

DEMONSTRAÇÃO DE DESEMPENHO DO
FUNDO DE INVESTIMENTO EM RENDA FIXA BRB LIQUIDEZ
CNPJ: 00.832.588/0001-40
Informações referentes a 2022

1. Denominação completa do fundo conforme o cadastro na CVM

FUNDO DE INVESTIMENTO EM RENDA FIXA BRB LIQUIDEZ

2. Rentabilidade

2.1. 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
jul/21	0,20%	0,36%	56,64%
ago/21	0,24%	0,43%	55,16%
set/21	0,27%	0,44%	61,78%
out/21	0,31%	0,48%	63,98%
nov/21	0,40%	0,59%	68,59%
dez/21	0,55%	0,76%	72,27%
jan/22	0,57%	0,73%	78,45%
fev/22	0,62%	0,75%	82,25%
mar/22	0,74%	0,92%	80,55%
abr/22	0,65%	0,83%	77,72%
mai/22	0,84%	1,03%	81,63%
jun/22	1,19%	1,01%	117,07%
12 meses	6,78%	8,99%	75,4%

2.2. Últimos 5 (cinco) anos

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2022	4,70%	5,40%	87,01%
2021	2,46%	4,40%	55,9%
2020	0,28%	2,77%	10,12%
2019	1,05%	5,97%	17,62%
2018	1,22%	6,42%	19,03%

3. Despesas do fundo: as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre janeiro de 2021 e dezembro de 2021. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo		Percentual em relação ao patrimônio
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	1,60%
	Parte variável (taxa de performance)	0,00%
Taxa de Custódia		0,08%
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)		0,10%
TAXA TOTAL DE DESPESAS		1,78%

Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador (e do gestor, se este for diferente)		Percentual em relação à taxa de despesas em 31/12/2021
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	89,39%
	Despesas operacionais e de serviços	4,50%
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração	0,66%
	Despesas operacionais e de serviços	0,00%
TOTAL		94,55%

4. 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 Janeiro de 2021 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, até o último dia útil de Dezembro de 2021, você poderia resgatar R\$ 1.024,59, já deduzidos impostos no valor de R\$ 6,15.

Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 17,79.

5. 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\$ 64,77	R\$ 119,46
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)	395,77	729,97

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

6. ESCLARECIMENTOS

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo:

O exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos:

As despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade:

A rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Imposto:

Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): de acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.