese alguma, garantia ou promessa de rentabilidade por parte do ADMINISTRADOR e/ou do GESTOR.

3. POLÍTICA DE INVESTIMENTO:

a. O FUNDO é classificado como Renda Fixa Referenciado DI aplicará seus recursos em cotas de FIs e/ou FICs que mantenham uma carteira composta por, no mínimo, 80% (oitenta por cento) do patrimônio líquido, isolada ou cumulativamente, em títulos públicos federais ou ativos financeiros de renda fixa cujos emissores estejam classificados na categoria de baixo risco de crédito ou equivalente, bem como manter, no mínimo, 95% (noventa e cinco por cento) do patrimônio em ativos financeiros e/ou modalidades operacionais que acompanhem, direta ou indiretamente, a variação da taxa de juros dos Certificados de Depósito Interfinanceiro - CDI ou da taxa SELIC. O GESTOR buscará manter o prazo médio da carteira do FUNDO superior a 365 dias. NÃO HÁ GARANTIA DE QUE ESTE FUNDO TERÁ O TRATAMENTO TRIBUTÁRIO PARA FUNDOS DE LONGO PRAZO. As operações da carteira do FUNDO poderão, por sua própria natureza, ocasionar redução no valor das cotas ou perda do capital investido pelos cotistas.

b. O Fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	Não
Aplicar em crédito privado até o limite de	50%
Aplicar em um só fundo até o limite de	100%
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	Sim
Alavancar-se até o limite de	0% do PL

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\$ 50.000,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 500,00
Resgate mínimo	R\$ 500,00
Horário para aplicação e resgate	até às 17:00 hrs
Valor mínimo para permanência	R\$ 10.000,00
Prazo de carência	Não há
Conversão das cotas na aplicação	O número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia da aplicação (D+0)
Conversão das cotas no resgate	O número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do dia do pedido de resgate (D+0)
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 0 dias úteis contados da data do pedido de resgate (D+0)
Taxa de administração	0,5% do Patrimônio Líquido ao ano (incluindo o Fundo investido)
Taxa de entrada	Não há
Taxa de saída	Não há
Taxa de desempenho ou Taxa de performance	Não há
Taxa total de despesas	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,029% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/03/2021 a 31/03/2021. 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 www.banestes.com.br .

5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:

O Patrimônio Líquido do fundo é de: **R\$ 388.032.433,49** e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Outras Cotas de Fundos de Investimento	7,83%
Títulos de Crédito Privado	16,63%
Depósitos a prazo e outros Títulos de Instituições Financeiras	6,15%
Títulos Públicos Federais	28,95%
Operações Compromissadas Lastreadas em Títulos Públicos Federais	40,44%

6. RISCO:

O Banestes S.A - Banco do Estado do Espírito Santo 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:



Legenda de Risco:

- (1): Muito Baixo
- (2): Baixo
- (3): Médio
- (4): Alto
- (5): Muito Alto

7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE:

a. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.

b. Rentabilidade acumulada pelo fundo nos últimos 5 anos:	23,37%
Rentabilidade acumulada do CDI nos últimos 5 anos:	41,38%

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 CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2021	0,79%	0,49%	162,46%
2020	-0,10%	2,76%	-3,66%
2019	5,75%	5,96%	96,43%
2018	6,62%	6,42%	103,06%
2017	10,21%	9,93%	102,91%

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

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2020, Abril	-1,63%	0,28%	-571,77%
2020, Maio	0,22%	0,24%	95,25%
2020, Junho	0,43%	0,21%	201,51%
2020, Julho	0,58%	0,19%	298,43%
2020, Agosto	0,37%	0,16%	231,40%
2020, Setembro	0,13%	0,16%	80,99%
2020, Outubro	0,01%	0,16%	3,39%
2020, Novembro	0,22%	0,15%	148,68%
2020, Dezembro	0,29%	0,16%	179,18%
2021, Janeiro	0,18%	0,15%	119,91%
2021, Fevereiro	0,23%	0,13%	172,98%
2021, Março	0,38%	0,20%	186,71%
Doze Meses	1,40%	2,22%	63,04%

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 2020 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2021, você poderia resgatar R\$ 999,00 já deduzidos impostos no valor de R\$ 0,20.

b. Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 3,85.

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	mar/24	mar/26
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\$ 12,73	R\$ 23,48
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\$ 318,27	R\$ 587,03

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:

a. O distribuidor das cotas do Fundo é remunerado exclusivamente pela taxa de administração especificada no regulamento do fundo;

b. As cotas do Fundo são distribuídas exclusivamente pelo administrador, instituição habilitada a atuar como integrante do sistema de distribuição de valores mobiliários, aos seus clientes, por meio de sua rede de agências e meios eletrônicos, internet banking e mobile banking. O distribuidor oferta para o público alvo do Fundo, preponderantemente, fundos geridos por um único gestor ou por gestores ligados a um mesmo grupo econômico;

c. Não existe remuneração adicional pela alocação dos recursos deste fundo no fundo investido, ou repasse de valores para terceiros, de forma que não há efetivo ou potencial conflito de interesses no esforço de venda.

11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:

a. Telefones:
GEDIS (27) 3383-2081 ao (27) 3383-2088

b. Página na rede mundial de computadores:
www.banestes.com.br

c. Reclamações:
admfiduciario@banestes.com.br
ouvidoriageral@banestes.com.br
Ouvidoria Geral: 0800 727 0030

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

a. Comissão de Valores Mobiliários - CVM
b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em:

www.cvm.gov.br