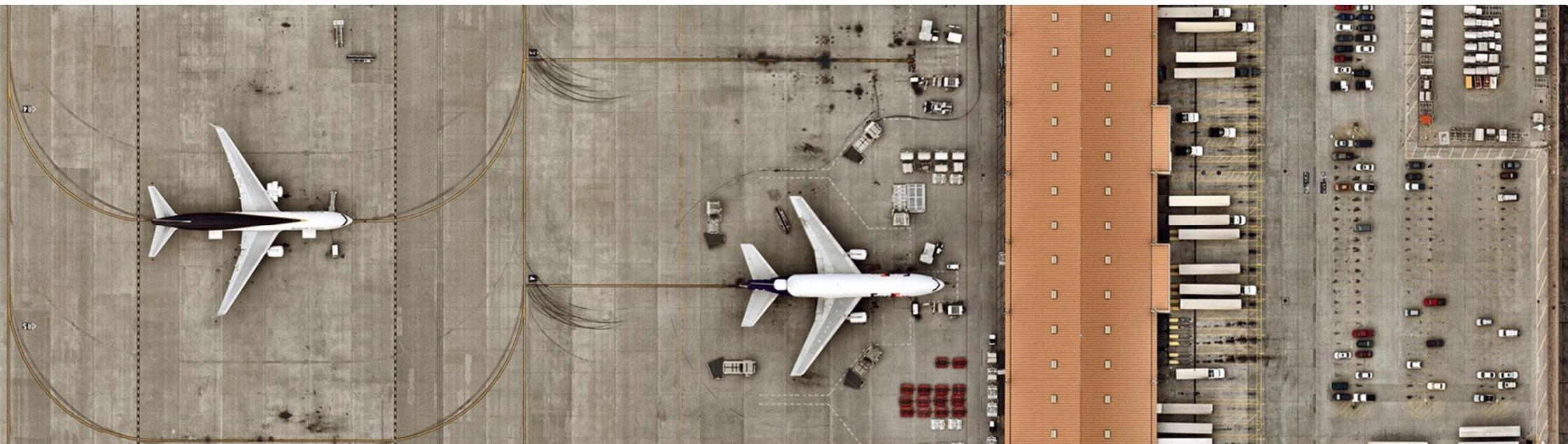


Alteração de Perfis e Contribuições

Junho/2021



Objetivos da Reunião

- Rever detalhes dos planos HP e DXC
- Divulgar a janela de alterações de Jun/21:
 - Perfil de Investimentos
 - Percentuais de Contribuição

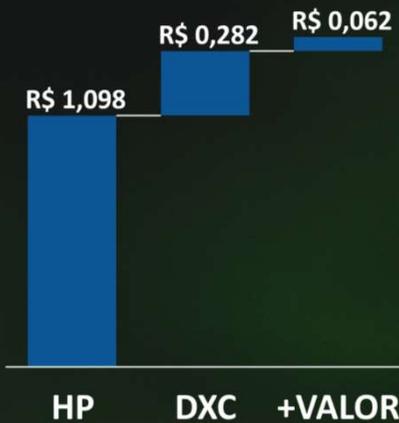
Agenda – 60'



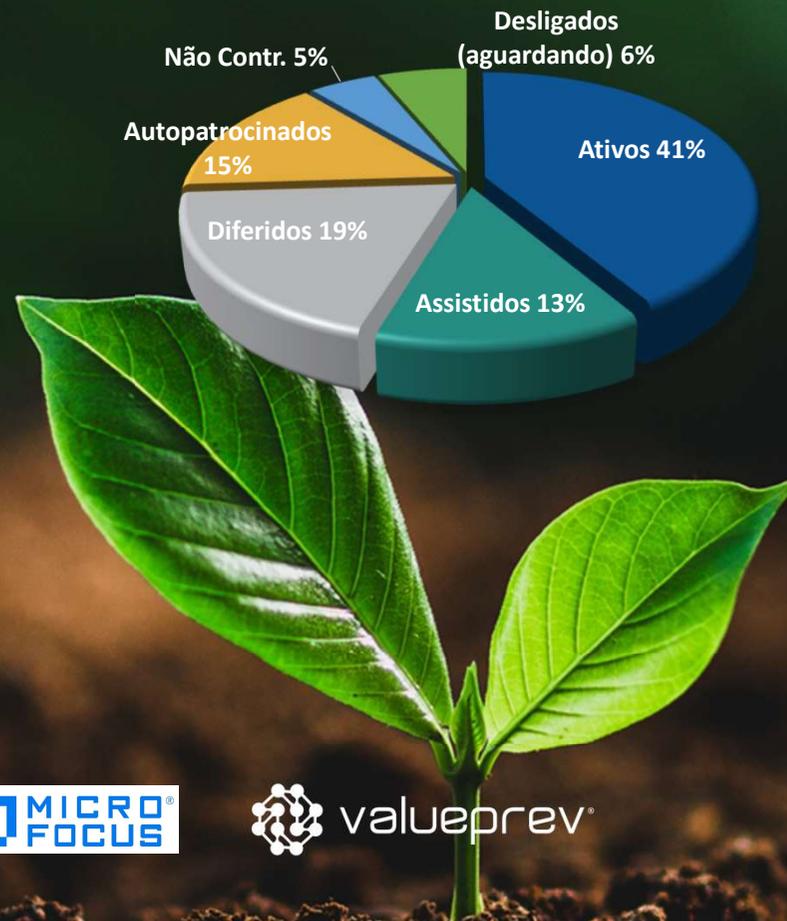
- Value Prev at a Glance
- Regras dos Planos HP e DXC
- Mercado Financeiro
- Procedimentos para alterações de:
 - Perfil de Investimento
 - Percentuais de Contribuição
- Perguntas/Respostas

Value Prev at a Glance (mai/21)

R\$ 1,44 Bi Ativos



3.175 PARTICIPANTES



44%

Rentabilidade acima do CDI nos últimos 5 anos **

20%

Rentabilidade acima da média dos planos CV nos últimos 5 anos **

3.108

Benefícios e Institutos atendidos *

Patrocinadores:



* Dados correspondentes aos últimos 5 anos de operação.

** Revista ABRAPP. Mês de referência: Nov-Dez/2020



Principais Parceiros

Investimentos



Consultorias





Planos HP / DXC

Regras Gerais

Regras e Formas de Pagamento

A ELEGIBILIDADE AO BENEFÍCIO OU INSTITUTO É CALCULADA COM BASE NA DATA DE ROMPIMENTO DO VÍNCULO EMPREGATÍCIO COM O PATROCINADOR		CONDIÇÕES ESPECÍFICAS			SALDO DE CONTA		FORMAS DE PAGAMENTO			
		IDADE mínima	SC mínimo	TVP mínimo	PARTICIPANTE	PATROCINADORA	PARCELA ÚNICA DE ATÉ 25%	RENDA MENSAL		SALDO TOTAL À VISTA
								PRAZO DETERMINADO	PERCENTUAL DO SALDO	
BENEFÍCIOS	APOSENTADORIA NORMAL	55	5	N/A	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	INVALIDEZ ATESTADA PELO INSS			✓	✓	✓	(MÍNIMO DE 5 ANOS)	(PERCENTUAL DE 0,1% À 1,5% DO SALDO TOTAL)	✓
	BENEFÍCIO POR MORTE	MORTE COMPROVADA			✓	✓	✗	FALECIMENTO DO APOSENTADO PENSIONISTA CONTINUARÁ RECEBENDO MESMA RENDA MENSAL		FALECIMENTO DE PARTICIPANTE ATIVO

OPÇÕES DE DESLIGAMENTO ANTES DA APOSENTADORIA	BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	N/A	N/A	3	✓	✓
	PORTABILIDADE	N/A	N/A	3	✓	✓
	RESGATE	N/A	N/A	N/A	✓	✗
	AUTOPATROCÍNIO	N/A	N/A	N/A	✓	✓

SC: SERVIÇO CREDITADO - significa o período de tempo de serviço do Participante na Patrocinadora

TVP: TEMPO DE VINCULAÇÃO AO PLANO - significa o período de tempo de vinculação do Participante ao Plano

Opções de Contribuições e Perfis

Tipos de Contribuições

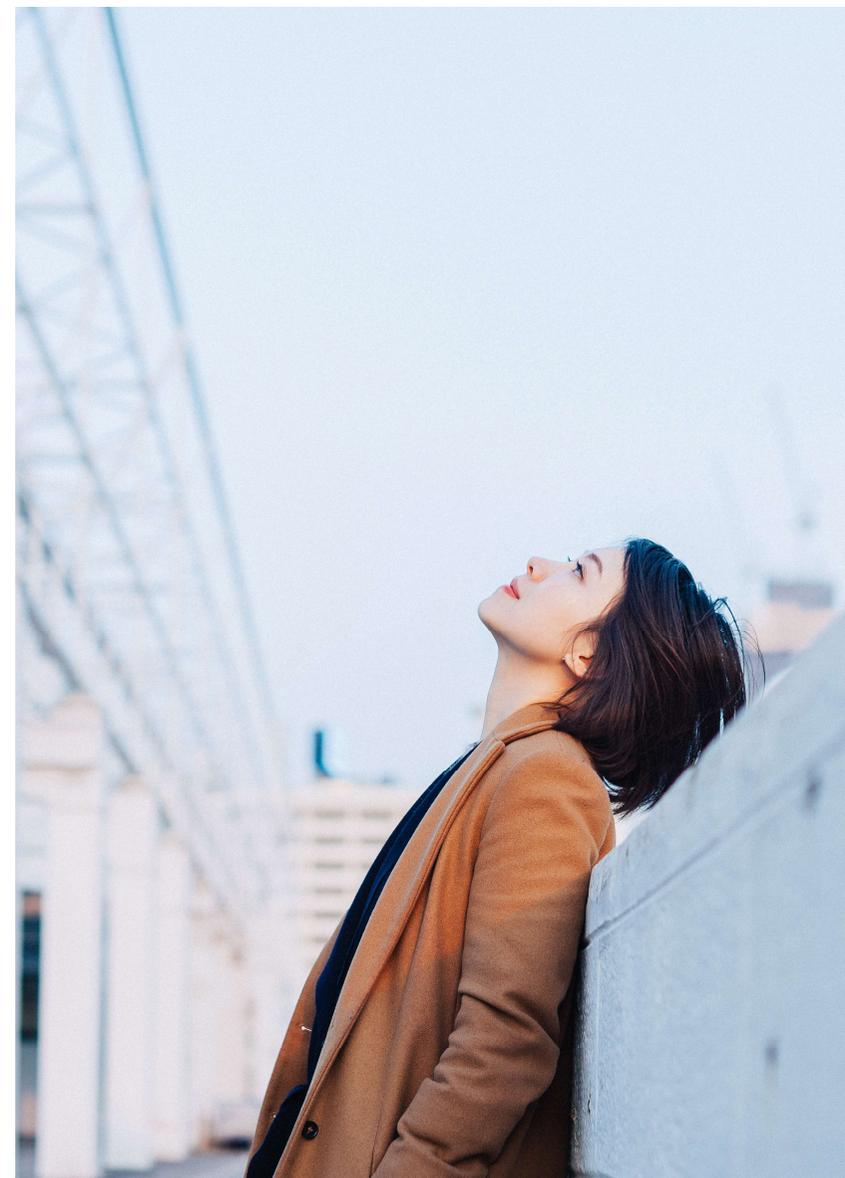
Parte	Tipo	Elegibilidade	Regra
Participante	Básica	Salário > R\$ 6.175,05	0% - 6% (*)
	Suplementar	Todos	0% - 25%
	Voluntária	Todos	Valor Livre
Patrocinadora	Normal	Salário > R\$ 6.175,05	100% da Contribuição Básica

(*) Salário de Contribuição = (Salário Mensal + 8,33%) - R\$ 6.175,05

Exemplos

Salário (*)	Básica	Suplem.	Normal	Total
R\$ 5.000,00	-	R\$ 270,83	-	R\$ 270,83
R\$ 7.000,00	R\$ 84,48	R\$ 379,16	R\$ 84,48	R\$ 548,12
R\$ 10.000,00	R\$ 279,48	R\$ 541,65	R\$ 279,48	R\$ 905,61

Para estas simulações utilizamos os percentuais: Básica = 6% ; Suplementar = 5%



Como alterar os percentuais de contribuições?

<https://valueprev.com.br/>

<https://arearestrita.valueprev.com.br/Area/Acesso/Autenticacao/Login>

Arrecadação ▼ §

- Extrato de Contribuição
- Demonstrativo de Contribuição
- Contribuição Voluntária
- Alteração Percentual de Contribuição**

Alteração Percentual Contribuição

Percentual Atual

Nome
PARTICIPANTE - 10056

CPF
000.000.100-56

Saldo de Conta
██████████

Contribuição Básica
6 %

Contribuição Suplementar
0 %

Novo Percentual

Contribuição Básica ▼

Contribuição Suplementar ▼

Salário
R\$ ██████████

Contribuição Básica R\$ 0,00 Contribuição Suplementar R\$ 0,00

Data da Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Percentual Básica da Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Percentual Suplementar da Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Status Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Regra de Cálculo:

Contribuição Básica:
Percentual escolhido x [(Salário de Contribuição x 1,0833) - 15 URs]

Contribuição Suplementar:
Percentual escolhido x (Salário de Contribuição x 1,0833)

UR: Unidade de Referência
1 UR = R\$ 411,67
15 URs = R\$ 6.175,05

Informações Gerais:
O novo percentual será válido a partir de janeiro do próximo ano. Esta funcionalidade ficará disponível para solicitação de alteração de 01/06/2021 até 30/06/2021.

Concluir

Novo Percentual

Contribuição Básica

6 %

Contribuição Suplementar

19 %

20 %

21 %

22 %

23 %

24 %

25 %



Incentivo Fiscal do IR da Pessoa Física

Descrição	Sem contribuições para previdência	Contribuições para os planos HP, DXC ou +VALOR
Renda bruta anual	R\$ 120.000	R\$ 120.000
12% Contribuição para a previdência complementar	R\$ 0,00	R\$ 14.400
Alíquota Imposto de Renda	27,5%	
Imposto de Renda	R\$ 30.646,79	R\$ 26.686,79

No exemplo acima observamos um *saving* de R\$ 3.960 e poderá pagar lá no futuro um valor de R\$ 1.440 (IR de 10% - regime regressivo)

Perfis de Investimentos

Participante	SC	CO	MO	AG
Ativo	✓	✓	✓	✓
Auto Patrocinado	✓	✓	✓	✓
BPD	✓	✓	✓	✓
Aposentado	✓	✓	✗	✗

SC - Super Conservador **CO** - Conservador **MO** - Moderado **AG** - Agressivo

BPD - Benefício Proporcional Diferido

Como alterar o Perfil de Investimento?

<https://valueprev.com.br/>

<https://arearestrita.valueprev.com.br/Area/Acesso/Autenticacao/Login>

The screenshot displays the Valueprev user interface for changing an investment profile. On the left, a sidebar menu contains options like 'Página Inicial', 'Cadastro', 'Informações Cadastrais', 'Dependente', 'Pessoa Politicamente Exposta', 'Convite Plano Família', and 'Alteração de Perfil' (highlighted with a red box). The main content area is titled 'Alteração de Perfil' and is divided into two columns: 'Perfil Atual' and 'Novo Perfil'. The 'Perfil Atual' section shows the user's current details: Name (PARTICIPANTE - 10056), CPF (000.000.100-56), Date of Validity (31/12/2011), and Profile (B-CO CONSERVADOR). A yellow warning box states that the new profile will be valid from January of the next year. The 'Novo Perfil' section features a dropdown menu for selecting a new profile, with a green arrow pointing to it. Below the dropdown, it shows the current selection: 'A-SU SUPER.CONSERVADOR'. Other options listed are 'C-MO MODERADO' and 'D-AG AGRESSIVO'. A 'Mais informações' link points to the 'Política de Investimento'. At the bottom right, there is a 'Concluir' button.

valueprev

Página Inicial

Cadastro

Informações Cadastrais

Dependente

Pessoa Politicamente Exposta

Convite Plano Família

Alteração de Perfil

Alteração de Perfil

Perfil Atual

Nome
PARTICIPANTE - 10056

CPF
000.000.100-56

Data de Vigência
31/12/2011

Perfil
B-CO CONSERVADOR

O novo perfil será válido a partir de janeiro do próximo ano. Esta funcionalidade ficará disponível para solicitação de alteração de 01/06/2021 até 30/06/2021.

Novo Perfil

Perfil

Data da Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Perfil da Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Status Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Mais informações

[Política de Investimento](#)

Concluir

Novo Perfil

Perfil

A-SU SUPER.CONSERVADOR

C-MO MODERADO

D-AG AGRESSIVO



— Economia Brasileira

	2021				2022				2023		2024	
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal*	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal*	Hoje	Comp. semanal*	Hoje	Comp. semanal*
IPCA (%) 	5,24	5,82	5,90	▲ (11)	3,67	3,78	3,78	= (1)	3,25	= (49)	3,25	= (21)
IPCA (%) últimos 5 dias úteis 	5,36	5,85	5,93	▲ (11)	3,61	3,80	3,74	▼ (1)	3,25	= (42)	3,25	= (11)
PIB (var. %) 	3,52	4,85	5,00	▲ (9)	2,30	2,20	2,10	▼ (2)	2,50	= (120)	2,50	= (67)
CÂMBIO (R\$/US\$) 	5,30	5,18	5,10	▼ (2)	5,30	5,20	5,20	= (1)	5,10	= (1)	5,00	= (1)
SELIC (% a.a.) 	5,50	6,25	6,50	▲ (2)	6,50	6,50	6,50	= (5)	6,50	= (12)	6,50	= (8)

* comportamento dos indicadores desde o último Focus; os valores entre parênteses expressam o número de semanas em que vem ocorrendo o último comportamento.

▲ Aumento ▼ Diminuição = Estabilidade
em relação ao Focus anterior

Indicadores

Indicadores	Ano	18 meses	60 meses
Dólar	-3,18	22,44	48,78
IBX	7,89	14,44	151,19
CDI	1,15	4,15	38,71
IMA-S	1,08	3,70	38,37
IMA-B	-1,49	4,68	76,96
IMA-B 5	0,53	9,13	61,16
IMA-B 5+	-3,32	1,38	88,36
IRF-M	-2,22	4,48	62,28
IRF-M 1	0,66	4,73	42,68
IRF-M 1+	-4,18	4,05	70,24
IPCA	3,52	8,90	22,99

Fonte: Quantum (Base: 18/06/2021)

Perfis de Investimentos e Rentabilidade



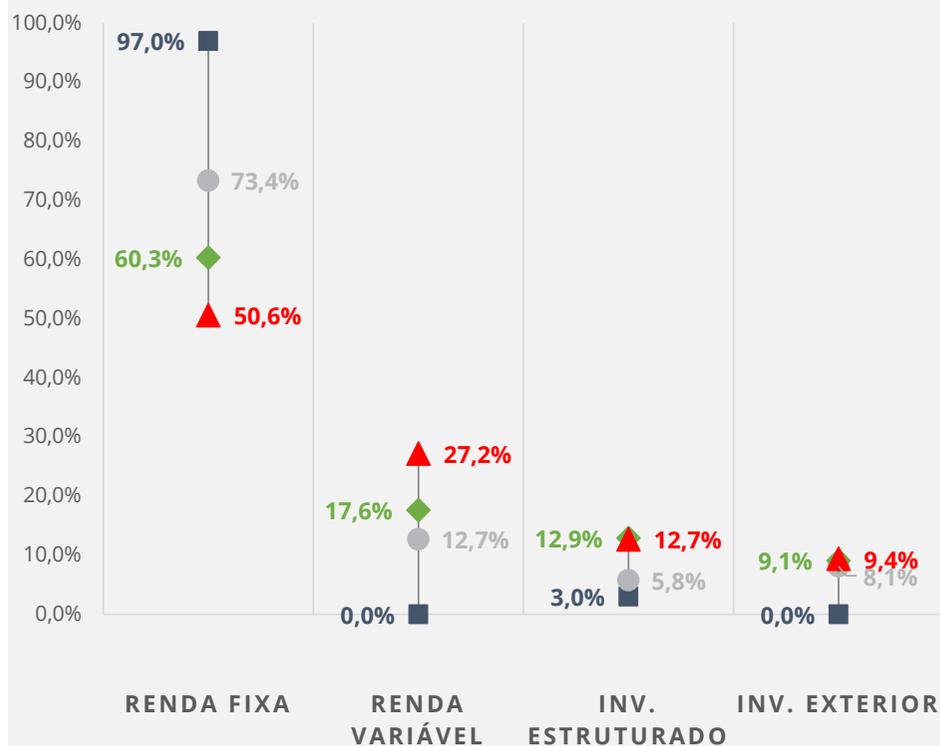
Política de Investimento HP e DXC - 2021

Perfil de Investimento	LIMITES E PONTO ALVO DE ALOCAÇÃO POR SEGMENTO														
	Renda Fixa			Renda Variável			Estruturados			IMOBILIÁRIO			Exterior		
	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo
Conservador	53,00%	91,00%	66,20%	9,00%	17,00%	12,90%	0,00%	15,00%	13,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	10,00%	7,90%
Moderado	47,00%	87,00%	60,20%	13,00%	23,00%	17,80%	0,00%	15,00%	13,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	10,00%	9,00%
Agressivo	33,00%	79,00%	50,30%	21,00%	37,00%	27,70%	0,00%	15,00%	13,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	10,00%	9,00%
Super Conservador	87,00%	100,00%	100,00%				0,00%	13,00%	10,00%						

Perfil de Investimento - Mai/21

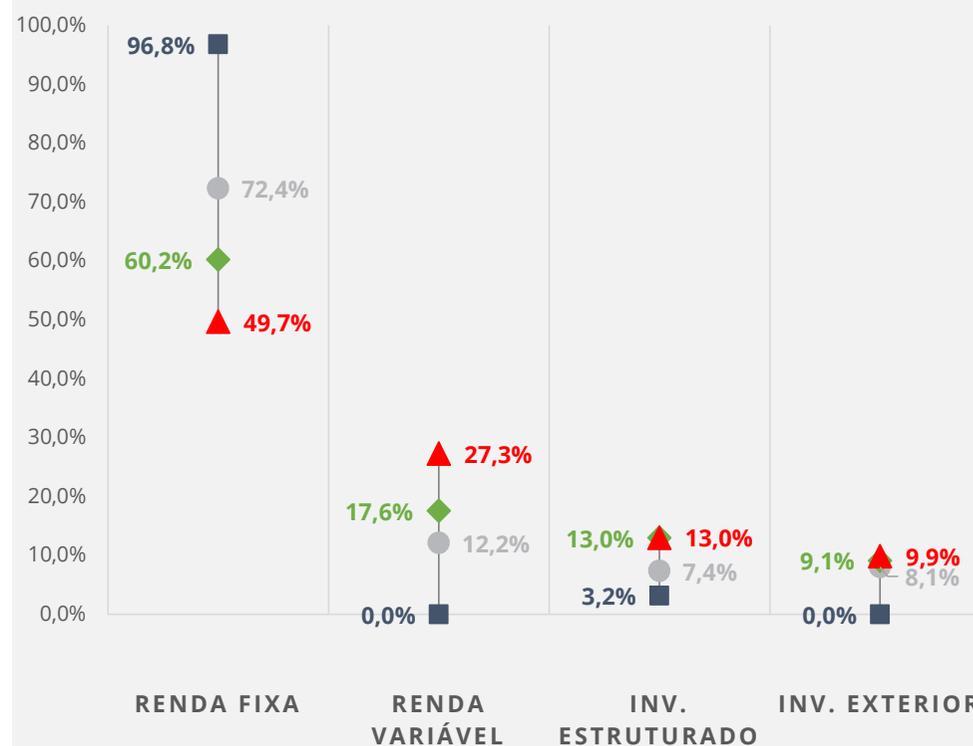
PLANO HP - ALOCAÇÃO DOS INVESTIMENTOS

■ SC ● CO ◆ MO ▲ AG



PLANO DXC - ALOCAÇÃO DOS INVESTIMENTOS

■ SC ● CO ◆ MO ▲ AG





Diversificação por Segmentos

Row Labels	SC	CO	MO	AG
RF				
WESTERN	99,35%	64,81%	76,30%	82,43%
SANTANDER		34,41%	21,35%	11,74%
AZ QUEST		0,49%	1,72%	5,38%
ITAU	0,01%	0,03%	0,01%	0,01%
BTG PACTUAL	0,64%	0,26%	0,62%	0,44%
RV				
FRANK. TEMPL.		41,12%	3,01%	29,06%
VINCI PARTNERS		24,32%	21,39%	27,90%
OCEANA		11,87%	39,27%	8,82%
BAHIA		7,27%	25,47%	34,16%
ITAU		15,42%	10,86%	0,06%
IES				
SPX	24,69%	39,88%	52,92%	47,52%
SAFRA	24,81%	22,97%	25,34%	26,40%
AZ QUEST	25,14%	16,05%	16,36%	15,22%
MOAT CAPITAL	25,36%	16,03%	2,90%	3,90%
LACAN		5,06%	2,47%	6,96%
IEX				
BB - JPM		45,91%	40,29%	41,94%
BB - NORDEA		20,41%	17,63%	23,35%
WESTERN		14,82%	22,38%	17,71%
PIMCO		14,25%	19,70%	15,98%
LEGG MASON		4,61%	0,00%	1,01%
Grand Total	100%	100%	100%	100%



Perfis de Investimentos – Rentabilidade (Mai/21)

PERFIL	2021 acumulado (Maio)		12 Meses		60 Meses	
	HP	DXC	HP	DXC	HP	DXC
SC	-0,24	-0,24	5,87	5,86	52,07	52,05
CO	1,21	1,23	12,77	12,73	78,20	78,14
MO	2,51	2,52	18,83	18,73	90,17	90,00
AG	3,24	3,20	20,93	20,84	95,97	95,82

SC – Super Conservador CO – Conservador MO – Moderado AG - Agressivo

Resultados mensais em 24,5 anos

Descrição	SC	CO	MO	AG
Qte. de meses positivos 	275	254	223	201
	94%	86%	76%	68%
Qte. de meses negativos 	19	40	71	93
	6%	14%	24%	32%

SC – Super Conservador *CO* – Conservador *MO* – Moderado *AG* – Agressivo

Retorno dos Investimentos - 5 anos

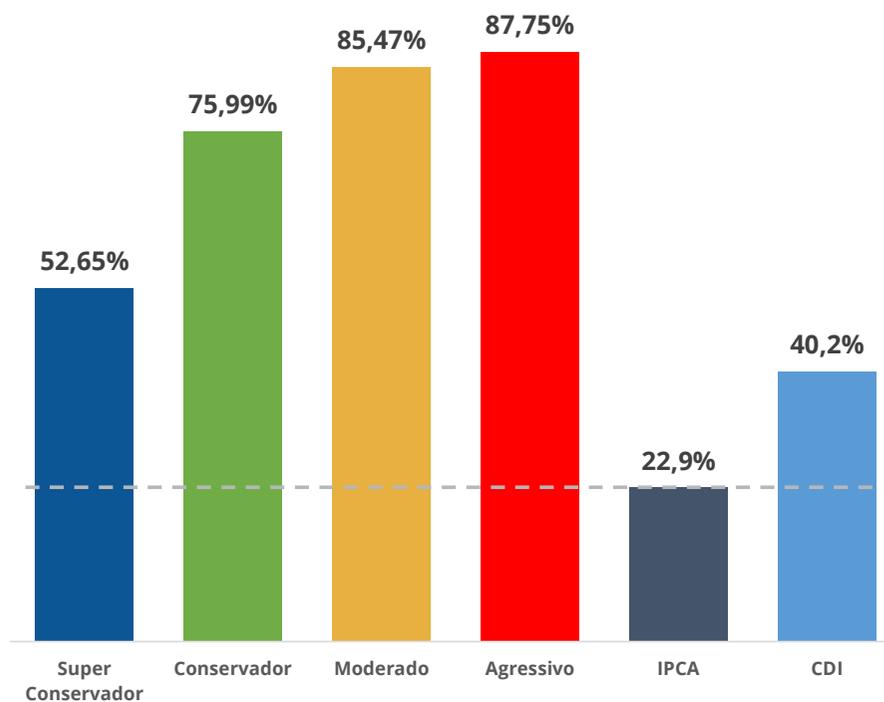
Inflação	IPCA
5 anos	22,9%
Ano	4,2%
Mês	0,3%

Retorno nominal	SC	CO	MO	AG
5 anos acumulados	52,6%	75,9%	85,4%	87,7%
média/ano	8,8%	12,0%	13,1%	13,4%
média/mês	0,7%	0,9%	1,0%	1,1%

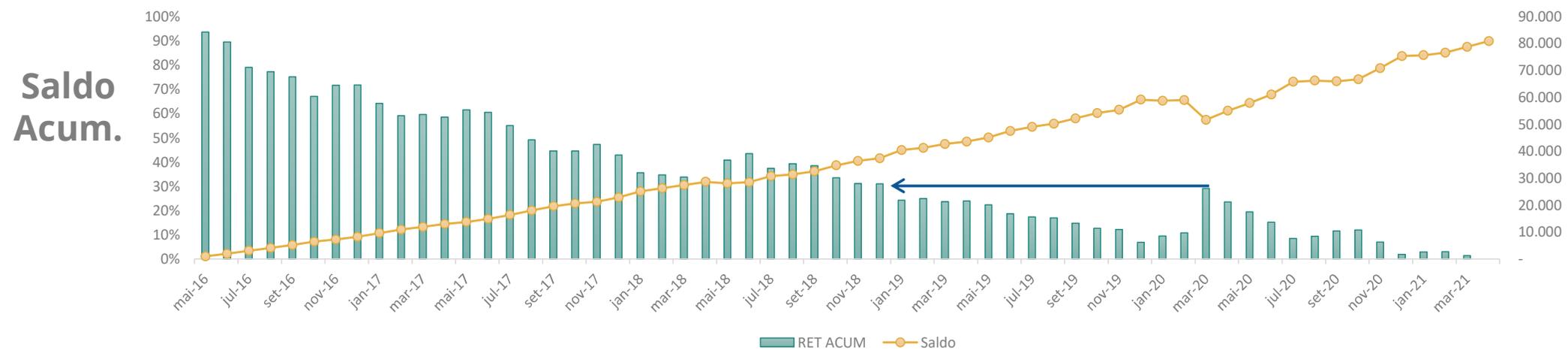
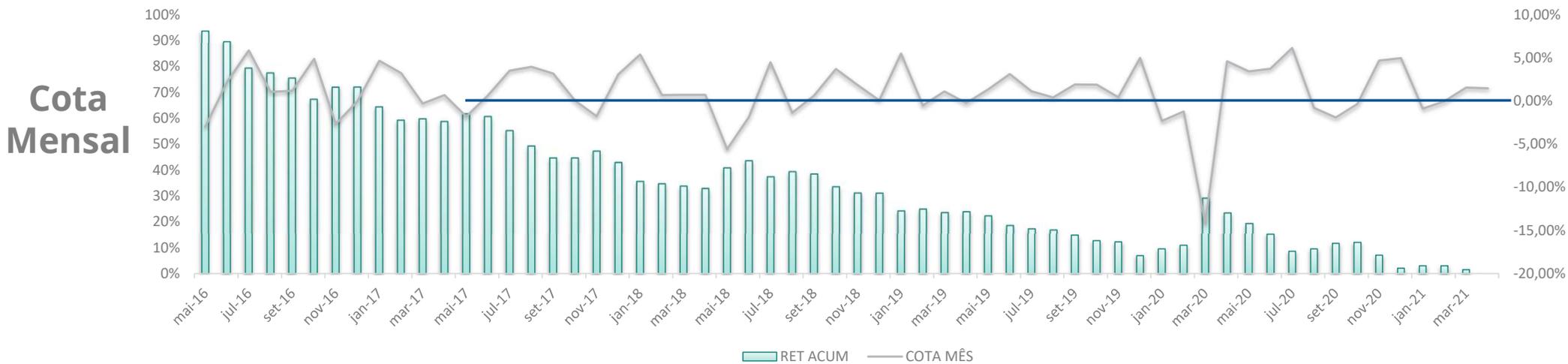
Excedente	SC	CO	MO	AG
5 anos acumulados	29,8%	53,1%	62,5%	64,8%
média/ano	4,6%	7,8%	8,9%	9,2%
média/mês	0,4%	0,6%	0,7%	0,7%

SC - Super Conservador CO - Conservador MO - Moderado AG - Agressivo

Rentabilidade - 60 meses



Retorno dos Investimentos - série histórica de 5 anos



Comentários Finais

+VALOR

valueprev para todos

O Plano +Valor nasceu em setembro de 2020 para fortalecer não só os laços, mas para que os participantes e seus familiares que fazem parte dos planos administrados pela Value Prev façam planos juntos!

Benefício de Renda Mensal

Aos 50 anos o participante já torna-se elegível à esta opção.

Benefício Temporário de Renda

Oportunidade para quem se planeja para uma viagem ou quer enviar os filhos para o intercâmbio.

Resgates Parciais

Aqui também é permitido o resgate parcial de 20% do saldo à cada 2 anos.*

Isso é possível porque o investimento de longo prazo é resgatável de forma programada. A realização de um sonho de curto ou médio prazo pode ser alcançada por meio de uma renda temporária para uma viagem, um curso no exterior ou ainda para a compra de um bem durável de maior valor.

** após 3 anos de vinculação ao plano.*

Quer viajar de férias com a família
ou mandar os filhos para o intercâmbio?*

No +Valor você pode!



Como convidar um familiar para o Plano +VALOR?



Anfitrião



**Acessa o site
(área restrita)**

**Convidado/
Participante**

**Recebe o
convite
via email**

**Acessa o site
(área aberta)**

**Recebe a chave
de acesso
via email**

**Acessa o site
(área restrita)**

Value Prev

**Valida os dados
e aprova a
inscrição**

Como convidar um familiar para o Plano +VALOR?

Anfitrião

Cadastro ▾

- Informações Cadastrais
- Dependente
- Pessoa Politicamente Exposta
- Convide Plano Família**

Plano Família

Preencha as informações para enviar o convite da adesão ao Plano Família.

Convidados

Digite o texto a ser buscado

Nome	CPF	Parentesco	E-mail	Status	Data de Envio	Enviar
------	-----	------------	--------	--------	---------------	--------

Compromisso de Aceitação

Leia os parágrafos abaixo. No final da página marque no "Check-Box" confirmando que concorda com os itens do termo e depois clique no botão "Avançar".

- I. Estou ciente que o vínculo de parentesco ou afetivo com o Participante indicado deverá ser até o 4º grau em linha reta, colateral ou por afinidade.
- II. Atesto para os devidos fins de direito, sob as penas da lei, que as informações prestadas concernentes ao vínculo/grau de parentesco declarado são verdadeiras e autênticas (fiéis a verdade e condizentes com a realidade dos fatos à época), sendo minha total responsabilidade pelas informações prestadas, cabendo a mim a atualização dos dados fornecidos. Declaro ainda, que todas as informações prestadas são verdadeiras e assumo inteira responsabilidade pelas mesmas sob pena de todas as consequências civis, penais e administrativas, por expressão fiel da verdade.
- III. Declaro estar de acordo com os termos dos documentos que me foram disponibilizados no site <http://valueprev.com.br> (Regulamento do Plano Setorial +VALOR; Material Explicativo; Estatuto da Value Prev) e a adesão ao Plano Setorial +Valor da ValuePrev.

todos os itens acima, estou ciente e de acordo com da um deles.

Insira seu CPF

Digite seu CPF

Informe os dados complementares

Nome do Convidado Insira o nome do convidado
 Este campo é obrigatório

Email Pessoal do Convidado Insira o e-mail pessoal do convidado
 Este campo é obrigatório

Email Comercial do Convidado Insira o e-mail comercial do convidado
 Este campo é obrigatório

Telefone Fixo Insira o telefone fixo do convidado

Telefone Celular Insira o telefone celular do convidado
 Este campo é obrigatório

Data de Nascimento Insira o data de nascimento
 Este campo é obrigatório

Grau Parentesco Selecione o parentesco
 Este campo é obrigatório

Informe os dados do Responsável

Nome do Responsável Insira o nome do responsável
 Este campo é obrigatório

CPF do Responsável Insira o CPF do responsável
 Este campo é obrigatório

Registro Geral do Responsável Insira o registro geral do responsável
 Este campo é obrigatório

Email Comercial do Responsável Insira o e-mail comercial do responsável

Telefone Celular Insira o telefone celular do responsável
 Este campo é obrigatório

Endereço do Responsável Insira o endereço do responsável
 Este campo é obrigatório

Email Pessoal do Responsável Insira o e-mail pessoal do responsável
 Este campo é obrigatório

Telefone Fixo Insira o telefone fixo do responsável

Data de Nascimento Insira o data de nascimento
 Este campo é obrigatório



Parabéns! Seu convite foi enviado com sucesso!

Como convidar um familiar para o Plano +VALOR?

Convidado / Participante

+VALOR
valueprev para todos

Seja bem vindo (a) à Value Prev

Você foi convidado pelo seu familiar para participar do Plano +VALOR.

É com grande satisfação que encaminhamos esta mensagem para sua inscrição à este plano, que será administrado pela Value Prev Sociedade Previdenciária.

Para realizar o seu primeiro acesso, siga estes passos:

- 1. Acesse o site do Plano +VALOR www.valueprev.com.br/maisvalor/
- 2. Clique no botão "REGISTRA-ME" (no menu à direita)
- 3. Preencha seus Dados Cadastrais;
- 4. Defina o valor da sua contribuição mensal;

Após o final do cadastro, a Value Prev analisará suas informações em até 3 dias úteis para a liberação da sua primeira senha de acesso ao site do Plano +VALOR.

Cordialmente,

Equipe da Value Prev

+VALOR
valueprev para todos

Home Quem Somos O Plano Perguntas e Respostas Atendimento Login

INVISTA NO PLANEJAMENTO DOS SEUS OBJETIVOS

Tenha como objetivo a segurança e rendimento a longo prazo

Comece a investir!

+VALOR

Dados da Simulação	Resultado da Simulação
Simulação para Benefício de Renda Mensal	
Idade: 50 anos	
Idade para recebimento do seu benefício: 58 anos	Saldo Acumulado: R\$ 0,00
Contribuição Mensal: R\$ 100,00	
Rentabilidade acima da Inflação: 1%	

Continue a Investir

Dados Pessoais

Preencha corretamente todos os dados:

CPF
Digite seu CPF:

NOME COMPLETO
Digite seu nome completo:

DATA DE NASCIMENTO
Digite sua Data de Nascimento:

E-MAIL
Digite seu melhor e-mail:

TELEFONE
Digite seu Telefone:

CELULAR
Digite seu Celular:

Avançar

+VALOR

Parabéns!

Sua inscrição foi realizada com sucesso!

A equipe da Value Prev revisará suas informações em até 3 dias úteis para que seja liberado (via e-mail) as instruções para o seu primeiro acesso no site do Plano +VALOR.

+VALOR
valueprev para todos

Prezado Participante,

O Sr(a), está recebendo a nova senha da sua área restrita administrada pela Value Prev (<https://valueprev.com.br/maisvalor/>)

Em caso de dúvidas ou problemas de acesso, entre em contato pelo link: <https://valueprev.com.br/maisvalor/atendimento>

Sua nova senha é : Slajng1Yjk



- ↳ A Value Prev é uma entidade sem fins lucrativos;
- ↳ Não existe taxa de carregamento;
- ↳ Os valores aportados para Planos de Previdência podem ser deduzidos do IR em até 12% da Renda Bruta Anual;
- ↳ Um dependente maior de 16 anos precisa ser contribuinte no INSS para fazer jus à dedutibilidade de Previdência Complementar da Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda.
- ↳ Este plano foi desenvolvido para auxiliar os participantes na conquista de seus objetivos de MP e LP.



Obrigado!





www.valueprev.com.br