

Alkanza – Manual de Procedimientos



POLÍTICA ESPECÍFICA

MANUAL DE PROCEDIMENTOS – ALKANZA

I – OPERACIONAL

1. FINALIDADE

Apresentar os critérios básicos e regulamentares relacionadas à atividade de Carteira Administrada com o uso da plataforma Alkanza – Robô Advisor.

2. ABRANGÊNCIA

Área de Gestão de Recursos.

3. REGRAS E DIRETRIZES

3.1. PLATAFORMA

O Alkanza é uma solução tecnológica que possibilita a automação do gerenciamento de carteiras. Ele possibilita, através da análise dos objetivos e perfil do investidor, que a RICO calcule as melhores combinações de investimentos para o cliente, de acordo com o retorno e prazo desejado pelo cliente.

3.2. ETAPAS DO PROCESSO

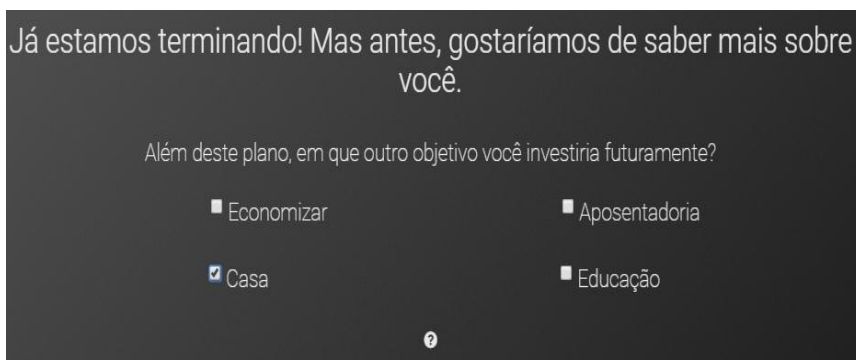
- 1) Login através do site da Rico para clientes cadastrados, ou realização do cadastro através do site da Rico (para não clientes).



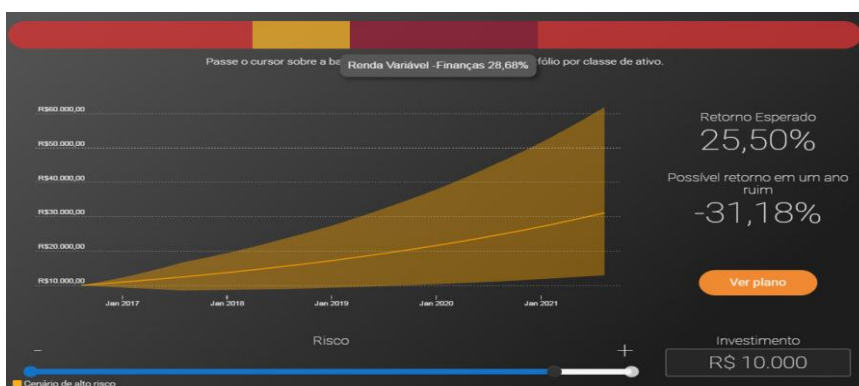
2) Escolha do Plano Financeiro



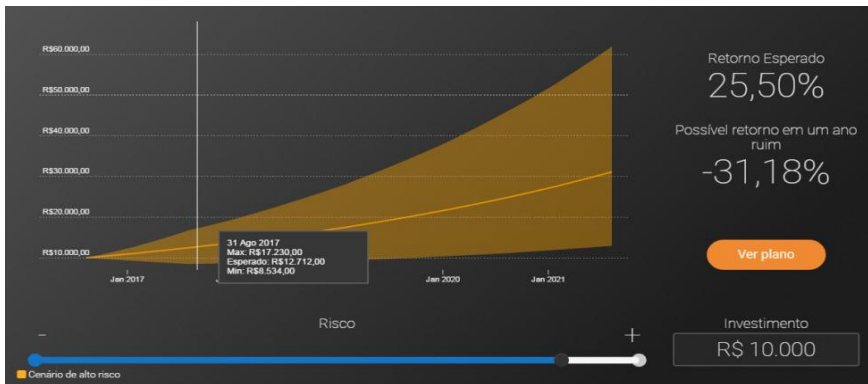
3) Perguntas relacionadas à escolha do plano



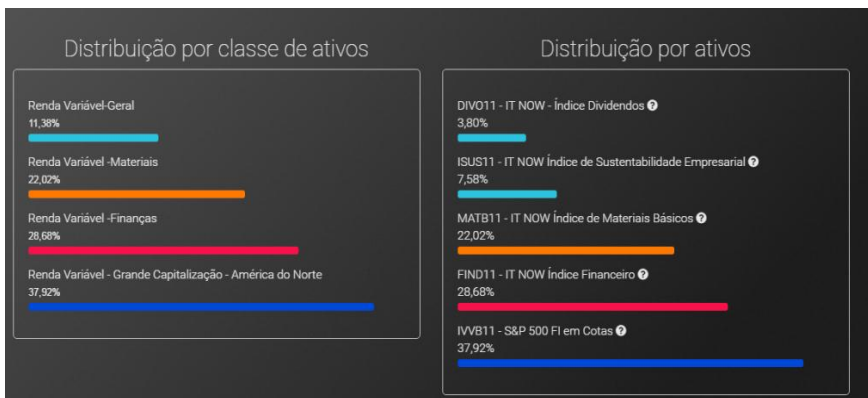
4) Demonstração do plano gerado e ativos compostos na carteira do plano



5) Demonstração de Resultados Máximos, Retorno Esperado, Resultados Mínimos, Risco do Plano



6) Demonstração de distribuição de ativos e classe de ativos



7) Confirmação do plano de investimentos e assinatura do termo de adesão

Confirme seu plano de investimento **ALKANZA**

Confira os dados do plano escolhido e informe sua Assinatura Eletrônica para autorizar **ALKANZA** a realizar o investimento:

Descrição: Plano 1
Valor Inicial: R\$ 10.000,00

Li e aceito **TERMO DE ADESÃO AO SISTEMA ALKANZA**

Assinatura eletrônica

CONFIRMAR > Cancelar

ALKANZA
alkanza.com.br

3.3 DECISÃO DE INVESTIMENTO, SELEÇÃO, ALOCAÇÃO, RATEIO E DIVISÃO DE ORDENS

O Gestor de Recursos é responsável por promover o melhor interesse dos investidores, observando as regulamentações gerais em vigor.

O Alkanza selecionará os ativos a serem investidos através das informações contidas nos planos de investimentos dos clientes. Todo o processo de decisão de investimento e seleção de títulos é automatizado e pode levar em consideração:

- (i) O tipo de objetivo
- (ii) O tempo do investimento
- (iii) O valor disponível para investimento inicial
- (iv) O valor disponível para investimento mensal
- (v) O montante final desejado

Após a formalização do plano, é informado ao cliente:

- O montante final esperado
- O montante final em um cenário otimista
- O montante final em um cenário pessimista
- A distancia do objetivo do cliente
- Rentabilidade esperada (%)
- Rentabilidade em um cenário adverso (%)
- Taxa de administração
- Distribuição de portfólio por classe de ativos e fundos

As ordens obedecerão o padrão de alocação desagrupada cliente por cliente e serão rotadas via sessão DMA cliente final.

3.4 COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA

Para compor a carteira do cliente, a Alkanza define automaticamente através do processo de decisão de investimentos descrito no item 3.3, os ativos que serão alocados.

O Alkanza avalia cada título observando os prazos de carência, riscos, liquidez e possibilidade de ganhos.

Após a análise individual, a Alkanza unifica os títulos e ativos e analisa os seguintes itens:

- Retorno Esperado
- Déficit/Prejuízos Esperados
- Volatilidade
- Risco de Crédito
- Risco de Liquidez

O Alkanza somente aplica em Fundos de Índice e Títulos do Tesouro Direto, conforme tabela abaixo:

Tipo de Ativo	Ativo
ETF	BBSD
ETF	XBOV
ETF	IVVB
ETF	BOVA
ETF	BRAX
ETF	SMAL
ETF	DIVO
ETF	FIND
ETF	GOVE
ETF	MATB
ETF	ISUS
ETF	PIBB
Tesouro Direto	LFT 2021
Tesouro Direto	LTN 2019
Tesouro Direto	LTN 2023
Tesouro Direto	NTNF 2027
Tesouro Direto	NTNB 2019
Tesouro Direto	NTNB 2024
Tesouro Direto	NTNB 2026
Tesouro Direto	NTNB 2035
Tesouro Direto	NTNB 2050

A execução de Ordens de Pessoas vinculadas à Rico obedecerão as regras estabelecidas na Política Institucional – Investimentos de Pessoas Vinculadas.

3.4. REBALANCEAMENTO

O Alkanza possui autonomia para rebalancear as carteiras de seus clientes. O monitoramento das carteiras é realizado diariamente através do Robô.

Para analisar a necessidade de rebalanceamento da carteira de clientes, a Alkanza irá considerar:

- Volatilidade dos Ativos
- Risco de Crédito

-
- Risco de Mercado
 - Risco de Liquidez
 - Rentabilidade Esperada
 - Rentabilidade em um cenário adverso
 - Os custos operacionais

3.5 PRECIFICAÇÃO DE ATIVOS

O Alkanza utilizará o modelo de precificação de ativos CAPM (Capital Asset Pricing Model), para analisar o retorno esperado do investimento conduzido com uma situação de equilíbrio de risco, prevenindo de qualquer arbitragem do mercado. Desta forma, a Alkanza relacionará o risco e o retorno exigido em ativos mantidos nas carteiras de seus clientes.

É definido risco como a Previsão de Falta, que consiste na perda esperada de uma carteira considerando os riscos eminentes. De acordo com o resultado da análise, a Alkanza iniciará a otimização de alocação de ativos como forma de se contrapor à volatilidade do mercado.

3.6 RELATÓRIOS

O Alkanza disponibiliza diariamente através do site relatórios contendo:

- Acompanhamento do Plano
- Acompanhamento da Evolução dos Investimentos
- Performance
- Investimentos a realizar
- Rentabilidade Mensal
- Alocação de Ativos por período

II – CONTROLES

1. REGRAS E DIRETRIZES

As operações do Alkanza serão monitorados diariamente a fim de garantir medidas e práticas equitativas de mercado. Todas as monitorações e verificações serão realizadas pela área de compliance. Além disso, serão adotados os seguintes controles:

- O Alkanza adotará como Política de PLD/CFT, Política de Segurança da Informação, Política de Suitability, Plano de Continuidade de Negócios, Código de Conduta Ética da Rico CTVM, devendo cumprir fielmente todos os itens ali contidos.
- As pessoas vinculadas à atividade de administração de carteiras e à Rico CTVM deverão utilizar a política de investimento de pessoas vinculadas da RICO CTVM, devendo observar todas as regras dispostas. As ordens de pessoas vinculadas não terão prioridade às ordens de clientes com carteiras administradas.
- As taxas de administração deverão estar presentes no Contrato de Serviço, devendo ser apresentadas previamente ao cliente.
- Os clientes com carteira administrada observarão o mesmo procedimento em relação aos processos de controles cadastrais e de prevenção a lavagem de dinheiro da Rico CTVM.