

## LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O MB FIA INSTITUICOES FINANCEIRAS

CNPJ: CNPJ: 14.632.925/0001-6

Informações referentes a Setembro de 2020

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o MB FIA INSTITUICOES FINANCEIRAS, Administrado e gerido por Mercantil do Brasil Corretora S.A. CTVM. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no prospecto e no regulamento do fundo, disponíveis no site: <https://mercantildobrasil.com.br/BeneficiarioINSS/Investimentos/Paginas/Investimentos.aspx>

As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

### 1- Público Alvo:

o Fundo destina-se a investidores, pessoas físicas e jurídicas, dispostos a investir no setor de instituições financeiras por longo prazo com vistas a ampliar seu capital e que aceitem perdas, os quais estejam de pleno acordo com todos os termos, cláusulas e condições do regulamento, observadas as disposições legais vigentes.

### 2- Objetivo:

propiciar aos condôminos valorização das cotas mediante a aplicação do seu patrimônio em ações do setor financeiro, admitidas à negociação no mercado à vista de bolsa de valores ou entidade do mercado de balcão organizado, e outros títulos e valores mobiliários, bem como em quaisquer outras aplicações permitidas, com observância dos princípios da boa técnica de investimento, podendo haver concentração de até 100% do patrimônio do FUNDO em ações de uma única empresa.

### 3- Política de Investimento:

#### a. Descrição Resumida da Política de Investimento:

- i) No mínimo 67% do patrimônio líquido aplicado em ações de empresas devidamente registradas na CVM e admitidas à negociação no mercado à vista de bolsa de valores ou entidade do mercado de balcão organizado;
- ii) Ações ordinárias e/ou preferências, recibo e direito de subscrição de ações de emissão do Banco Mercantil do Brasil S.A. de 0% a 80% do patrimônio líquido do fundo.
- iii) No máximo 33% do patrimônio líquido do fundo em operações compromissadas, com lastro em títulos públicos federais.

#### b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0,00 %
Aplicar em ativos de crédito privado até o limite de	33,00 %
Aplicar em um só fundo até o limite de	10,00 %
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	SIM
Se alavancar até o limite de(i)	100,00%

(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. Para fundos de investimento: 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. Para o fundo cujo regulamento permita realizar operações cujas consequências possam ser significativas perdas patrimoniais: As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

#### 4- CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

Investimento Inicial mínimo:	R\$ 1.000,00
Investimento adicional mínimo:	R\$ 1.000,00
Resgate mínimo:	R\$ 1.000,00
Horário para aplicação e resgate	até as 15:50 h dos dias úteis
Valor mínimo para permanência:	R\$ 1.000,00
Período de carência:	0 dias
Conversão das cotas na aplicação:	D+ 0 dias úteis
Conversão das cotas no resgate:	D+ 1 dias úteis
Pagamento dos resgates:	D+ 4 dias úteis
Taxa de Administração:	1,0000 % ao ano
Esclarecimentos sobre a taxa de administração:	
Taxa de entrada:	não há
Taxa de saída:	não há
Taxa de performance:	não há
Taxa total despesas:	As despesas pagas pelo fundo representaram 1,4016 % do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 1 de Outubro de 2019 a 30 de Setembro de 2020 . 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="https://mercantildobrasil.com.br/BeneficiarioINSS/Investimentos/Paginas/Investimentos.aspx">https://mercantildobrasil.com.br/BeneficiarioINSS/Investimentos/Paginas/Investimentos.aspx</a>

- 5- COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA: o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 17.637.298,06 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Ações:	98,02 %
Títulos Públicos:	0,00 %
Títulos Privados:	0,00 %
Outras aplicações - Over :	1,98 %
Derivativos:	0,00 %

- 6- RISCO: a Mercantil do Brasil Corretora S.A. - CTVM 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

Menor Risco					Maior Risco
	1	2	3	4	5

## 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: 226,59 %  
 Rentabilidade acumulada do BOLSA SP nos últimos 5 anos: 118,23 %

A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo ano a ano nos últimos 5 anos.

Ano	Rentabilidade líquida de despesas, mas não de impostos	Variação percentual BOLSA SP	Desempenho do fundo em relação ao BOLSA SP
2020	13,4229 %	-18,1953 %	-73,7712 %
2019	38,4340 %	31,5837 %	121,6894 %
2018	40,3390 %	15,0323 %	268,3488 %
2017	25,4927 %	26,8567 %	94,9212 %
2016	18,1019 %	38,9351 %	46,4925 %

Em 0 ano desses anos, o fundo perdeu parte do patrimônio que detinha no início do ano.

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

Mês	Rentabilidade líquida de despesas, mas não de impostos	Varição percentual BOLSA SP	Desempenho do fundo em relação ao BOLSA SP
Set / 2020	12,6151 %	-4,7962 %	-263,0228 %
Ago / 2020	5,3266 %	-3,4427 %	-154,7215 %
Jul / 2020	1,1954 %	8,2657 %	14,4621 %
Jun / 2020	16,4912 %	8,7560 %	188,3417 %
Mai / 2020	5,6564 %	8,5671 %	66,0246 %
Abr / 2020	0,8175 %	10,2521 %	7,9739 %
Mar / 2020	-26,8308 %	-29,9046 %	89,7213 %
Fev / 2020	-0,3149 %	-8,4291 %	3,7358 %
Jan / 2020	4,4050 %	-1,6299 %	-270,2619 %
Dez / 2019	6,7014 %	6,8481 %	97,8577 %
Nov / 2019	1,9021 %	0,9449 %	201,3017 %
Out / 2019	1,2079 %	2,3627 %	51,1237 %
12 meses	24,8157 %	-9,6825 %	-256,2943 %

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 no fundo no primeiro dia útil de janeiro de 2019 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de janeiro de 2020, você poderia resgatar R\$ 1.308,62, já deduzidos impostos no valor de R\$ 54,46

b- Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 19,89

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 divulgadas se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 5% 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, é apresentado na tabela abaixo:

Simulação das Despesas	[.+3]	[.+5]
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 5%)	R\$ 1.157,63	R\$ 1.276,29
Despesas previstas (se a taxa total de despesas se mantiver constante)	R\$ 48,68	R\$ 89,44
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 taxa de performance)	R\$ 108,95	R\$ 186,85

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 dos 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. POLITICA DE DISTRIBUIÇÃO:

a- Descrição da forma de remuneração dos distribuidores:

A distribuição de cotas dos fundos administrados e geridos pela Mercantil do Brasil Corretora S.A. CTVM é realizada pelo Banco Mercantil do Brasil S.A, mediante contrato de gestão.

b- Se o principal distribuidor oferta, para o público alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou por gestores ligados a um mesmo grupo econômico:

O Banco Mercantil do Brasil S.A. oferta ao público alvo do fundo, preponderantemente, fundos administrados e geridos por um único gestor, a Mercantil do Brasil Corretora S.A. CTVM.

c- Qualquer informação que indique a existência de conflito de interesses no esforço de venda:

Os fundos geridos e administrados pela Mercantil do Brasil Corretora S.A. -CTVM são destinados a um público definido e de conformidade com o perfil de investidor de cada cliente. Assim, não há conflito de interesse no esforço de venda.

#### 11. SERVIÇOS DE ATENDIMENTO AO COTISTA

a- TELEFONES: (31) 3057-6227

b- PÁGINA NA INTERNET : [www.mercantildobrasil.com.br](http://www.mercantildobrasil.com.br)

c- RECLAMAÇÕES: [mbcorretora@mercantil.com.br](mailto:mbcorretora@mercantil.com.br)

Ouvidoria: 0800 70 70 384

#### 12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO

a- COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS - CVM

b- SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO CIDADÃO EM [WWW.CVM.GOV.BR](http://WWW.CVM.GOV.BR)

Rentabilidade divulgada do Fundo não é Líquida de Impostos  
Mercantil do Brasil Corretora S.A. - Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários

MB FIA INSTITUICOES FINANCEIRAS

CNPJ: 14.632.925/0001-60