

Nu Estratégia Protegida

Material Comercial
Maio 2025



www.nuasset.nu



Sobre o Nubank



Reinventando os serviços para libertar milhões de clientes fanáticos da complexidade do seu dia-a-dia



AAA.br

Rating

emitido pelas agências Moody's e S&P para a Nu Financeira S.A

114 MM

Clientes

Fonte: RI Nubank

USD 56 B

Market Cap

Fonte: NYSE
Data Base: Março/2025



Mercados de Atuação

A man with a beard and short brown hair, wearing a dark button-down shirt, is sitting and looking at a silver tablet. To his left is a dark purple suitcase. The background is a blurred indoor setting with a desk lamp and some greenery.

A Nu Asset

Sobre a Nu Asset

Somos a gestora de recursos do Nubank, responsável pela gestão das estratégias dos nossos fundos de investimentos.

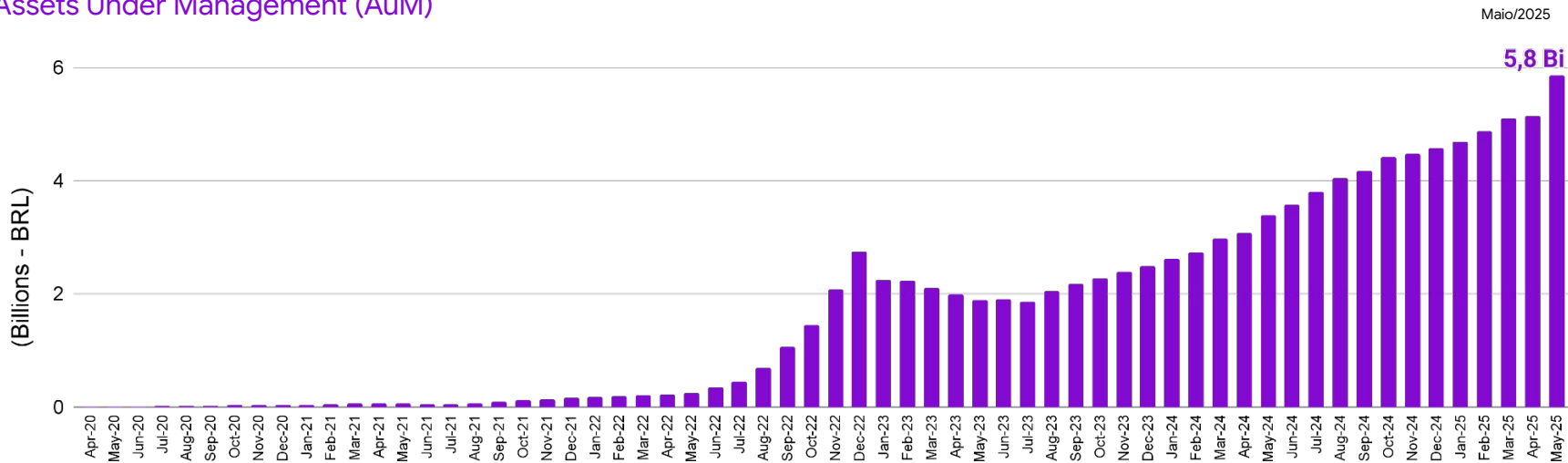
23

Profissionais
Dedicados

1,4 MM

Cotistas

Assets Under Management (AuM)



Nossos pilares

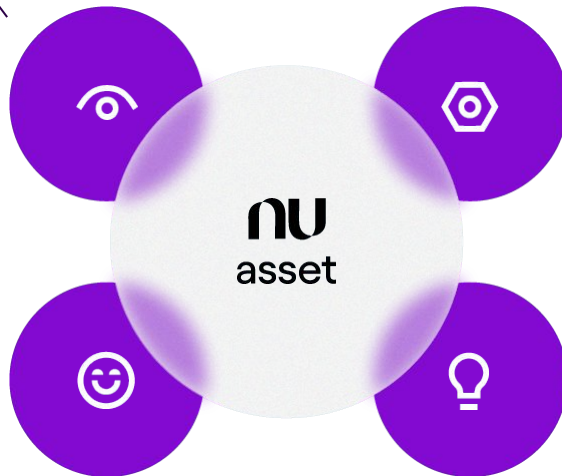
Transparência

Criamos nossos fundos prezando pela transparência.

Nosso intuito é que o cliente tenha total clareza sobre as estratégias e as características de cada fundo.

Experiência do cliente

Criamos nossos fundos como soluções de investimento, que auxiliam nossos clientes a lidar com as suas complexidades diárias.



Governança

Para alcançarmos um crescimento consistente e robusto de longo prazo, é essencial o equilíbrio entre os princípios de análise e gestão de investimentos, com a independência dos processos e controles de riscos e compliance na gestora.

Inovação e ciência de dados

Testamos novas ideias e aprendemos rápido, usando modelos e dados para auxiliar nosso processo de tomada de decisão de investimentos, sempre buscando novas maneiras de desenvolver uma estratégia ou fundo.

Linha do Tempo

Nossa história é repleta de conquistas e acontecimentos.

2020

outubro

Nu Investimentos reformulada para Nu Asset

2021

março/julho

Famílias Nu Seleção e Nu Ultravioleta

2022

janeiro/junho

Família Nu Reserva

2023

março/abril

Família Nu Soberano

2023

setembro

Lançamento dos ETFs NDIV11 e NSDV11 na B3, sendo NDIV11 o primeiro ETF pagador de dividendos da bolsa brasileira

2024

abril

Oferta Pública Primária da 2ª Emissão de Cotas do NUIF11, fundo de infraestrutura

2024

julho

Lançamento dos ETFs HIGH11 e LVOL11 na B3

2024



setembro

Lançamento do ETF NBOV11 na B3

Prateleira de Fundos

Para cada objetivo, existe um fundo pensado para você.

Crédito

 R\$ 3.877,5 MM
 784,9 mil Cotistas

Nu Reserva Imediata FIC RF REF DI
R\$ 3.121,3 MM
738.413 Cotistas

Nu Reserva Planejada FIC RF CP
R\$ 607,2 MM
44.584 Cotistas

Nu RF Institucional REF DI FIC
R\$ 35,2 MM
5 Cotistas

Nu Infra FIC RF CP - NUIF11
R\$ 113,6 MM
1.992 Cotistas

Soluções de Portfólio

 R\$ 259,7 MM
 609,9 mil Cotistas



Nu Seleção Cautela FIC FIM
R\$ 124,6 MM
369.662 Cotistas

Nu Seleção Equilíbrio FIC FIM
R\$ 60,2 MM
114.671 Cotistas

Nu Seleção Potencial FIC FIM
R\$ 32,5 MM
115.772 Cotistas

Nu Ultravioleta Multiestratégia FIC FIM
R\$ 42,2 MM
9.816 Cotistas



Soberano

 R\$ 1.526,9 MM
 23,1 mil Cotistas

Nu Selic FIC RF Simples
R\$ 94,6 MM
23.138 Cotistas

Nu Soberano FIC RF REF DI
R\$ 1.432 MM
15 Cotistas

ETFs

 R\$ 153,0 MM
 27,4 mil Cotistas

NSDV11
R\$ 49,9 MM
5.665 Cotistas

HIGH11
R\$ 4,7 MM
3.132 Cotistas

NBOV11
R\$ 5,1 MM
848 Cotistas

NDIV11
R\$ 76,7 MM
15.795 Cotistas

LVOL11
R\$ 16,4 MM
2.050 Cotistas

Fundos de Capital Protegido

A man with short brown hair and a light beard is sitting in a chair, looking off to the side while holding a tablet. He is wearing a dark, long-sleeved button-down shirt. To his left is a dark, ribbed suitcase. The background is a dimly lit room with a lamp and some foliage.

Fundos de Capital Protegido

São fundos que oferecem aos cotistas a possibilidade de obter retornos atrelados a um ativo de referência, ao mesmo tempo em que proporcionam proteção contra possíveis quedas no valor desse ativo.

Proteção nas Quedas

Os fundos de capital protegido contam com uma estrutura financeira que protege os clientes em cenários de queda de mercado.

Potencial de Rentabilidade

Embora o capital esteja protegido, o fundo ainda oferece a possibilidade de ganhos atrelados ao desempenho de um ativo de referência, até a rentabilidade máxima de 18,5%.

Transparência

A estrutura do fundo é mais transparente do que de outros ativos estruturados com proteção de capital, como os COE's.

Ciclo de Vida

O ciclo de vida de um fundo de Capital Protegido pode ser dividido em três etapas distintas

1. Captação

- Duração: Até 21 dias úteis
- Prazo de Resgate:
 - Cotização: D+1 d.u
 - Liquidação: D+2 d.u
 - Carência: 0 dias

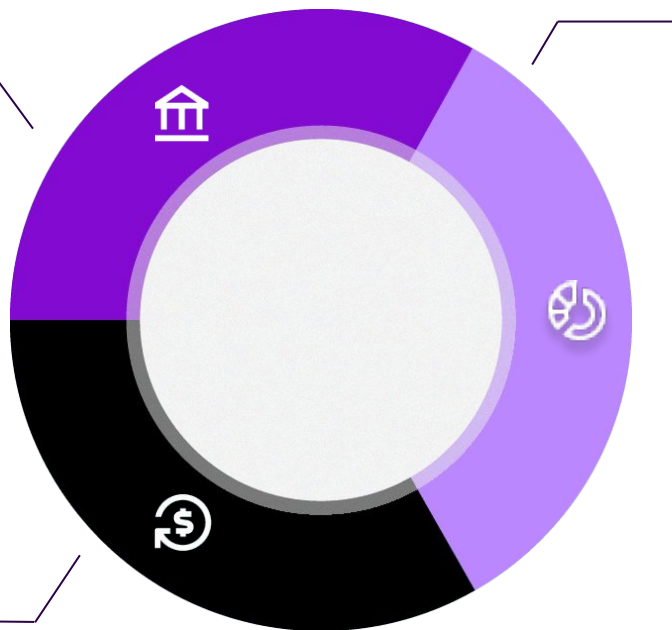
Neste período, o fundo estará buscando novos investidores para a estratégia e manterá uma alocação conservadora, com rendimentos atrelados ao CDI.

3. Resgates e Novas Captações

2. Maturação da Estratégia

- Duração: Até 252 dias úteis
- Prazo de Resgate:
 - Cotização: D+1 d.u
 - Liquidação: D+2 d.u
 - Carência: 252 dias úteis

Durante esse período, o fundo utilizará de uma estrutura de derivativos, com rendimentos atrelados ao Ibovespa.



Estrutura Financeira



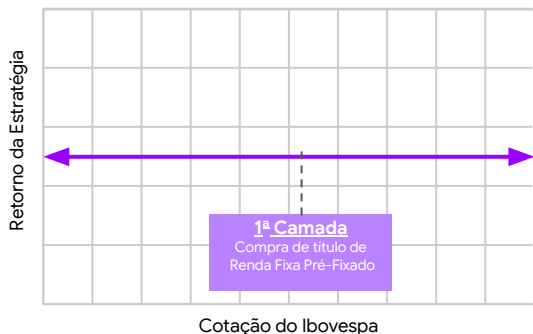
As três estruturas financeiras do fundo de capital protegido

Os fundos de capital protegido usam instrumentos derivativos - as opções - para garantir proteção contra quedas de mercado aos seus cotistas.

Essa estrutura pode ser dividida em três "camadas" distintas.

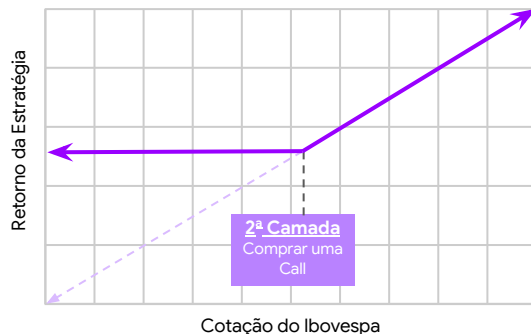
1ª camada: Ativo de Referência

Compra de um título de renda fixa pré-fixado de baixo risco.



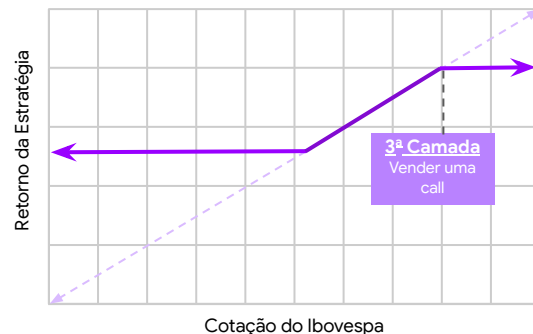
2ª camada: Proteção contra quedas

Compra de uma *call* (opção de compra) para criar a exposição da estratégia aos retornos positivos do índice de referência (IBBR).



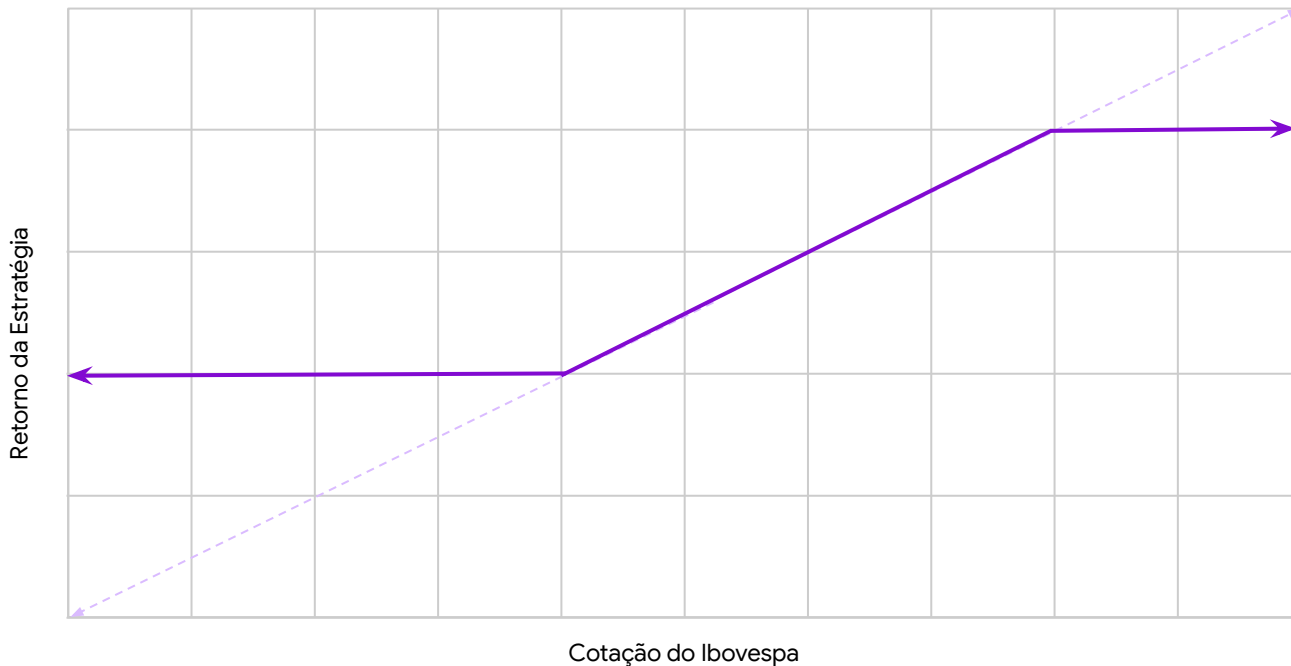
3ª camada: Teto de Retorno

Venda de *call* (opção de compra) para financiar a compra da 2ª Camada, criando assim um "teto de retorno" da estratégia.



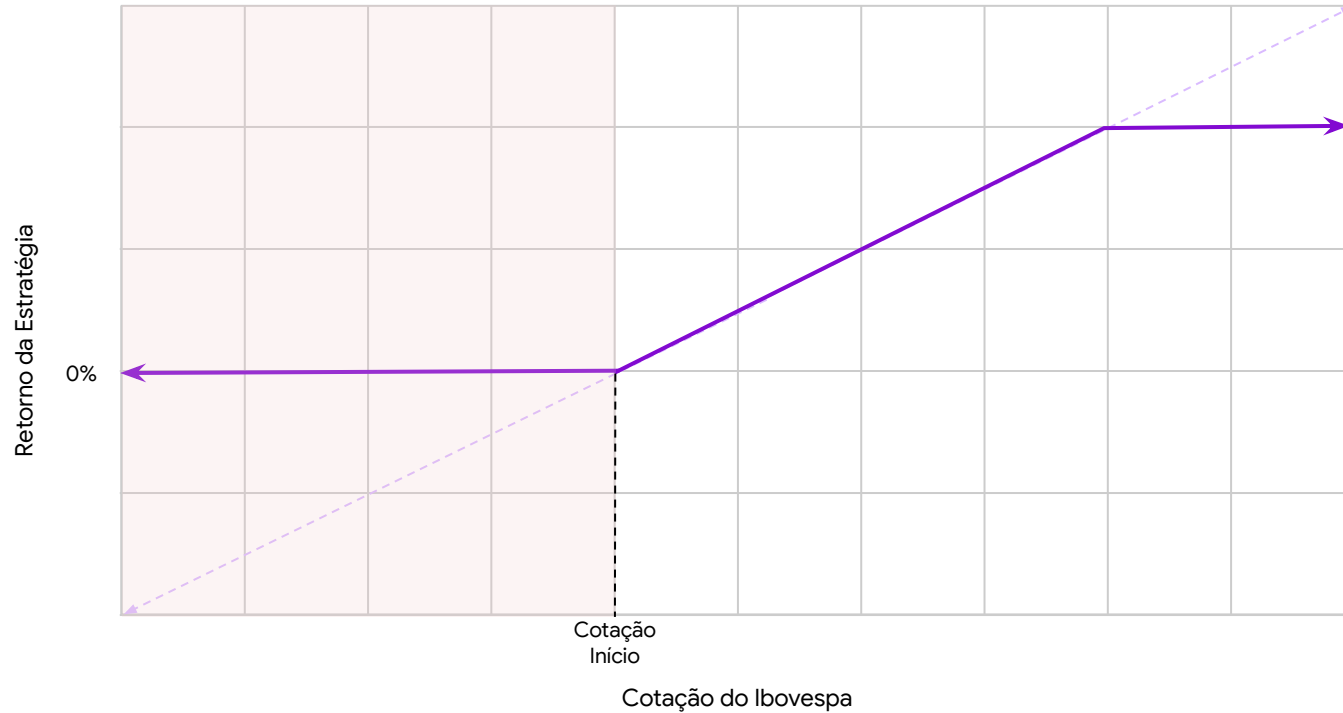
Estrutura Financeira Resultante

Ao combinar as três camadas de ativos descritas, o cotista terá uma estrutura financeira dividida em três áreas distintas, cada uma com um perfil de retorno específico, que depende da cotação do índice de referência.

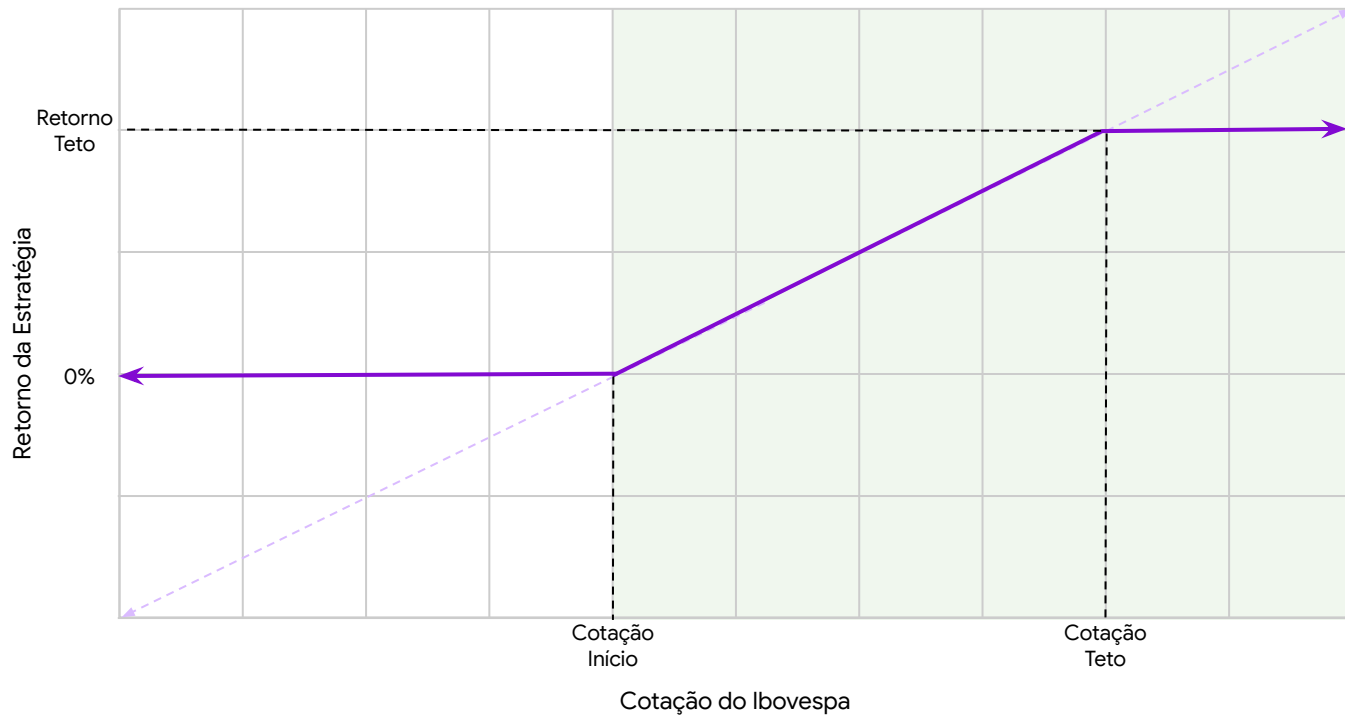


Retorno da Estratégia

Caso o Ibovespa termine o período de investimento abaixo do preço inicial, o cotista terá 0% de retorno.



Retorno da Estratégia



Caso, ao final da estratégia, o Ibovespa estiver entre o Cotação Início e o Cotação Teto, o cotista terá retorno similar ao comportamento do índice de referência.

No entanto, caso esteja cotado acima do Preço Teto, o cotista terá o Retorno Teto.

Características Técnicas



Características Técnicas

Nu Estratégia Protegida

Público Alvo	Investidor em Geral
Market Fit	Conservador Preservação de Capital
Classificação	Multimercado
Período de Captação	21 dias úteis - 29/04/2025 a 28/05/2025
Período de Maturação da Estratégia	252 dias úteis - 29/05/2025 a 28/05/2026
Benchmark	Ibovespa B3 BR+
Aplicação - Conversão	D+1 dia útil
Resgate - Conversão	D+1 dia útil
Resgate - Liquidação	D+2 dias úteis - contados a partir da data de conversão
Prazo de Carência	Até 252 dias úteis - contados a partir da data de início da Estratégia
Taxa Global	1,0% a.a - Máxima: 1,1% a.a
Investimento Mínimo	R\$ 1.000,00
Regime Tributário	Renda Fixa Longo Prazo

nu asset



[LinkedIn](#)



[Site](#)



contato-nuasset@nubank.com.br