BANCO ALFA DE INVESTIMENTO

Autorregulação ANBIMA — Administração Fiduciária

Autorregulação ANBIMA — Gestão de Recursos

LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O ALFA SIRIUS - FI RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO

CNPJ: 28.504.521/0001-03

Informações referentes à Setembro de 2024

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **ALFA SIRIUS - FI RENDA FIXA - CRÉDITO PRIVADO**, 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**. 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**: O objetivo principal do FUNDO é atuar no sentido de proporcionar aos seus cotistas a valorização de suas cotas, mediante aplicação em ativos financeiros e utilização de instrumentos derivativos, conforme estabelecido no regulamento do Fundo.

3. **POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:**

a. Tratando-se de um Fundo de Renda Fixa, a sua carteira deverá ser composta, em no mínimo 80%, por ativos financeiros relacionados diretamente, ou sintetizados via derivativos ao fator de risco de renda fixa, entendido como sendo a variação da taxa de juros doméstica, índices de preços, ou ambos, podendo assumir uma maior exposição em ativos financeiros de credito privado na busca da realização de seu objetivo

b. O **Fundo** pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	**20%** do PL
Aplicar em crédito privado até o limite de	**100%** do PL
Aplicar em um só fundo até o limite de:	**0,00%**
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira	**Não**
Alavancar-se até o limite de	**NÃO PERMITIDO**

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.

d. As estratégias de investimento do **fundo** podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO:

Investimento inicial mínimo	R$ 100,00.
Investimento adicional mínimo	R$ 100,00
Resgate mínimo	Não há
Horário para aplicação e resgate	**Até as 15:30**
Valor mínimo para permanência	R$ 100,00
Prazo de carência	Não há
Condições de Carência	Não há
Conversão de cotas	Na **aplicação**, 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 **resgate**, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor da cota no fechamento do próprio dia 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.
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é 1 dias úteis contado da data do pedido de resgate.
Taxa de administração	**0,4000% a.a.** 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.
Taxa de entrada	Não há
Taxa de saída	Não há
Taxa de performance	Não há
Taxa total de despesas	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,43% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/10/2023 a 30/09/2024. 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.alfanet.com.br**.

5. **COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA**: o patrimônio líquido do fundo é de R$ 371.758.370,15 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimento são:

Títulos de crédito privado	43,64%
Depósitos a prazo e outros títulos de instituições financeiras	30,06%
Títulos públicos federais	26,30%
Cotas de fundos de investimento 409	4,26%
Operações compromissadas lastreadas em títulos públicos federais	1,77%

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: 53,99%, no mesmo período o CDI variou 47,17%. A tabela abaixo mostra a rentabilidade do **fundo** a cada ano nos últimos 5 anos. Em 3 desses anos, o fundo perdeu parte do patrimônio que detinha no início do ano.

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
2024	9,10	7,99	114,00
2023	13,70	13,04	105,00
2022	13,78	12,37	111,42
2021	6,31	4,39	143,62
2020	2,61	2,76	94,48

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

Mês	Rentabilidade do fundo (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do CDI	Desempenho do fundo como % do CDI
Setembro/24	0,86	0,83	104,07
Agosto/24	1,03	0,86	118,76
Julho/24	1,05	0,90	115,86
Junho/24	0,83	0,78	105,54
Maio/24	1,00	0,83	120,02
Abril/24	0,96	0,88	108,63
Março/24	0,98	0,83	118,07
Fevereiro/24	0,90	0,80	112,93
Janeiro/24	1,12	0,96	116,42
Dezembro/23	1,04	0,89	116,21
Novembro/23	1,08	0,91	117,83
Outubro/23	0,86	0,99	87,14
12 meses	12,40	11,05	112,23

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$1.000,00 no **fundo** no primeiro dia útil de 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2024, você poderia resgatar R$ 1.112,90, já deduzidos impostos no valor de R$ 23,94.

b. **Despesas**: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R$ 5,25.

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	2027	2029
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$ 16,04	R$ 29,59
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$ 314,95	R$ 580,91

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

c. **Reclamações**: Sac/Ouvid(0800)7723343/3452532/7705244/7705140

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

a. Comissão de Valores Mobiliários - CVM

b. Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br.