





EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

## Índice de Saúde Financeira: descubra qual é o seu!

Você sabe como anda sua saúde financeira? É fundamental ter ciência desse diagnóstico, para tomar as atitudes necessárias e adotar boas estratégias para seu planejamento.

Assim como devemos fazer exames preventivos e cuidar sempre do nosso bem-estar físico, de forma a iniciar um tratamento o mais rápido possível, se algo for detectado, quando se fala de finanças, deve-se olhar o cenário de forma bastante realista, e não adiar suas decisões, usando o tempo sempre a seu favor.

Criado pela Febraban (Federação Brasileira de Bancos), em parceria com o Banco Central, o Índice de Saúde Financeira (I-S-FB) permite o diagnóstico individual (com pontuação de 0 a 100), possibilitando identificar lacunas e personalizar estratégias de educação financeira.







EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

## De acordo com o I-SFB, a saúde financeira abrange:

- Ser capaz de cumprir suas obrigações financeiras correntes, com boa percepção sobre a própria situação financeira e se ela é fonte de preocupação e estresse na sua vida.
- Ser capaz de tomar boas decisões financeiras e buscar informações importantes para sua vida financeira.
- Ter disciplina e autocontrole para cumprir objetivos, usar o dinheiro de forma consciente e saber poupar.
- Sentir-se seguro quanto ao futuro financeiro.
- Ter liberdade de fazer escolhas que permitam aproveitar melhor a vida.

Para chegar ao resultado, são avaliadas as seguintes questões, em teste de múltipla escolha:

1. Nos últimos 12 meses, como ficaram meus gastos, em relação à renda (foram muito maiores, um pouco maiores, mais ou menos iguais, um pouco menores ou muito menores do que a renda)?
2. Preocupações com despesas e compromissos financeiros são motivo de estresse em casa?
3. Por conta dos compromissos financeiros assumidos, o padrão de vida foi comprometido?
4. Estou apertado financeiramente?



5. Sei tomar decisões financeiras complicadas?
6. Sou capaz de reconhecer um bom investimento?
7. Sei me informar para tomar boas decisões financeiras?
8. Sei como me controlar para não gastar muito?
9. Sei como me obrigar a poupar?
10. Sei como me obrigar a cumprir minhas metas financeiras?
11. Estou garantindo meu futuro financeiro?
12. O jeito que eu cuido do meu dinheiro me permite aproveitar a vida?

## Como anda a saúde financeira do brasileiro?

De acordo com o estudo da Febraban, divulgado em julho de 2021, a média Brasil do I-SFB é 57. Isso significa que faixas superiores a esse índice médio vivenciam maior bem-estar financeiro e, abaixo de 57, maior estresse financeiro.

## Confira os resultados:

- **8,1%** dos pesquisados estão na faixa **“Ótima”**: vida financeira sem estresse. Finanças proporcionam segurança e liberdade financeira.
- **19,2%** estão na faixa **“Muito boa”**: há domínio das finanças no dia a dia, mas é necessário dar o salto do patrimônio.
- **14,3%** estão na faixa **“Boa”**: definida pelo básico bem-feito.
- **10,1%** estão na faixa **“OK”**: equilíbrio financeiro no limite. Pouco espaço para erros.
- **15,6%** estão na faixa **“Baixa”**: primeiros sinais de desequilíbrio e risco de entrar em alto estresse financeiro.
- **21,1%** estão na faixa **“Muito baixa”**: risco de atingir uma situação crítica.
- **11,6%** estão na faixa **“Ruim”**: círculo de fragilidade, estresse e desorganização financeira.

Quer descobrir seu índice? Acesse:

<https://indice.febraban.org.br/>

Para leitura da pesquisa na íntegra:

[https://pefmbddiag.blob.core.windows.net/cdn/downloads/Apresentacao\\_Site.pdf](https://pefmbddiag.blob.core.windows.net/cdn/downloads/Apresentacao_Site.pdf)



## INVESTIMENTOS

## Cenário Econômico

Estamos levemente nos holofotes da Covid-19, com o avanço das vacinas tanto no Brasil quanto no mundo.



No entanto, as variantes voltaram a colocar em dúvida o potencial da recuperação econômica.

No ambiente político, a agenda de reformas voltou a progredir. O destaque tem sido o teto de gastos que, flexibilizado e fragilizado, pode fazer com que a trajetória da dívida pública entre em uma situação delicada. Esse é o maior medo do mercado, que vem precificando as ações nos últimos meses.

A inflação vem ganhando força. Segundo pesquisa com mais de cem instituições financeiras – divulgada pelo Banco Central (BC) no relatório “Focus” da primeira quinzena de agosto –, a expectativa do mercado para o IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo – inflação oficial do País), em 2021, subiu de 6,79% para 6,88%.

No cenário externo, temos a política também afetando os ativos, com destaque para o governo da China, que tenta controlar, cada vez mais, o preço de diversas matérias-primas. Essas tentativas de maior controle au-

mentam a aversão ao risco no mundo, com investidores vendendo ativos de países emergentes, incluindo o Brasil, e comprando ativos em moeda forte nos EUA e Europa.

Na maior economia do mundo, o Federal Reserve (equivalente norte-americano ao nosso Banco Central) manteve inalteradas, no final de julho, as taxas de juros. A autarquia declarou que a economia do país tem progredido nas condições preestabelecidas para a retirada dos estímulos ao combate à pandemia do coronavírus. Segundo economistas, o primeiro passo para a retirada de apoio pode ser no final do ano.

Esse conjunto de fatores tem contribuído para a volatilidade do mercado refletida nos preços dos ativos de risco e, também, nos juros de mercado, impedindo uma recuperação mais consistente, e tornando o ano bastante desafiador na busca de retorno.

A diversificação da nossa carteira tem contribuído posi-

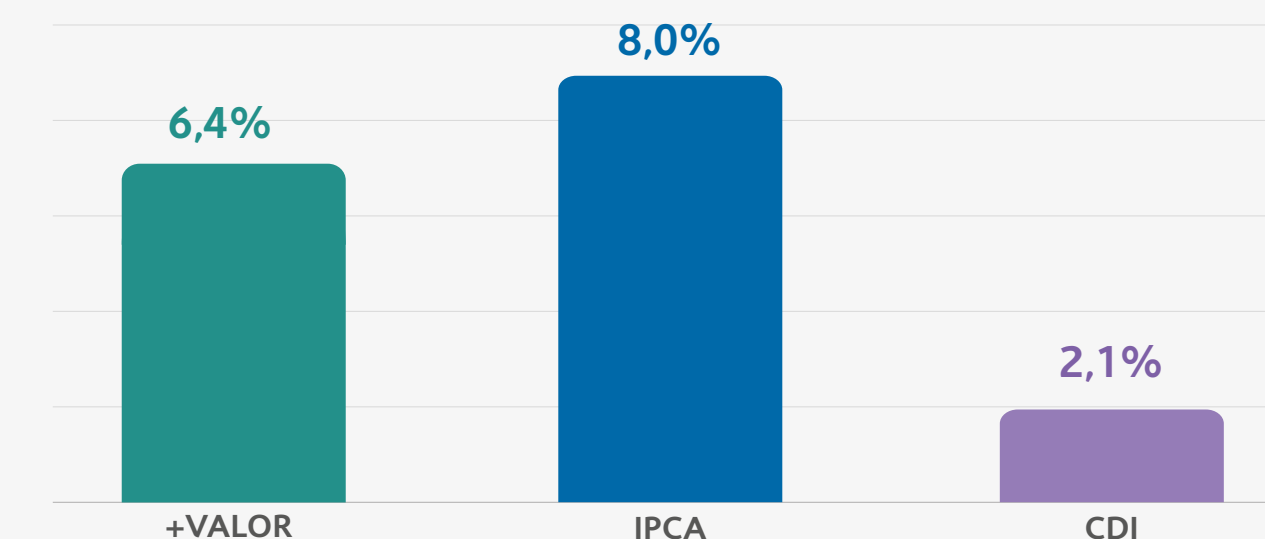
tivamente. Os segmentos de multimercado e de exterior superaram em larga escala o CDI no período.

Seguimos incrementando nossa análise, governança, diligência e alocação em ativos, locais e globais, entre outros, nos quais vemos uma melhor relação de risco versus retorno em alguns nichos de mercado.

## Nossos resultados

### PLANO +VALOR

Rentabilidade Plano – Nov/20 a Jun/21



Fonte: Tabela de cotas junho/2021

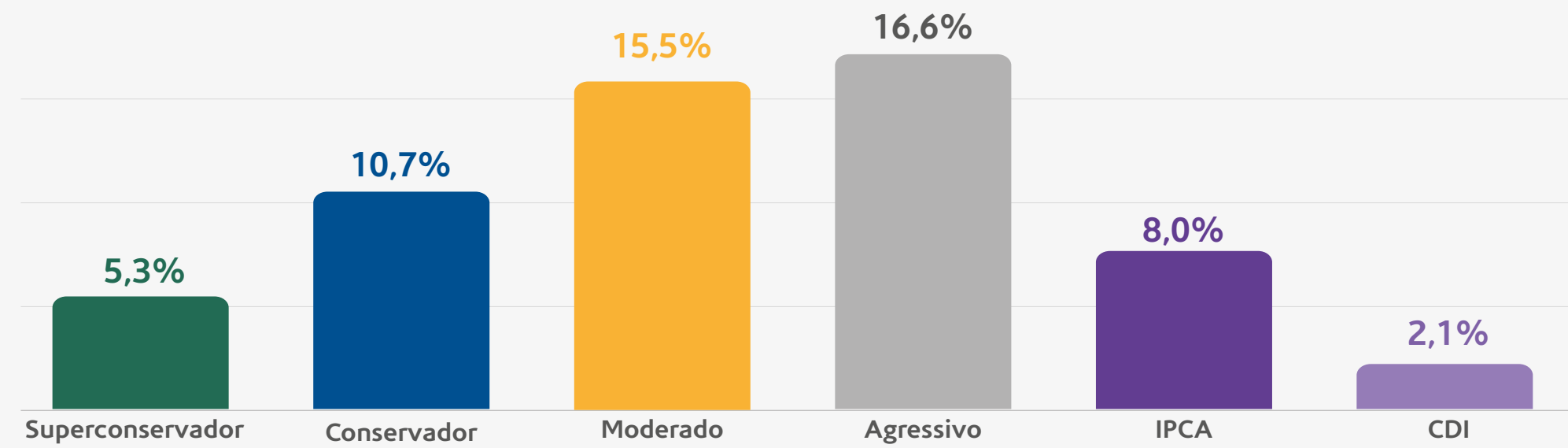


INVESTIMENTOS

INVESTIMENTOS

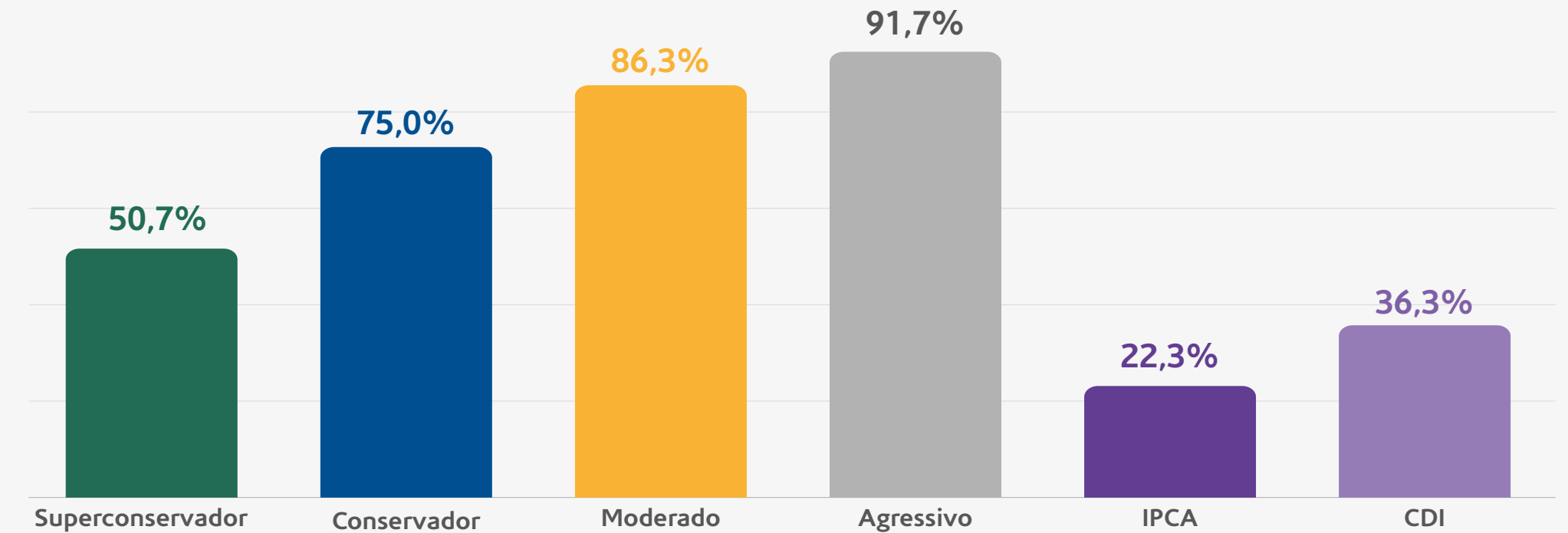
PLANO DXC

Rentabilidade do Plano – 12 meses



Fonte: Tabela de cotas junho/2021

Rentabilidade do Plano – 60 meses

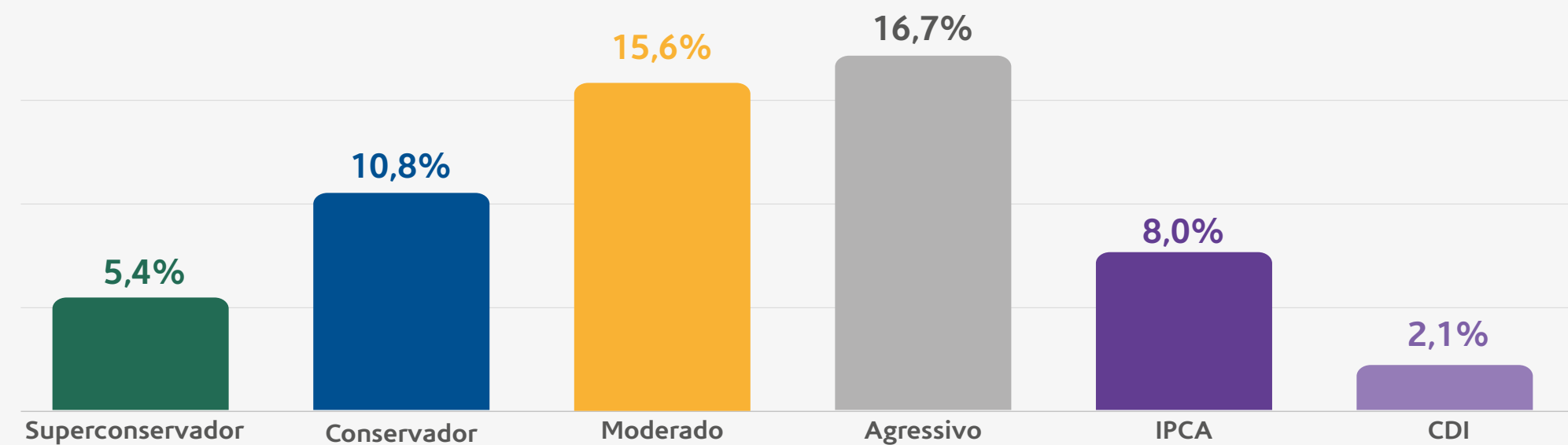


Fonte: Tabela de cotas junho/2021

Rentabilidade passada não significa garantia de rentabilidade futura.

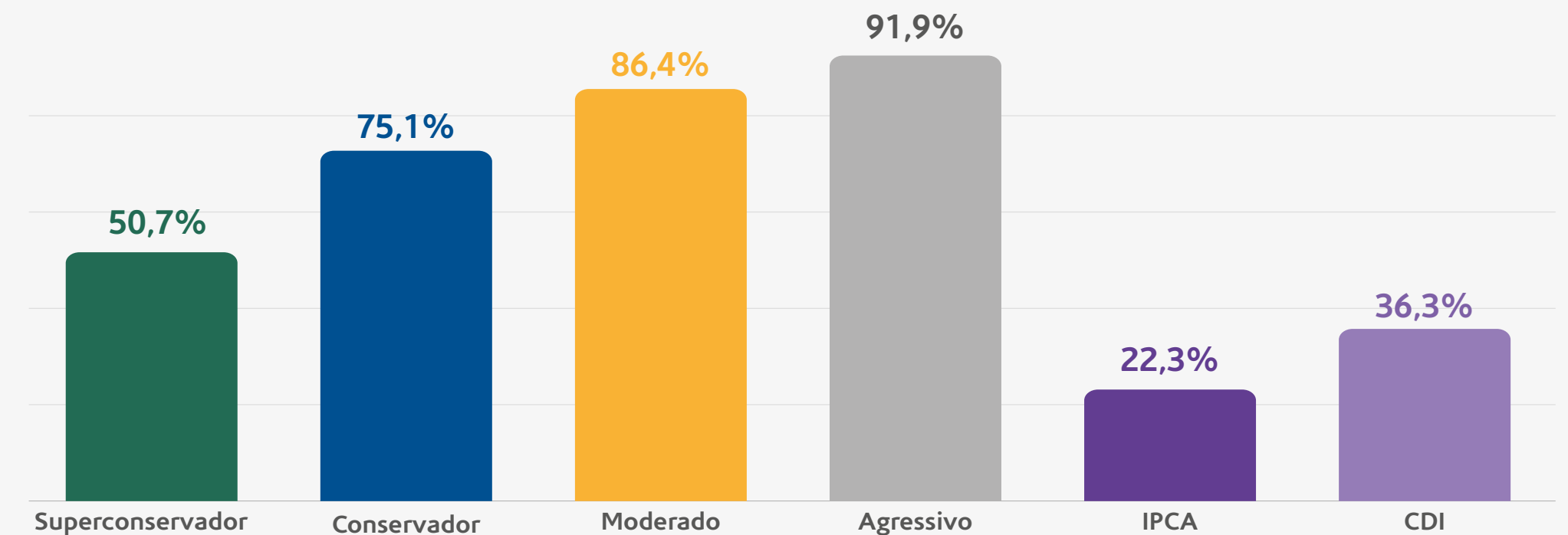
PLANO HP

Rentabilidade do Plano – 12 meses



Fonte: Tabela de cotas junho/2021

Rentabilidade do Plano – 60 meses



Fonte: Tabela de cotas junho/2021

Confira o relatório gerencial com mais informações dos investimentos no site: <https://valueprev.com.br/investimentos/politica-de-investimentos/>





## Plano +VALOR: campanha de indicações encerrada!

A campanha para indicação de familiares ao Plano +VALOR foi um sucesso! Encerrada recentemente, teve como resultado 95 indicações.

Realizar nossos sonhos é algo muito especial. E pode ser ainda melhor, quando ajudamos nossos familiares a atingirem seus objetivos também. Com o Plano +VALOR, isso é possível!

O Plano +VALOR permite que você e seus familiares façam planos de investimentos a longo prazo. Seu investimento é resgatável de forma programada: você pode se planejar e fazer resgates parciais, ou mesmo solicitar uma renda temporária para realizações a curto prazo, como uma viagem, um curso no exterior, escola dos filhos ou ainda a compra de um bem de maior valor.

O Plano +VALOR tem a diversidade de vantagens e a flexibilidade ideal que você e sua família buscam para hoje e para o futuro. As escolhas são suas! É possível se aposentar aos 50 anos; mudar o regime de tributação; voltar a contribuir com o Plano etc.

Para saber mais sobre o Plano +VALOR, acesse:

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



DESTAQUES  
VALUE PREV

## 1º aniversário do Plano +VALOR: muito a comemorar!

Em tempos tão desafiadores, toda conquista merece ainda mais comemoração, principalmente quando ela beneficia a vida das pessoas, estimula o planejamento financeiro e o olhar para o futuro, possibilitando a realização de sonhos!

O Plano +VALOR completa seu primeiro ano de vida e teremos várias iniciativas para comemorar este aniversário. Fique de olho em nossas redes sociais para acompanhar tudo!

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

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





## DESTAQUES VALUE PREV

## Novos Assistidos

Depois de muito planejamento, é hora de atingir objetivos! Damos as boas-vindas aos novos aposentados da Value Prev, desejando que aproveitem esta nova etapa da vida com saúde e prosperidade.

### Concessões do segundo trimestre de 2021

Patrocinadora	Nome	Mês
HP Brasil	Adyl Barreiros Vaz Vallim Filho	Abril
HP Brasil	José Nunes da Silva	Abril
HP Brasil	Márcia Onilde Leitão Vilela de Abreu	Abril
HP Brasil	Márcia Regina Gomes Ribeiro	Abril
HP Brasil	Pedro Luiz Schmitt	Abril
HP Brasil	Roberto Egon Heinrich	Abril
Enterprise Services	Cláudia das Neves Cruz	Abril
HP Brasil	Job Markus Leite Borges	Maio
HP Brasil	Sílvio Guido	Maio
Enterprise Services	Marcelo Urbano Teixeira	Maio
HP Brasil	Alexandre Kazuki Simakawa	Junho
HP Brasil	Carlos Augusto T. de Oliveira	Junho
HP Brasil	Cynthia Maria Silva	Junho
HP Brasil	Liliane de Campos Roseno	Junho
HP Brasil	Marcos Nicolau Haddad	Junho
HP Brasil	Valmir Parisi	Junho
Enterprise Services	Luís Carlos Domingues da Costa	Junho



## Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev

Estamos sempre dispostos a aprimorar nossa comunicação e a estreitar o relacionamento com nossos Participantes. Para isso, contamos com você!

Qual assunto você gostaria que fosse abordado no Boletim Value Prev? Como você avalia o conteúdo oferecido hoje? Tem alguma crítica ou sugestão de melhoria?

Envie suas sugestões. Contamos com sua opinião, que é fundamental para nosso crescimento!

**Queremos melhorar sempre! Participe, dê sua opinião!**  
Pedimos que responda nossa pesquisa no link abaixo:

<https://bit.ly/3zeverL>



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!**