



Plano +VALOR

16/06/2021



Objetivos da Reunião

- Apresentação do Plano +VALOR (família)
 - Evolução desde out/2020
 - Principais características
- Convite à todos para atuar como “**embaixadores**” deste plano

Agenda - 60'

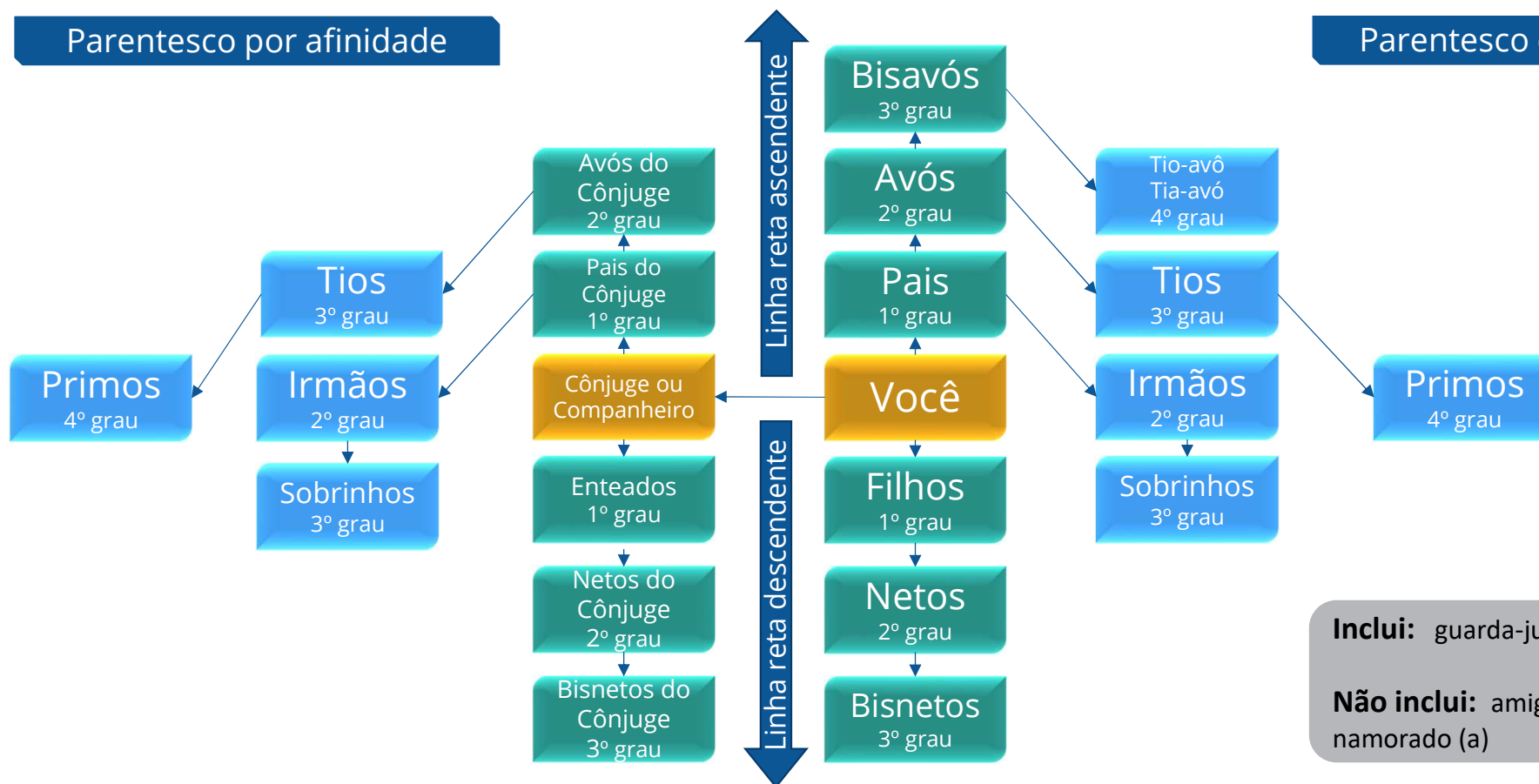


- Alcance deste plano
- Estrutura da Entidade
- Dados Estatísticos do Plano +VALOR
- Características (regras)
- Investimentos
- Regras Tributárias
- Considerações Finais

Grau de Parentesco - Indicação

Parentesco por afinidade

Parentesco consanguíneo

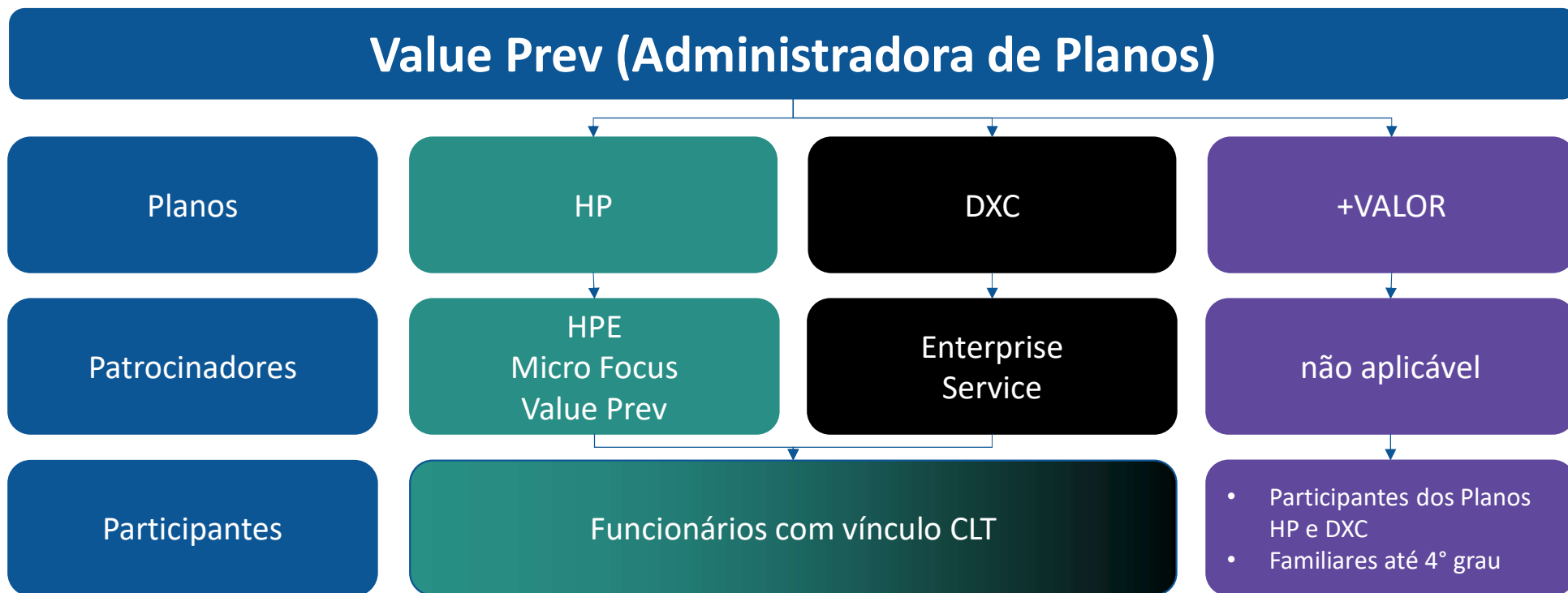


Inclui: guarda-judicial; sócioafetivo
Não inclui: amigos; Conhecidos; namorado (a)

Linha por afinidade

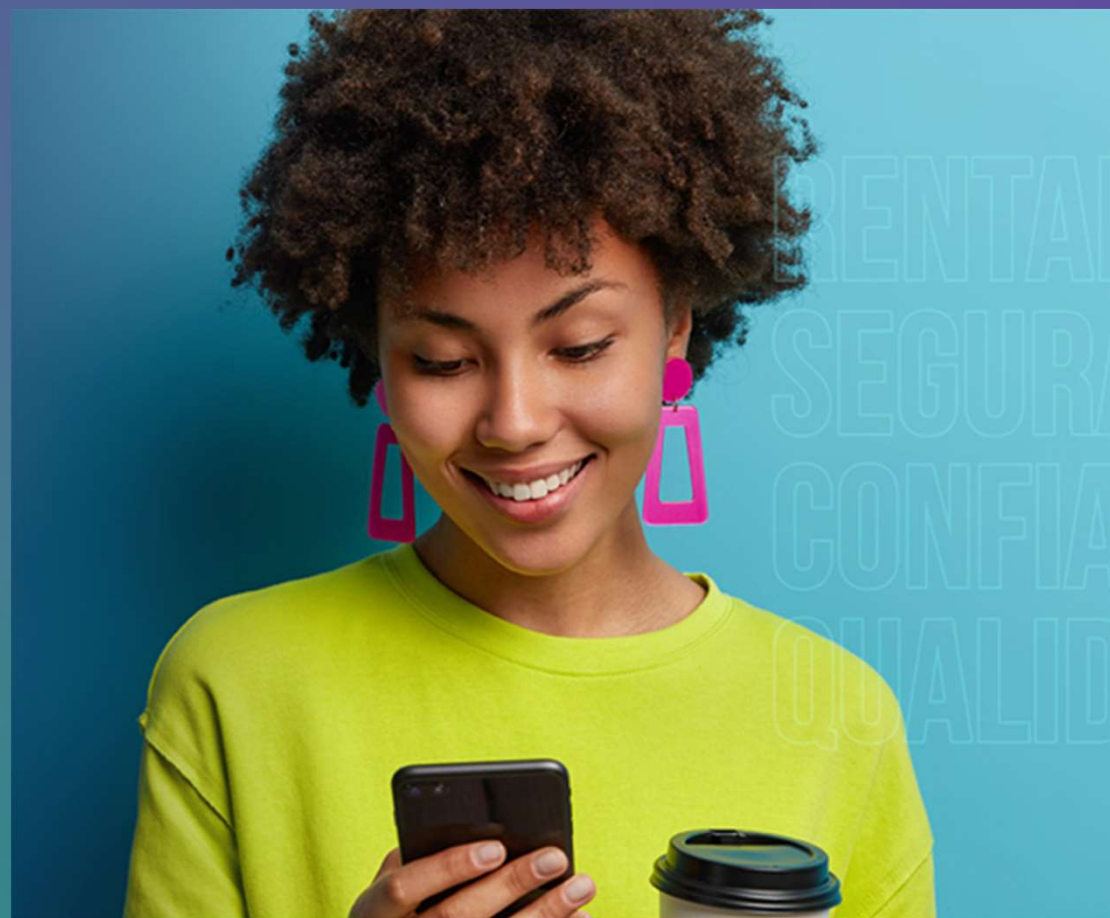
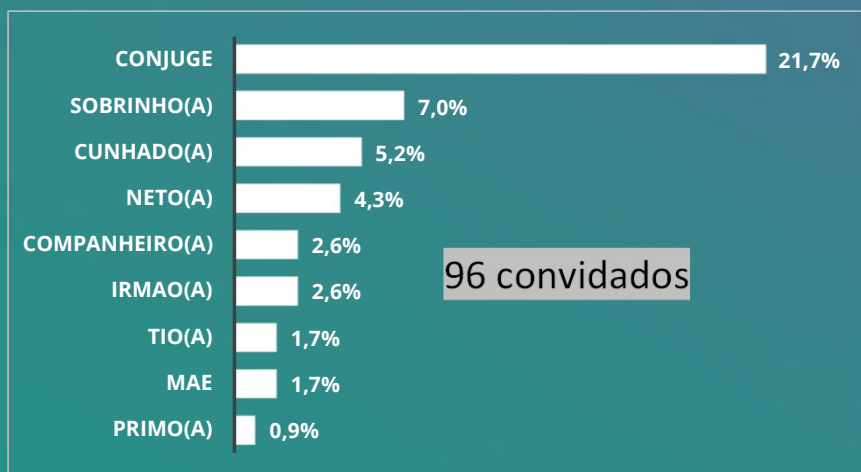
Linha colateral (ou transversal)

Estrutura da Entidade

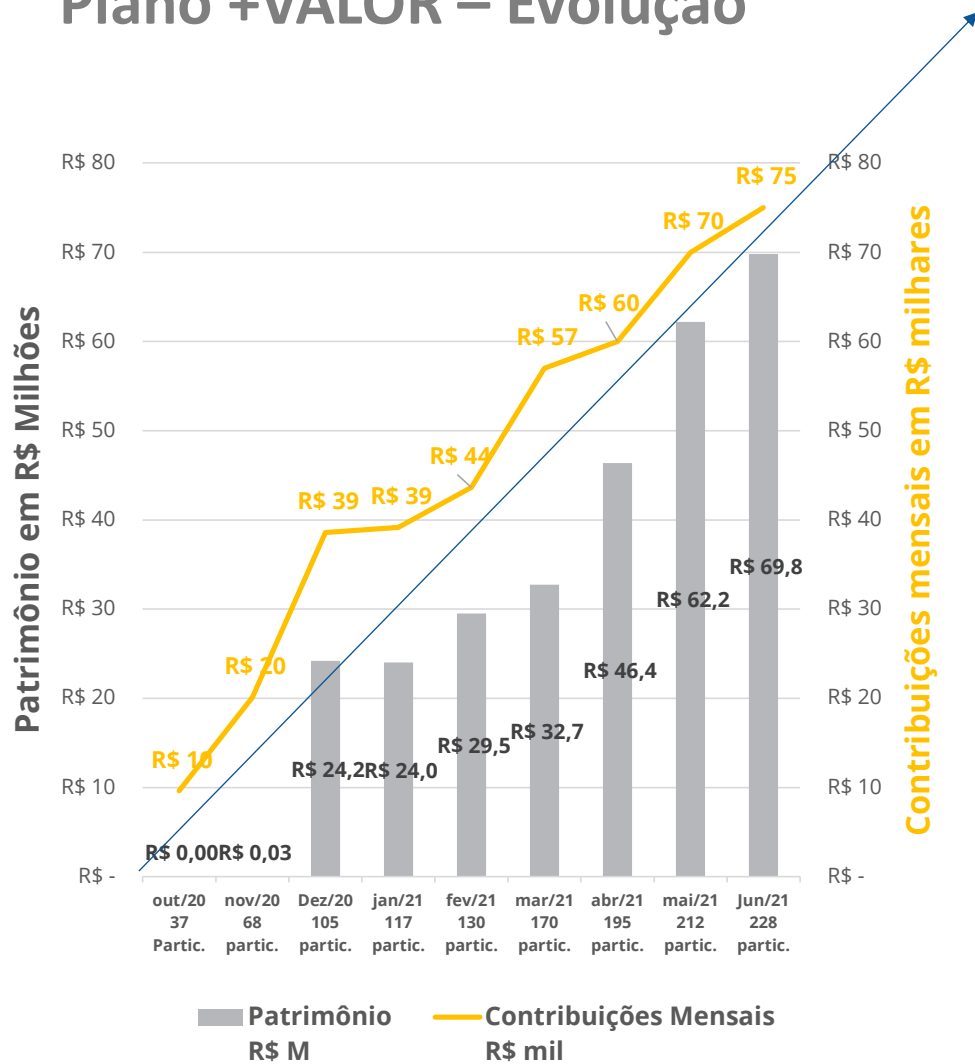


Plano +VALOR - Posição em 15/Jun/2021

- ↪ 228 participantes (25 adesões/mês)
- ↪ R\$ 69,8M de Patrimônio
- ↪ R\$ 75 mil/mês de contribuições
- ↪ R\$ 347 ticket médio mensal
- ↪ Taxa de Administração 0,33% a.a
- ↪ Idade dos participantes:
 - média: 40,9 / menor: 2,8 / maior: 85,0



Plano +VALOR – Evolução



Regras Gerais - Contribuições

Participante

Básica Mensal

Valor mínimo
R\$104,61*

Voluntária

Sem limite de
valor/prazo



** o valor mínimo será reajustado no mês de Janeiro, pela variação do INPC.
O pagamento mensal da contribuição pode ser suspenso por até 24 meses.*

Institutos e Benefícios

Institutos e Benefícios	Elegibilidade / Carência	Acesso ao Saldo	Recebimento Opcional do Saldo	Formas de Pagamento	Continuidade da Contrib. Básica	Opção da Contribuição Voluntária
Benefício de Renda Mensal	50 anos de idade	100%	25%	Percentual: 0,1% à 2% a.m. Prazo certo: mín. 60; máx 240 meses Valor certo: valor em Reais limitado a 2% a.m.		
Benefício Temporário	- 5 anos de vinculação ao plano - maior 18 anos	50%	25%	Renda certa: 24 à 60 meses	Sim	Sim
	- 10 anos de vinculação ao plano - maior de 18 anos	70%	25%	Renda certa: 24 à 60 meses	Sim	Sim
Resgate	Parcial: - 3 anos de vinculação ao plano - solicitação à cada 2 anos - não esteja em gozo do Benefício de Renda Mensal	20%	n/a	à vista	Sim	Sim
	Pagamento único - 3 anos de vinculação ao plano	100%	n/a	- à vista - ou em até 12 parcelas mensais e consecutivas		

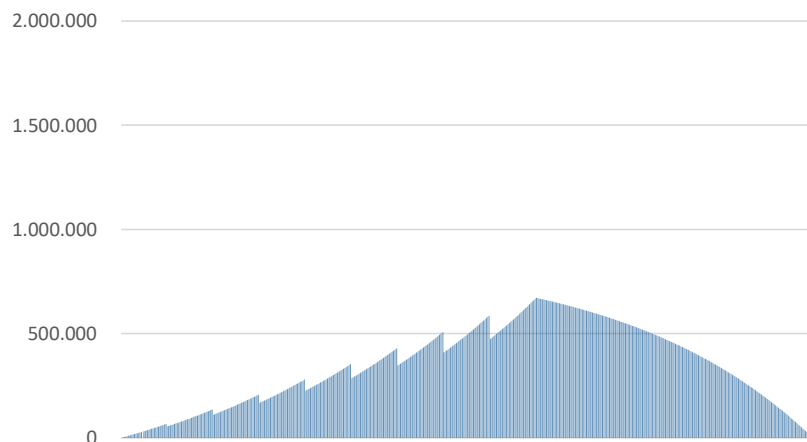
- Ainda permanecem as opções de BPD (Benefício Proporcional Diferido) e Portabilidade

Benefício de Renda Mensal

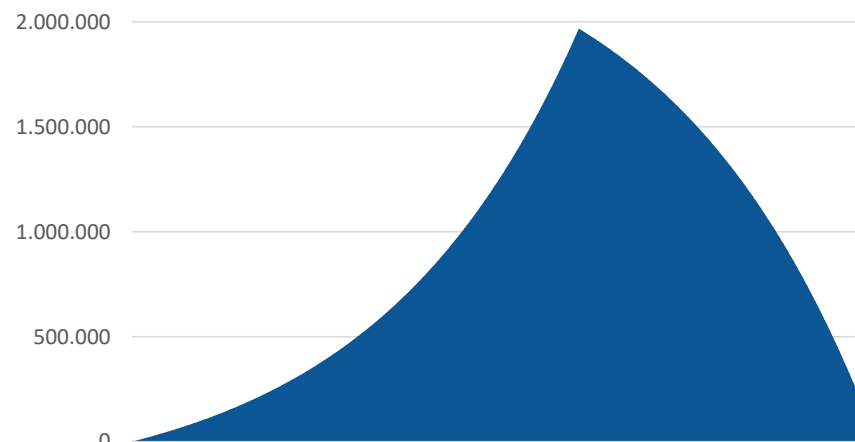
Descrição	Mês	Ano
Acumulação	540	45
Utilização	360	30
Juro Real	0,41%	5%
Contribuição	R\$ 1.000	R\$ 12.000

Descrição	C/ Resgate	S/ Resgate
Saldo na Concessão	R\$ 671.792	R\$ 1.967.918
Resgates	R\$ 514.310	R\$ 0
Reserva de Benefício	R\$ 1.186.102	R\$ 1.967.918
Principal	R\$ 540.000	R\$ 540.000
Juro Real	R\$ 646.102	1.427.918
Renda Mensal	R\$ 3.562	R\$ 10.431

EVOLUÇÃO DO SALDO C/
RESGATE DE 20% A CADA 5 ANOS



EVOLUÇÃO DO SALDO
SEM RESGATES



Benefício Temporário

Faculdade com mensalidade de R\$ 2,5 mil

Institutos e Benefícios	Elegibilidade / Carência	Acesso ao Saldo
Benefício Temporário (BT)	- 5 anos de vinculação ao plano - maior 18 anos	50%
	- 10 anos de vinculação ao plano - maior de 18 anos	70%

Premissas	Mês	Ano
Tempo de faculdade	60	5
Valor Anual / Mensal*	R\$ 2.778	R\$ 33.333
Início no Plano (Idade)	216	18

* IR Regressivo 10%

70% do saldo Saldo aos 18 anos**

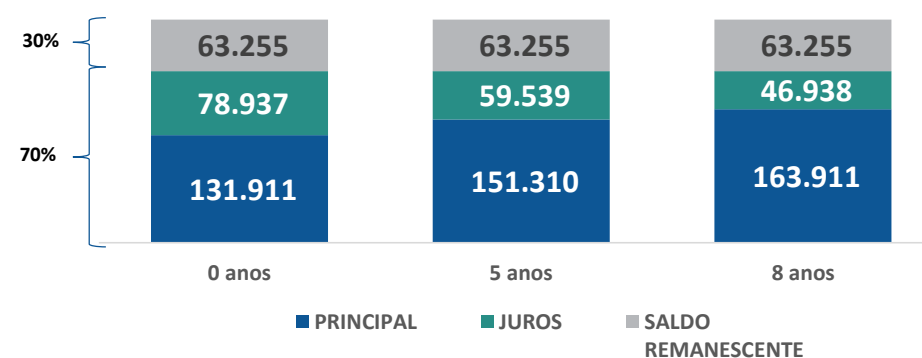
R\$ 147.594 R\$ 210.849

** cálculo efetuado com a premissa de 5% juro real a.a.

Investimento mensal necessário para os 18 anos de idade



Saldo Acumulado do participante aos 18 anos de idade (total R\$ 211 mil)



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



**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
 Este campo é obrigatório

Email Pessoal do Convidado
 Este campo é obrigatório

Email Comercial do Convidado
 Este campo é obrigatório

Telefone Fixo

Telefone Celular
 Este campo é obrigatório

Data de Nascimento
 Este campo é obrigatório

Grau Parentesco
 Este campo é obrigatório

Informe os dados do Responsável

Nome do Responsável
 Este campo é obrigatório

CPF do Responsável
 Este campo é obrigatório

Registro Geral do Responsável
 Este campo é obrigatório

Email Comercial do Responsável

Telefone Celular
 Este campo é obrigatório

Endereço do Responsável
 Este campo é obrigatório

Email Pessoal do Responsável
 Este campo é obrigatório

Telefone Fixo

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://www.valueprev.com.br/maisvalor/>)

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

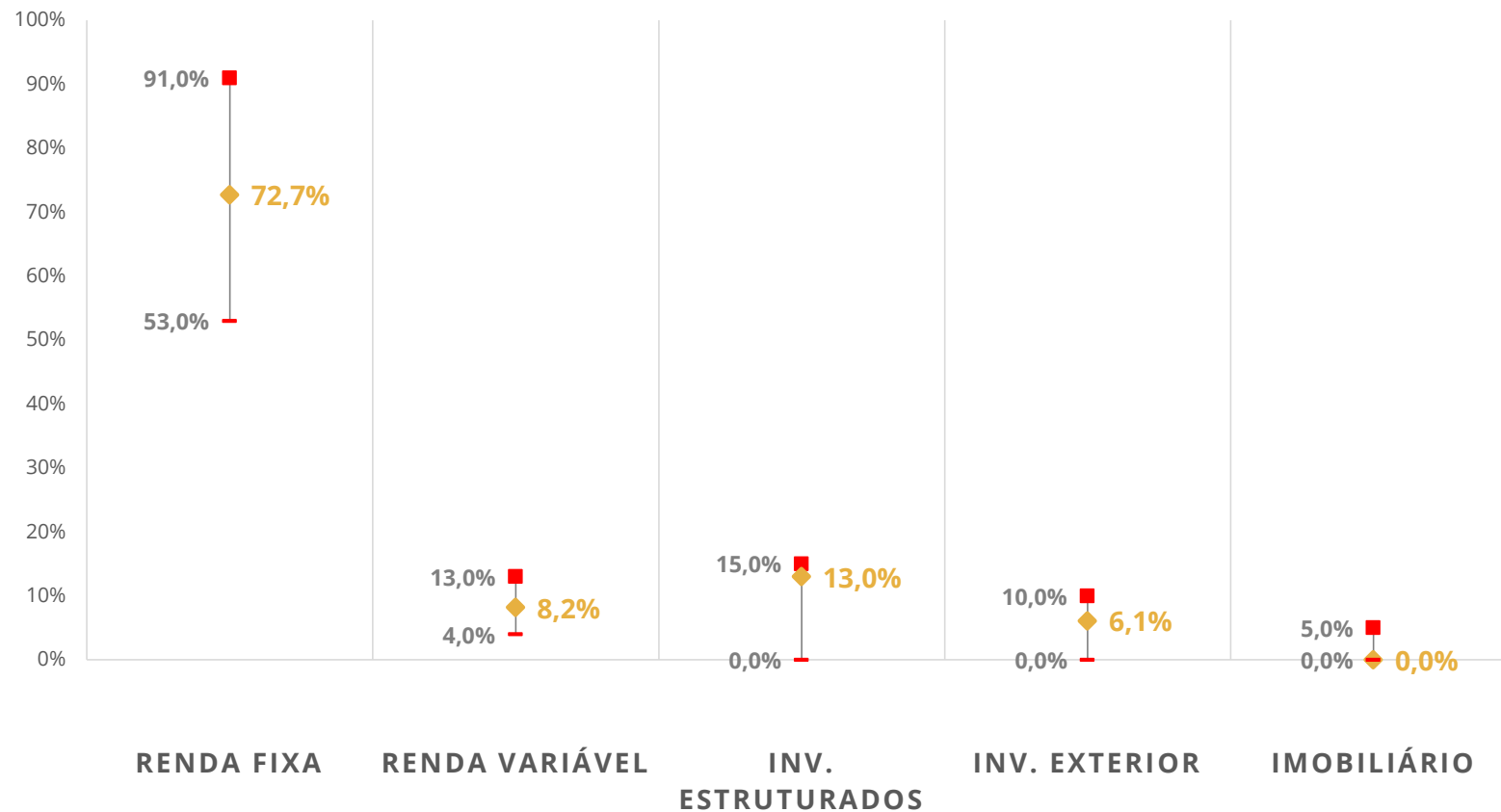
Sua nova senha é : Slajng1Yjk

An aerial photograph of a triathlon race in progress. A kayaker in a bright pink kayak is positioned in the center of the frame, surrounded by a large group of swimmers in black wetsuits and white swim caps. The water is a deep greenish-blue. The left side of the image is partially obscured by a large, dark blue circular graphic element.

Comparativos de Rentabilidades

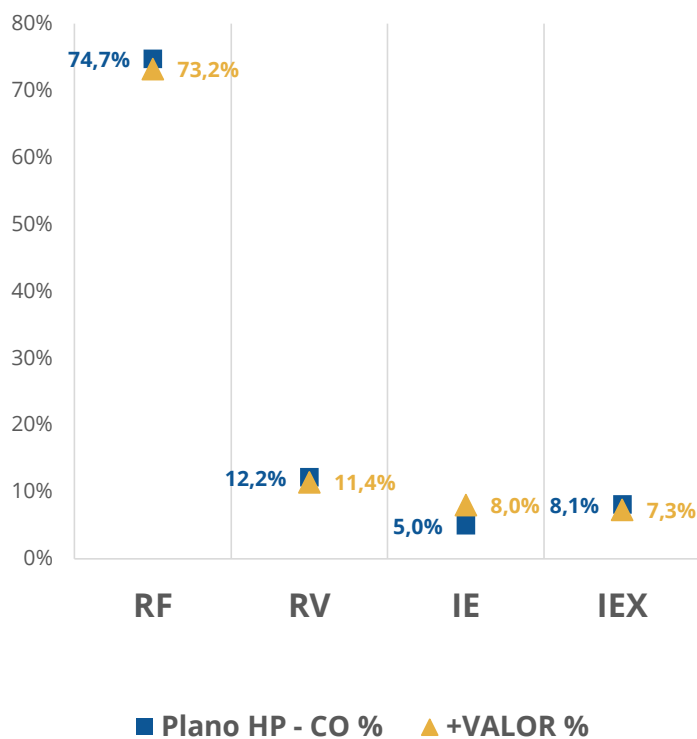
POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2021

■ Máximo ◆ Alvo - Mínimo

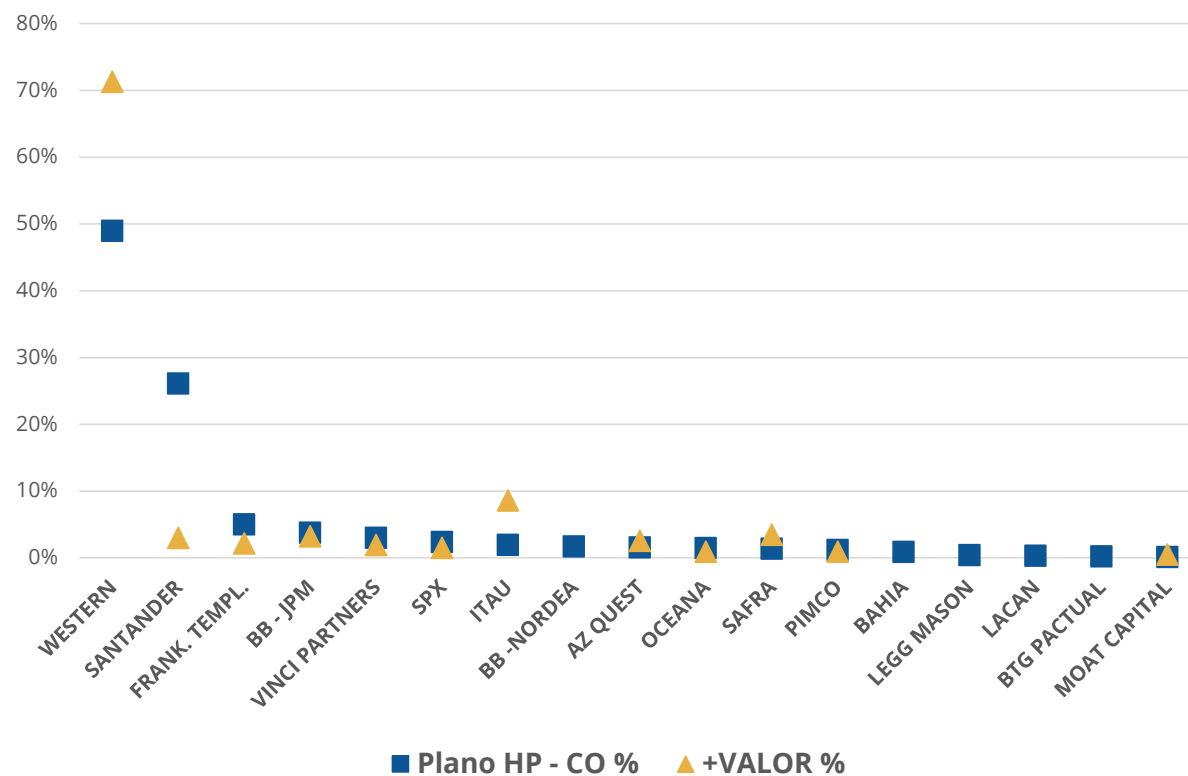


Alocação de Investimentos

Comparativo de Alocações por Segmento

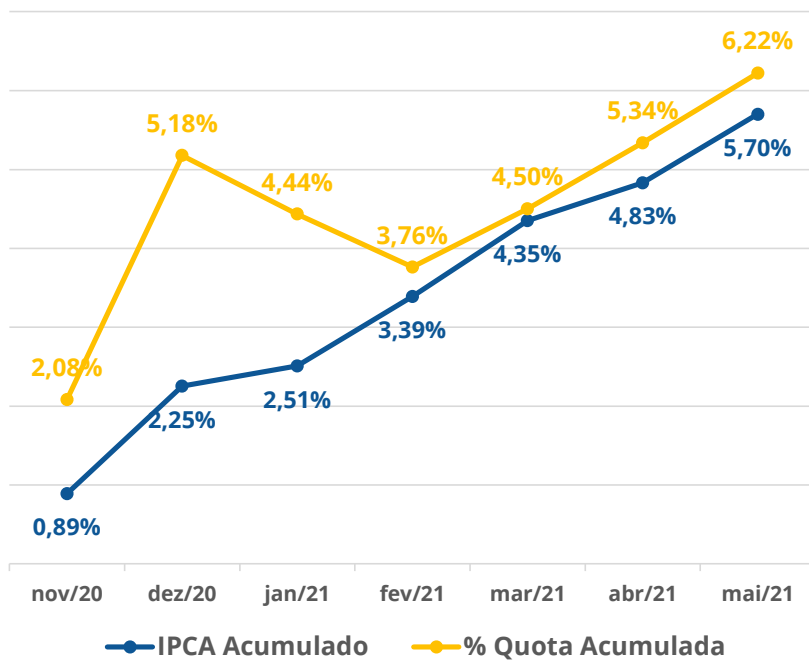


Comparativo de Alocações por Gestor



Plano +VALOR – Rentabilidade desde o lançamento

Rentabilidade Acumulada
Nov/20 - Mai/21



“Rentabilidade passada não significa garantia de rentabilidade futura”



— Tributação

Regime de Tributação - Progressivo



Receita Federal

Renda Mensal R\$

0,00 1.903,99 2.826,66 3.751,06 4.664,68

Alíquota do IRPF %

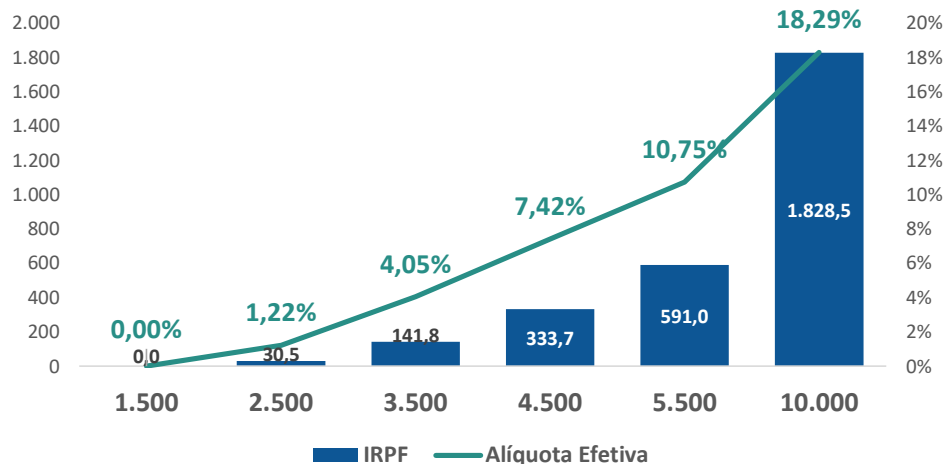
Isento 7,5% 15% 22,5% 27,5%

Parcela a Deduzir R\$

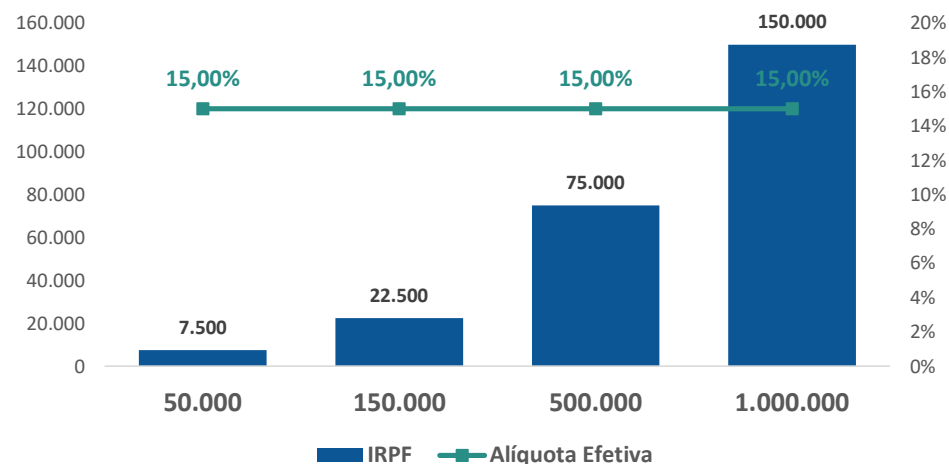
0,00 142,80 354,80 636,13 869,36

Simulador :
<http://www.receita.fazenda.gov.br/Aplicacoes/ATRJO/Simulador/simulador.asp?tipoSimulador=M>

Alíquota efetiva de IR sobre renda mensal*



IR sobre Resgate à título de antecipação



* Utilizamos a dedução de 1 dependente (R\$ 189,59)

Regime de Tributação – Tabela Regressiva

Fase de Acumulação



Tempo de Acumulação

35% - 0 a 2 anos

30% - 2 a 4 anos

25% - 4 a 6 anos

20% - 6 a 8 anos

15% - 8 a 10 anos

10% - 10+ anos

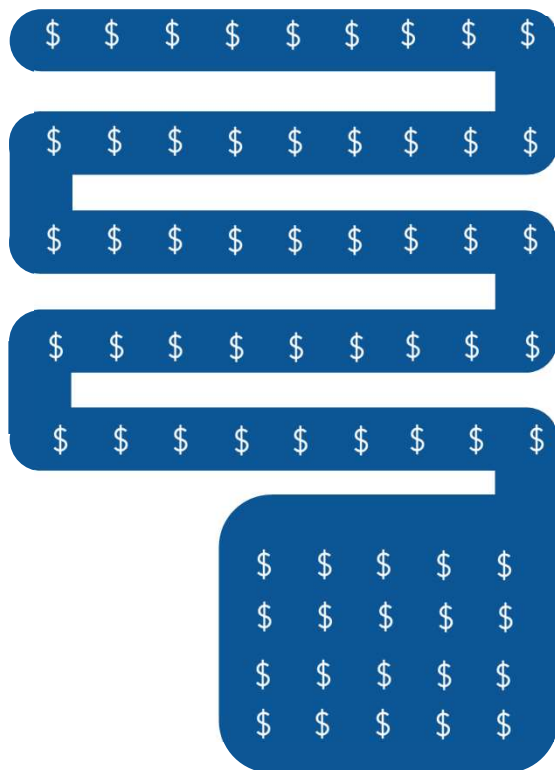
Prazo para escolha:

Até o último dia útil do mês
subsequente à inscrição.



Regime de Tributação – Tabela Regressiva

Fase de Benefício



Tempo de Acumulação

35% - 0 a 2 anos

30% - 2 a 4 anos

25% - 4 a 6 anos

20% - 6 a 8 anos

15% - 8 a 10 anos

10% - 10+ anos

Prazo para escolha:
Até o último dia útil do mês
subsequente à inscrição.



Regime de Tributação - Regressivo



Aposentadoria

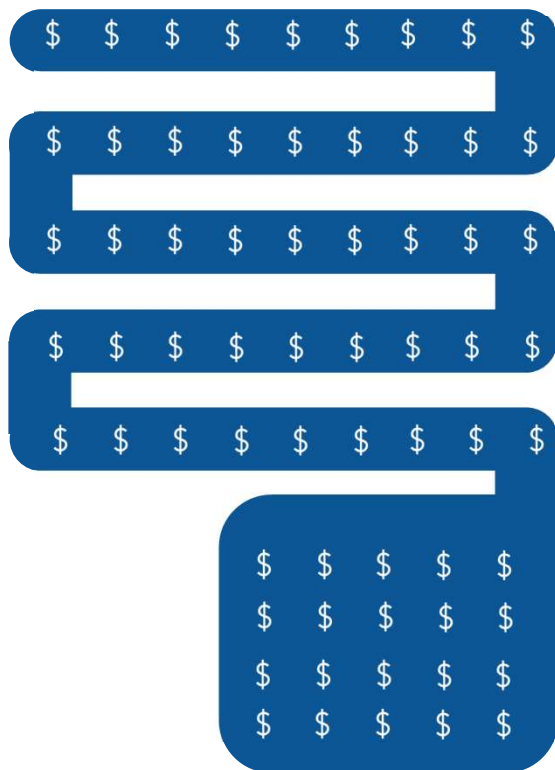
Saldo Participante: R\$ 1M; Tempo de Plano: 20 anos

PRAZO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA	SALDO ACUMULADO	RENDAMENTO MENSAL	IR (R\$)	LÍQUIDO (R\$)
>=2	35%	R\$ 57.831			
>2 A <=4	30%	R\$ 87.739			
>4 A <=6	25%	R\$ 95.418			
>6 A <=8	20%	R\$ 114.127			
>8 A <=10	15%	R\$ 129.441			
>10	10%	R\$ 515.442	R\$ 15.000	R\$ 1.500	R\$ 13.500
TOTAL		R\$ 1.000.000	R\$ 15.000	R\$ 1.500	R\$ 13.500

ALÍQUOTA EFETIVA	10,00%
-------------------------	---------------

Regime de Tributação – Tabela Regressiva

Resgate



Tempo de Acumulação

35% - 0 a 2 anos

30% - 2 a 4 anos

25% - 4 a 6 anos

20% - 6 a 8 anos

15% - 8 a 10 anos

10% - 10+ anos

Prazo para escolha:

Até o último dia útil do mês
subsequente à inscrição.



Regime de Tributação - Regressivo



Resgate

Saldo Participante: R\$ 50 mil; Tempo de Plano: 15 anos

PRAZO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA	BRUTO (R\$)	IR (R\$)	LÍQUIDO (R\$)
>=2	35%	R\$ 2.891	R\$ 1.012	R\$ 1.879
>2 A <=4	30%	R\$ 4.386	R\$ 1.316	R\$ 3.070
>4 A <=6	25%	R\$ 4.770	R\$ 1.192	R\$ 3.578
>6 A <=8	20%	R\$ 5.706	R\$ 1.141	R\$ 4.565
>8 A <=10	15%	R\$ 6.472	R\$ 970	R\$ 5.501
>10	10%	R\$ 25.772	R\$ 2.577	R\$ 23.194
TOTAL		R\$ 50.000	R\$ 8.210	R\$ 41.789

ALÍQUOTA EFETIVA	16,42%
-------------------------	---------------



Considerações Finais



Considerações Finais

- ↳ Um participante do Plano HP ou DXC pode indicar seus familiares sem ter a necessidade da sua inscrição no Plano +VALOR;
- ↳ Um participante do Plano HP ou DXC pode se inscrever no Plano +VALOR e acumular dois planos;
- ↳ Todos os participantes da Value Prev (HP; DXC; +VALOR) podem indicar seus familiares;
- ↳ 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 CP, MP e LP.

Obrigado!







www.valueprev.com.br