



EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

## 2021: dez passos para uma vida financeira equilibrada



O início de um novo ciclo pode ser inspirador para rever e adquirir novos hábitos. Para você, o que é ter uma vida financeira equilibrada? Basicamente, significa ter as contas em dia, poupar, constituir uma reserva para realizar sonhos, aproveitar os bons momentos e pensar no seu futuro. Confira dez passos para conquistar esse equilíbrio:

### 1. Defina seu objetivo

Reflita e determine aonde você quer chegar, pensando no curto, médio e longo prazos. Pode ser a compra de um carro, da casa própria ou mesmo a aposentadoria. Os sonhos sempre dão motivação para quem quer começar a poupar.

### 2. Estabeleça seu prazo

Essa é uma variável importante para seu planejamento: determinar exatamente quando você pretende alcançar seu objetivo. Caso contrário, corre-se o risco de procrastinar, ou seja, deixar suas realizações sempre para depois.

### 3. Capriche na disciplina

Definidos objetivo e prazo para realizá-lo, siga seu planejamento com disciplina e persistência, mesmo diante das dificuldades que podem surgir pelo caminho.

### 4. Organize seu orçamento

Tenha por hábito manter sua planilha de orçamento atualizada. Quanto mais completa e detalhada, melhor! Além dessa ferramenta valiosa, é importante monitorar de perto o saldo das suas contas bancárias, aplicações, faturas do cartão de crédito e documentos, como contratos, apólices de seguro, declarações de Imposto de Renda etc.

EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

## 5. Aprenda a economizar

Uma grande regra para manter sua saúde financeira em dia é gastar sempre menos dinheiro do que você ganha. Procure estabelecer estratégias para economizar, observando despesas que podem ser reduzidas ou mesmo gastos que podem ser cortados. Verifique formas de reduzir seu consumo de energia elétrica, gás, luz, serviços de internet, TV a cabo etc. Observe como tem realizado suas compras de supermercado, crie o hábito de elaborar uma lista de compras. Compare preços e negocie condições de pagamento.

## 6. Reveja seu estilo de vida e hábitos de consumo

Descomplique a vida seguindo um padrão de consumo compatível com sua renda. Pense e responda: do que adianta exibir seu “carro do ano”, por puro status, e não ter dinheiro para nada, além de viver sempre com suas contas em atraso?

Ou, ainda, por que insistir em pagar o aluguel de um apartamento em um bairro nobre, quando poderia assumir um padrão de vida bem mais simples, manter as contas em dia e ainda poupar para realizar uma tão sonhada viagem?

## 7. Aprenda a poupar

Com sua planilha em ordem e suas contas em dia, é hora de exercitar a prática de guardar dinheiro. Não espere o mês terminar para ver o que irá sobrar. Planejadores

financeiros recomendam poupar mensalmente 10% de sua renda, mas tudo depende de sua realidade. Estabeleça este percentual e comece o quanto antes.

## 8. Comece a investir

Para cuidar de suas finanças pessoais e de seus investimentos, é indicado estudar bastante o mercado e, também, identificar muito bem seu perfil de investidor. Começar a investir devagar, porém sem perder o ritmo, é um dos principais pontos para manter os pés no chão e seu patrimônio protegido.

Diversificar investimentos para compor um ganho mais eficiente é uma boa estratégia para encontrar um ponto de equilíbrio. Assim, se um investimento não estiver apresentando bom desempenho, o resultado pode ser compensado por outra aplicação com melhor performance.

Seja regular! Você pode investir pouco, desde que invista sempre! E evite mexer neste dinheiro, focando nos seus objetivos!

## 9. Respeite as etapas da vida

Sua estratégia no planejamento financeiro deve ser sempre avaliada – e revista, se necessário – tanto por fatores externos (cenário econômico, alta nos preços, medidas tomadas pelo Governo etc.) quanto pelo seu momento pessoal. A cada etapa da vida, nossas necessidades podem mudar, assim como nossos hábitos e prioridades.

## 10. Planeje seu futuro

O planejamento financeiro para a aposentadoria requer disciplina e acompanhamento constante para possíveis ajustes ao longo do caminho. Contar apenas com a Previdência Social para se sustentar na aposentadoria é uma estratégia extremamente arriscada. Em geral, recomenda-se assumir que a Previdência Social irá responder por, no máximo, 20% de sua renda na aposentadoria.

Comece o quanto antes este planejamento, usando o tempo a seu favor. Procure buscar alternativas de investimentos que lhe possibilitem acumular recursos suficientes até lá.

### Priorize seu bem-estar e invista em você

**Uma dica adicional:** invista constantemente em sua carreira. Independentemente da profissão escolhida, é necessário se reciclar e desenvolver novas habilidades.

Dedicar tempo, energia e dinheiro ao seu desenvolvimento profissional faz a diferença em sua trajetória. Mas cuide também de seu bem-estar! Aproveite bons momentos com sua família, amigos e atividades que lhe façam bem!

Para se dedicar ao seu planejamento financeiro, você deve ter disposição e energia para sonhar e realizar. Capriche!

## INVESTIMENTOS

## Cenário Econômico

Em um ano de fortes turbulências, o último trimestre de 2020 ficou marcado pelas altas exageradas dos indicadores.

A inflação medida pelo IPCA atingiu 3,13%, em novembro, encerrando o ano em 4,52%, pressionada pelo aumento da demanda, em função do auxílio emergencial. Esta foi a maior alta da inflação desde 2016.

O mercado acionário foi diretamente afetado pelas turbulências do ano, refletindo forte volatilidade ao longo do período: o Ibovespa subiu 26,21% no último trimestre e encerrou o ano com valorização de 2,92%. Vale lembrar que, em março, esse índice acumulava queda de mais de 36% no ano. Já o CDI fechou 2020 em 2,76%.

O IMA-B encerrou 2020 em alta de 6,40%, subindo 4,85% só no mês de dezembro.

## Nossos resultados

Esses exageros se refletiram nos Perfis de Investimento, que encerraram o ano no campo positivo, apesar de terem atingido quedas de -2% a -17% em março.

Conheça o relatório gerencial com mais informações dos investimentos no site:

<https://valueprev.com.br/investimentos/relatorio-gerencial/>



### PLANO +VALOR

Em 2020, o resultado de apenas dois meses (novembro e dezembro) ficou acima da inflação acumulada no ano, proporcionando ganho real aos Participantes.

#### Rentabilidade das Cotas e Inflação – Plano +Valor

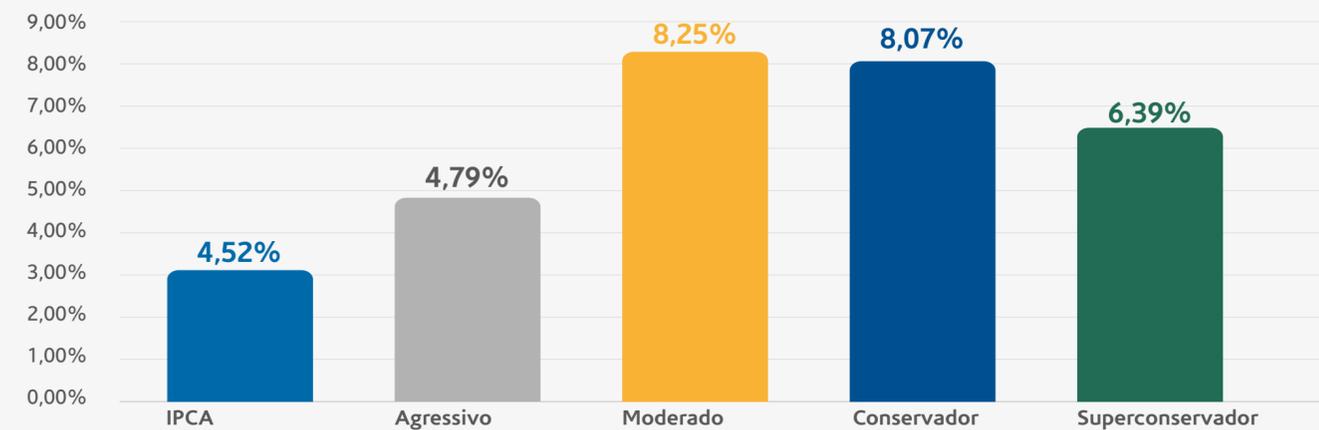


INVESTIMENTOS

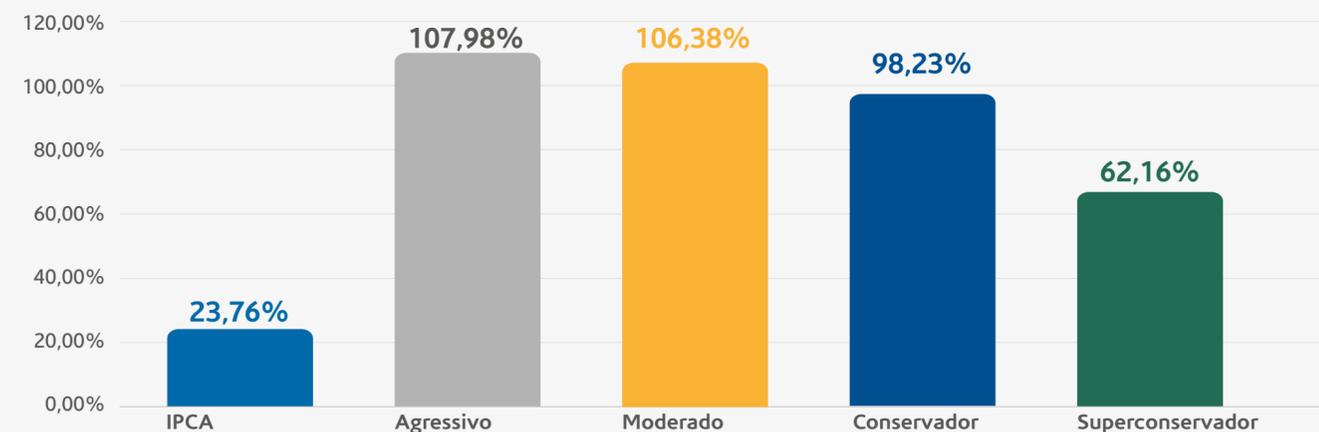
PLANO DXC

No acumulado dos 12 e 60 meses, todos os Perfis de Investimentos superaram a inflação, proporcionando ganho real aos Participantes.

Rentabilidade das Cotas e Inflação – 12 meses



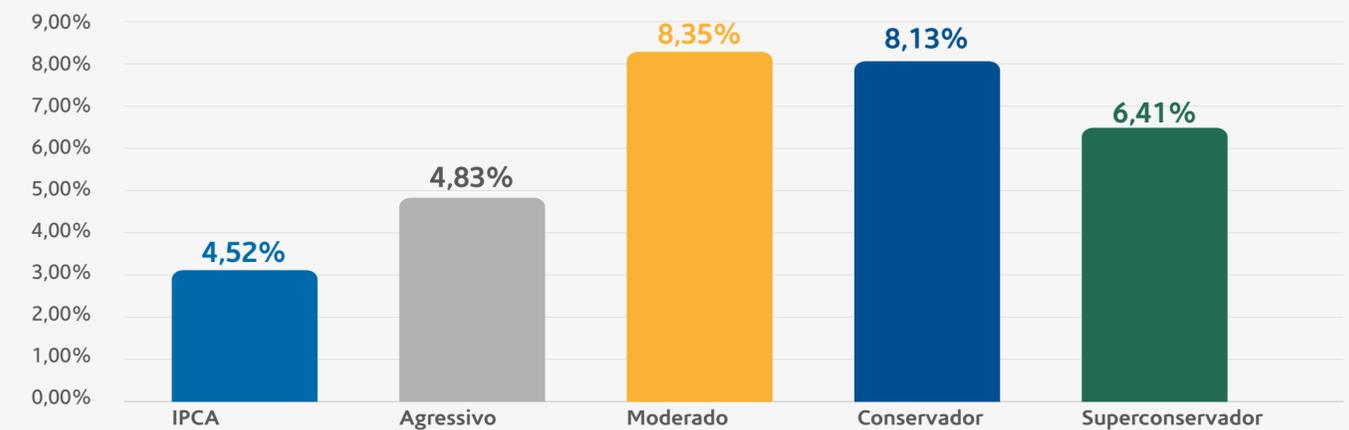
Rentabilidade das Cotas e Inflação – 60 meses



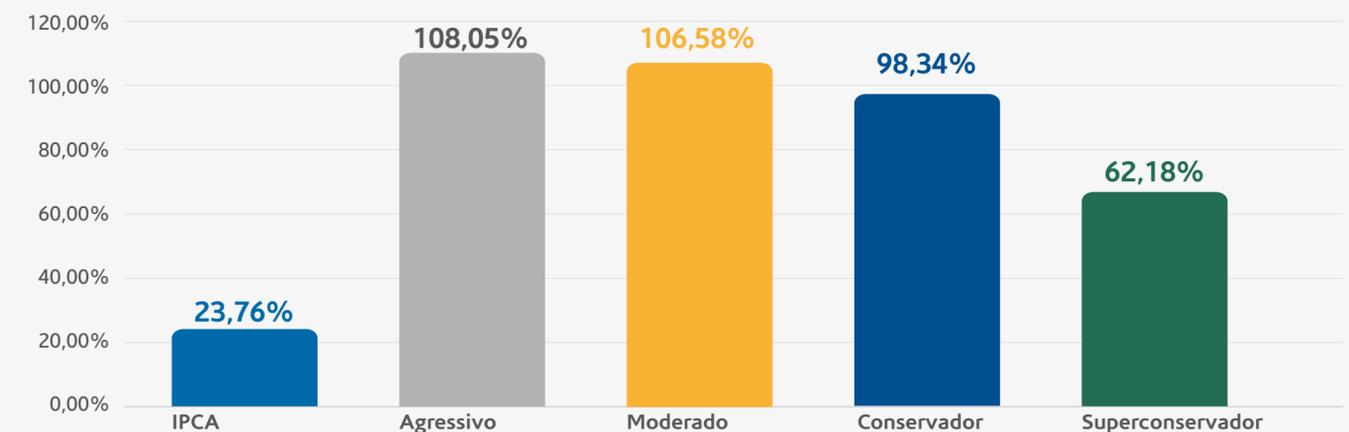
PLANO HP

No acumulado dos 12 e 60 meses, todos os Perfis de Investimentos superaram a inflação, proporcionando ganho real aos Participantes.

Rentabilidade das Cotas e Inflação – 12 meses



Rentabilidade das Cotas e Inflação – 60 meses



## DESTAQUES VALUE PREV



## Value Prev cresce com +VALOR

Em meio a tantos desafios, muito aprendizado, trabalho e crescimento, a Value Prev tem avançado significativamente e comemora os primeiros resultados do Plano Setorial +VALOR. Como destacado em nossa editoria “Investimentos”, o resultado de apenas dois meses (novembro e dezembro) ficou acima da inflação acumulada em 2020, proporcionando ganho real aos Participantes.

Lançado em outubro de 2020, o +VALOR tem como objetivo auxiliar no planejamento financeiro dos familiares de Participantes e Aposentados, servindo como instrumento valioso aos novos Participantes em busca de seus objetivos de longo prazo, sejam eles por meio de renda mensal ou benefício temporário.

## Plano +VALOR: veja como aderir!

Planejamento financeiro é essencial, certo? E isso inclui escolher boas opções de investimentos, contando com flexibilidade, segurança e lucratividade, fazendo assim seu dinheiro render!

Pensando nisso, a Value Prev criou o Plano +VALOR, que é uma alternativa de investimento de longo prazo que traz ótimos rendimentos e permite resgates programados. É ideal para quem quer construir seu futuro com tranquilidade, ou para quem tem grandes planos a médio prazo.

Dessa forma, você tem a oportunidade de fazer resgates parciais ou solicitar uma renda temporária para realizar seus objetivos de vida, tais como uma viagem, um curso no exterior, a compra de um bem de maior valor ou mesmo a educação dos seus filhos.

Com o +VALOR, seu dinheiro é aplicado de forma inteligente. A Política de Investimento da Value Prev garante que seus recursos sejam investidos em opções que tragam mais rentabilidade e solidez.

Outra novidade – um grande diferencial do Plano – é que o +VALOR está aberto para adesão de Participantes e, também, de seus familiares, oferecendo a eles valiosa oportunidade de planejamento e investimento.

Quer indicar para seu familiar? Você tem interesse em aderir? Acesse:

<https://valueprev.com.br/maisvalor/o-plano/>



DESTAQUES  
VALUE PREV

## DESTAQUES VALUE PREV

## Webinars: confira a programação! \_\_\_\_\_

As oportunidades de acesso à informação e de muito aprendizado continuam! A nossa série de webinars foi retomada em março deste ano. Mais informação para seu planejamento, em respeito ao nosso compromisso de apoiar nossos Participantes e Aposentados em suas decisões financeiras, seja no planejamento para a aposentadoria, ou na gestão de seu patrimônio.

**Acompanhe as datas dos nossos próximos encontros e programe-se!**



### ABRIL

Dia 15, às 16h

**Plano +VALOR (exclusivo para Participantes Ativos)**

**APRESENTAÇÃO:** Marcos Nogueira

Dia 27, às 16h

**Plano +VALOR (exclusivo para Participantes Autopatrocinados e BPD)**

**APRESENTAÇÃO:** Marcos Nogueira

### MAIO

Dia 10, às 10h

**Plano +VALOR (exclusivo para Aposentados)**

**APRESENTAÇÃO:** Marcos Nogueira

Dia 17, às 10h

**Plano +VALOR (para todos Participantes)**

**APRESENTAÇÃO:** Marcos Nogueira

Dia 27, às 10h

**Alteração de Percentual e Perfil**

**APRESENTAÇÃO:** João Carlos e Marcos Nogueira

### JUNHO

Dia 10, às 10h

**Alteração de Percentual e Perfil**

**APRESENTAÇÃO:** João Carlos e Marcos Nogueira

Dia 16, às 10h

**Plano +VALOR (exclusivo para Participantes Autopatrocinados e BPD)**

**APRESENTAÇÃO:** Marcos Nogueira

Dia 24, às 10h

**Alteração de Percentual e Perfil**

**APRESENTAÇÃO:** João Carlos e Marcos Nogueira



DESTAQUES  
VALUE PREV

## Imposto de Renda: **atenção ao prazo**

O prazo para entregar a Declaração de Imposto de Renda 2021 vai **até o dia 30 de abril**. Não deixe para a última hora!

### Quem deve declarar?

Deve entregar a Declaração de IR quem teve rendimentos tributáveis (como salários) que, somados, ultrapassaram os R\$ 28.559,70 em 2020. Quem recebeu rendimentos isentos, não tributáveis ou tributados na fonte (como de poupança ou saque do FGTS) de mais de R\$ 40 mil também precisa declarar. Além desses, quem negociou ações na bolsa de valores, tinha bens acima de R\$ 300 mil ou receita superior a R\$ 142.798,50 em atividade rural deve, igualmente, entregar a Declaração de IR.

### Organize a papelada!

Antes de começar, baixe o Programa do IR e organize todos os documentos que você vai precisar para fazer a declaração. Procure guardar tudo para eventual comprovação à Receita Federal. Você deve ter em mãos os comprovantes de rendimentos (salário, saldo no banco, aposentadoria etc.) e pagamentos (plano de saúde, escola, previdência privada etc.). Lembre-se: caso você declare dependentes, precisa incluir informações relacionadas a

rendimentos e pagamentos deles também.

### Declare seu Plano!

Devem ser informadas na declaração de IR, as contribuições feitas ao Plano, bem como os rendimentos recebidos.

Aposentados e Pensionistas, bem como Participantes Desligados que optaram pelo resgate podem acessar o Informe de Rendimentos no site da Value Prev, na área do Participante.

Participantes Ativos e Autopatrocinados podem acessar o Demonstrativo de Contribuição na área restrita de seu Plano. Para preenchimento da Declaração IR, basta seguir atentamente as informações do demonstrativo, inserindo os dados nos respectivos campos.

Para acessar sua área restrita, entre no site da Value Prev.

[www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br)



### Lembre-se!

- Cheque muito bem o preenchimento da Declaração IR, conferindo tudo atentamente, antes do envio.
- Caso identifique algum erro, depois de enviado o documento, procure fazer uma declaração retificadora o quanto antes.
- Quem entrega a declaração no início do prazo aumenta suas chances de receber a restituição mais cedo, respeitando-se a ordem de prioridade: idosos, pessoas com deficiência ou doenças graves e professores têm preferência no recebimento da restituição.

#### Para baixar o Programa IRPF 2021

<https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/centrais-de-conteudo/download/pgd/dirpf>

#### Para informações da Receita Federal sobre o IR 2021, acesse:

<https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/assuntos/meu-imposto-de-renda>



DESTAQUES  
VALUE PREV

## DESTAQUES VALUE PREV

## Homenagem Especial: Dia do Aposentado

Neste ano, o tradicional evento em homenagem aos aposentados, promovido pela Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar), teve novo formato.

Na versão online, a programação contou com uma semana de lives abertas e gratuitas destinadas a abordar temas atuais como saúde, bem-estar, qualidade de vida, empreendedorismo e muito mais. Você pode acessar esses vídeos, no Canal da Abrapp:

[https://www.youtube.com/channel/UCfDHdg6zq\\_guQMyjCxFBF7w](https://www.youtube.com/channel/UCfDHdg6zq_guQMyjCxFBF7w)

Ao longo do evento, foram homenageados 68 Participantes Aposentados indicados pelas entidades associadas da Abrapp, sendo exibidos depoimentos em vídeo nas redes sociais da Associação. O Aposentado homenageado da Value Prev foi Renato Balsemao Leal.

Confira o vídeo de homenagem ao nosso Aposentado, representando carinhosamente todos os nossos Assistentes pelo link: <https://www.youtube.com/watch?v=j7r5EnqXy5s>

Obrigado por fazerem parte da nossa história!

## Novos Aposentados

Apresentamos os novos Aposentados da Value Prev que, após anos de planejamento, ingressam em nova etapa da vida. Que possam realizar seus objetivos e curtir cada momento, junto de seus familiares e pessoas queridas. Saúde e prosperidade a todos!

Patrocinadora	Nome	Mês
HP FS	Milan Banic	Outubro
HP Brasil	Cintia Rossana Zanlorenzi Fioravante	Novembro
HP Brasil	Eduardo Leoncio de Oliveira Filho	Novembro
HP Brasil	Nelson Augusto Campiao	Novembro
HP Brasil	Renato Giovanoni	Novembro
Enterprise Services	Mayumi Shishito Ferreira de Matos	Dezembro
HP Brasil	Carlos Alberto Rodrigues Morey	Dezembro
HP Brasil	Carlos Augusto Moreira dos Santos	Dezembro
HP Brasil	Jorge Yutaro Kameda	Dezembro
HP Brasil	Mario Cesar da Fonseca	Dezembro
HP Brasil	Mario Dante Moretti	Dezembro
HP Brasil	Sergio Nogueira de Siqueira	Dezembro
HP Brasil	Vladimir Jose Schaion	Dezembro
HP Brasil	Wilson Fernando Maffetano	Dezembro

## Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev

Queremos aprimorar nossa comunicação e estreitar nosso relacionamento com cada Participante. Para isso, contamos com você!

Participe, envie suas sugestões: Qual sua opinião sobre o Boletim Value Prev? Qual assunto você gostaria que fosse abordado? Como você avalia o conteúdo oferecido hoje?

A sua opinião é fundamental! Queremos melhorar sempre! Pedimos que responda nossa pesquisa no link abaixo:

[https://docs.google.com/forms/d/1wj1rZkutfwFYhLF\\_xPEUd-JRgOb-3rzDwCJn4EiGaLU/edit](https://docs.google.com/forms/d/1wj1rZkutfwFYhLF_xPEUd-JRgOb-3rzDwCJn4EiGaLU/edit)



DESTAQUES  
VALUE PREV

# valueprev com você

Acesse agora o site [www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br).  
O seu futuro depende das decisões que você toma no presente.

**Curta a Value Prev no Facebook e Instagram!**