

## LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O ALFA AÇÕES PREMIUM - FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES

CNPJ: 00.575.922/0001-27

### Informações referentes à Novembro de 2018

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **ALFA AÇÕES PREMIUM - FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES**, administrado e gerido por **Banco Alfa de Investimento S.A.**. As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponível no endereço eletrônico – [www.alfanet.com.br](http://www.alfanet.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 constituído sob a forma de condomínio aberto, com prazo indeterminado de duração, destinado ao público em geral, sendo regido por este regulamento e pelas disposições legais e regulamentares que lhe forem aplicáveis.
- 2. OBJETIVOS DO FUNDO:** Tem como objetivo superar a variação do Índice IBOVESPA através da aplicação em uma carteira diversificada, com ações selecionadas entre empresas de alta qualidade e liquidez, além da utilização de derivativos. Como reflexo da flutuação dos preços dos ativos pertencentes ao fundo, pode apresentar oscilações acentuadas na sua rentabilidade em função da volatilidade dos preços. O objetivo descrito não constitui, garantia ou promessa de rentabilidade por parte do ADMINISTRADOR.
- 3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**
  - Sua política é atuar no sentido de proporcionar aos cotistas a valorização das cotas mediante a aplicação em ativos financeiros e a utilização de derivativos. Utiliza o Índice Bovespa como referência, tendo como objetivo superar este índice. É um FUNDO DE AÇÕES e tem como principal fator de risco a variação dos preços das ações negociadas nas bolsas.

b. O Fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	10% do PL
Aplicar em crédito privado até o limite de	33% do PL
Aplicar em um só fundo até o limite de:	10,00%
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira	Não
Alavancar-se até o limite de	20% do PL

- 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. As estratégias de investimento do **fundo** podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. As estratégias de investimento do **fundo** podem resultar em perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

#### 4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO:

<b>Investimento inicial mínimo</b>	R\$ 10.000,00. Será permitida aplicação em valor inferior ao estipulado, caso o cotista possua investimentos e/ou operações junto ao Banco Alfa S.A, Banco Alfa de Investimento S.A., Financeira Alfa S.A. ou Alfa Arrendamento Mercantil S.A. em montante total superior ao valor mínimo estabelecido.
<b>Investimento adicional mínimo</b>	R\$ 100,00
<b>Resgate mínimo</b>	R\$ 100,00
<b>Horário para aplicação e resgate</b>	<b>Até as 15:30</b>
<b>Valor mínimo para permanência</b>	R\$ 100,00
<b>Prazo de carência</b>	Não há
<b>Condições de Carência</b>	Não há
<b>Conversão de cotas</b>	Na <b>aplicação</b> , o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor da cota no fechamento do próprio dia contado da data de aplicação, se efetuado até o horário definido pelo Administrador. Se a aplicação for confirmada após o referido horário será convertida pelo valor da cota do dia útil seguinte. No <b>resgate</b> , o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor da cota no fechamento do dia útil seguinte contado da data do pedido de resgate, se realizado até o horário limite definido pelo Administrador. Se o resgate for confirmado após o referido horário, será convertido considerando o valor da cota do dia útil seguinte.
<b>Pagamento dos resgates</b>	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é 4 dias úteis contado da data do pedido de resgate.
<b>Taxa de administração</b>	<b>2% a.a.</b> sobre o patrimônio líquido, calculado diariamente de forma linear com base em 252 dias úteis por ano, sobre o patrimônio líquido do dia útil anterior, apropriado diariamente e pago mensalmente.
<b>Taxa de entrada</b>	Não há
<b>Taxa de saída</b>	Não há
<b>Taxa de performance</b>	Não há
<b>Taxa total de despesas</b>	As despesas pagas pelo fundo representaram 3,19% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/12/2017 a 30/11/2018. 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="http://www.alfanet.com.br">www.alfanet.com.br</a> .

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:** o patrimônio líquido do fundo é de R\$ 27.936.988,86 e as 3 espécies de ativos em que ele concentra seus investimento são:

<b>Ações</b>	92,47%
<b>Derivativos</b>	17,69%
<b>Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais</b>	6,65%

6. **RISCO:** o Banco Alfa de Investimento S.A. 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:

Menor Risco					Maior Risco
1	2	3	4	5	

7. **HISTÓRICO DE RENTABILIDADE:**

- a. A rentabilidade obtida no passado não represente garantia de resultados futuros.
- b. Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: 57,90%, no mesmo período o Ibovespa\* variou 73,77%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos. Em 2 desses anos, o fundo perdeu parte do patrimônio que detinha no início do ano.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do Ibovespa*	Contribuição em relação ao Ibovespa*
2018	21,65	17,15	4,50
2017	21,57	26,86	-5,29
2016	25,17	38,94	-13,77
2015	-9,10	-13,31	4,22
2014	-6,16	-2,91	-3,25

- c. **Rentabilidade Mensal:** a rentabilidade do **fundo** nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade do fundo (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do Ibovespa*	Contribuição em relação ao Ibovespa*
Novembro/18	2,96	2,38	0,58
Outubro/18	12,33	10,19	2,14
Setembro/18	4,01	3,48	0,53
Agosto/18	-4,36	-3,21	-1,15
Julho/18	10,30	8,88	1,42
Junho/18	-6,05	-5,20	-0,85
Mai/18	-10,90	-10,87	-0,03
Abril/18	2,04	0,88	1,16
Março/18	-0,21	0,01	-0,22
Fevereiro/18	1,31	0,52	0,79
Janeiro/18	11,01	11,14	-0,13
Dezembro/17	5,30	6,16	-0,85
12 meses	28,10	24,36	3,74

**8. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e 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 2017 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2018, você poderia resgatar R\$ 1.217,58, já deduzidos impostos no valor de R\$ 38,39.
- b. **Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 25,07.

**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:

<b>Simulação das Despesas</b>	<b>2021</b>	<b>2023</b>
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\$ 110,26	R\$ 203,37
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingressos e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 220,74	R\$ 407,14

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:**

Os fundos Administrados e Geridos pelo Banco Alfa de Investimento S.A., na sua maioria, são distribuídos por meio da sua rede de agências e canais eletrônicos (Principal Distribuidor). Eventualmente no caso de contratação de Distribuidores, a remuneração será negociada com base em percentuais da taxa de administração, cobrada pelos fundos de investimento, calculada em relação às aplicações mantidas pelos cotistas indicados pelo prestador de serviço e paga mensalmente.

O Distribuidor oferta aos próprios cotistas dos Fundos e a potenciais investidores, sendo estes, preponderantemente fundos de investimento por ele geridos.

Não há conflito de interesses entre as atividades do Administrador, do Distribuidor e dos demais prestadores de serviços do FUNDOS.

**11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:**

- a. Telefone: 40043344
- b. Página na rede mundial de computadores: [www.alfanet.com.br](http://www.alfanet.com.br)
- c. **Reclamações:** Sac/Ouvid(0800)7723343/7220140/7705244/7705140

**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).

*Esclarecemos que nos quadros de rentabilidade constantes no item 7, a última coluna apresenta os dados relativos ao desempenho do fundo como um percentual de seu índice de referência, não representa a superação ou não deste índice, mas sim do percentual do índice atingido pela rentabilidade do fundo. Alertamos que esta informação pode gerar interpretação equivocada nos casos em que a rentabilidade do fundo, o índice de referência ou ambas apresentarem valores negativos.*

*No quadro de rentabilidade nos últimos 5 anos (item 7.b), na coluna variação percentual do Índice Bovespa foi utilizada a cotação média até 30/04/2008 e, após esta data, a cotação de fechamento conforme determinou a Instrução Normativa CVM n.º 465.*

*A taxa total das despesas apresentada no quadro do item 4, foi calculada considerando as despesas apropriadas no período (regime de competência).*