



Perfis de Investimentos

Dez/2021





Objetivo da Reunião

- Conversar sobre Perfis de Investimentos dos Planos HP e DXC

Agenda – 60'

- **Conquistas em 2021**
- **Governança em Investimentos**
- **Indicadores passados e futuros**
- **Perfil de investimento:**
 - Resultado
 - Como escolher
- **Plano Família**
- **Perguntas**






A Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, o Sindapp - Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar e o ICSS - Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social, certificam que os parâmetros norteadores da governança de investimentos da

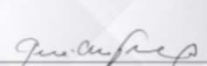
Value Prev Sociedade Previdenciária

foram verificados e encontrados em conformidade com os requisitos do:

CÓDIGO DE AUTORREGULAÇÃO EM GOVERNANÇA DE INVESTIMENTOS


Luis Ricardo Marcondes Martins
Diretor-Presidente da Abrapp


José de Souza Mendonça
Diretor-Presidente do Sindapp


Guilherme Velloso Leão
Presidente do ICSS

Data início do ciclo de certificação: 08 de dezembro de 2021.

Certificado válido por 3 anos

ABRAPP SINDAPP ICSS



CERTIFICADO DE ENGAJAMENTO

A Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar concede à VALUE PREV o **Selo de Engajamento 2021**, reconhecendo as ações adotadas para manutenção da cultura colaborativa que fortalece o vínculo entre a entidade e o profissional, fazendo com que o ambiente de trabalho seja produtivo e contributivo entre todos.

São Paulo, 20 de outubro de 2021.


Luis Ricardo Marcondes Martins
Diretor-Presidente Abrapp


Alexandre Diego
Presidente VALUE PREV



<https://www.abrapp.org.br/autorregulacao/governanca-de-investimentos/>

— Governança



Estrutura de Governança

Gestão terceirizada

Administração (segregada)

Custódia (segregada)

Consultoria independente

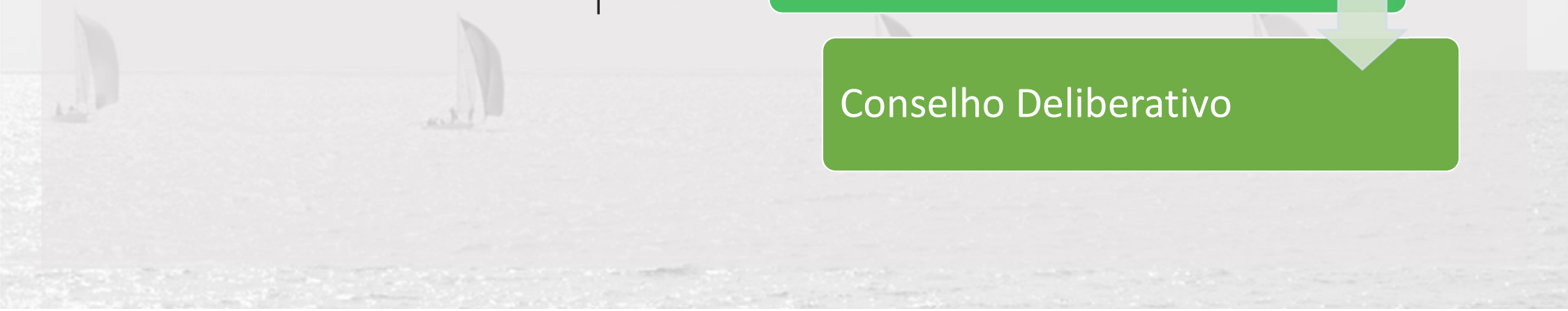
Fluxo de decisões para investimentos

Consultoria independente

Comitê de Investimentos

Diretoria Executiva

Conselho Deliberativo



Principais Parceiros

Investimentos







Consultorias





Relatório Focus e indicadores

	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 (%) 	10,12	10,05	10,04	▼ (2)	4,96	5,02	5,03	▲ (1)	3,40	▼ (2)	3,00	▼ (2)
PIB (var. %) 	4,80	4,65	4,58	▼ (10)	0,70	0,50	0,50	= (1)	1,85	▼ (3)	2,00	= (1)
CÂMBIO (R\$/US\$) 	5,50	5,59	5,60	▲ (3)	5,50	5,55	5,57	▲ (1)	5,40	= (2)	5,30	= (3)
SELIC (% a.a.) 	9,25				11,25	11,50	11,50	= (1)	8,00	= (2)	7,00	= (6)

* 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 – Retorno (%)

Indicadores	Mês	Ano	24 meses	60 meses
CDI	0,38	4,00	7,11	33,67
Dólar	1,36	9,61	38,42	68,06
IGP-M	0,32	17,14	46,11	66,28
IMA Geral	0,74	0,83	6,44	51,76
IMA-B	0,44	-1,06	5,53	70,96
IMA-B 5	0,20	3,96	12,96	58,92
IMA-B 5+	0,68	-5,59	-0,43	77,24
IMA-S	0,38	4,26	6,99	33,76
IPCA	0,39	9,69	15,46	28,02
IRF-M	1,52	-2,35	4,40	51,60
IRF-M 1	0,49	2,54	6,73	36,36
IRF-M 1+	1,92	-5,32	2,86	57,01
Ibovespa	6,29	-8,98	-2,38	76,39
IBRX	6,52	-8,27	-0,70	83,55

Fonte: Quantum (Base: 16/12/2021)

IBovespa - últimos 5 anos



Fonte: br.investing.com



Perfis de Investimentos e Rentabilidade

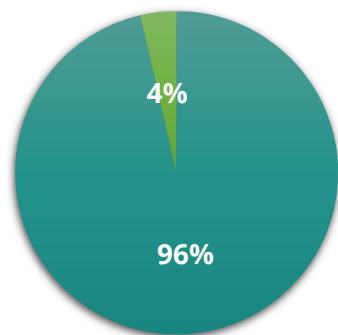
Políticas de Investimentos dos Planos HP | DXC | +VALOR

2021				
Perfil	Segmento	Min	Máx	Target
Super Conservador	Renda Fixa	87,0%	100,0%	90,0%
	Estruturados	0,0%	13,0%	10,0%
Perfil	Segmento	Min	Máx	Target
Conservador & +VALOR	Renda Fixa	53,0%	91,0%	66,2%
	Renda Variável	9,0%	17,0%	12,9%
	Estruturados	0,0%	15,0%	13,0%
	Imobiliários	0,0%	5,0%	0,0%
	Exterior	0,0%	10,0%	7,9%
Perfil	Segmento	Min	Máx	Target
Moderado	Renda Fixa	47,0%	87,0%	60,2%
	Renda Variável	13,0%	23,0%	17,8%
	Estruturados	0,0%	15,0%	13,0%
	Imobiliários	0,0%	5,0%	0,0%
	Exterior	0,0%	10,0%	9,0%
Perfil	Segmento	Min	Máx	Target
Agressivo	Renda Fixa	30,0%	79,0%	50,3%
	Renda Variável	21,0%	37,0%	27,7%
	Estruturados	0,0%	15,0%	13,0%
	Imobiliários	0,0%	5,0%	0,0%
	Exterior	0,0%	10,0%	9,0%

2022			
Segmento	Min	Máx	Target
Renda Fixa	87,0%	100,0%	93,0%
Estruturados	0,0%	13,0%	7,0%
Segmento	Min	Máx	Target
Renda Fixa	54,0%	91,0%	72,5%
Renda Variável	0,0%	10,0%	5,0%
Estruturados	0,0%	16,0%	13,5%
Imobiliários	0,0%	5,0%	0,0%
Exterior	0,0%	10,0%	9,0%
Segmento	Min	Máx	Target
Renda Fixa	47,0%	87,0%	62,5%
Renda Variável	8,0%	22,0%	15,0%
Estruturados	0,0%	16,0%	13,5%
Imobiliários	0,0%	5,0%	0,0%
Exterior	0,0%	10,0%	9,0%
Segmento	Min	Máx	Target
Renda Fixa	37,0%	79,0%	52,5%
Renda Variável	18,0%	32,0%	25,0%
Estruturados	0,0%	15,0%	13,5%
Imobiliários	0,0%	5,0%	0,0%
Exterior	0,0%	10,0%	9,0%

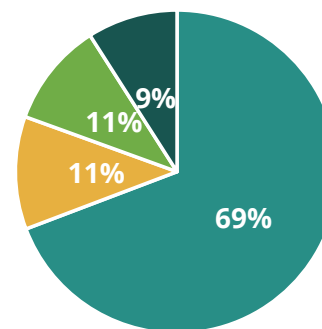
Plano HP - Macro alocação (CMN 4661)

Super Conservador



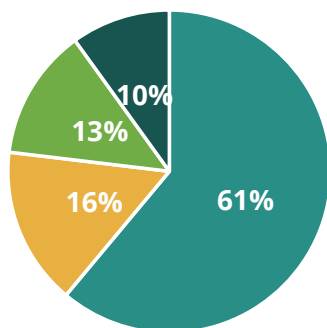
RF RV IES IEX

Conservador



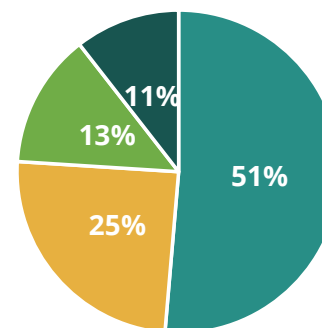
RF RV IES IEX

Moderado



RF RV IES IEX

Agressivo

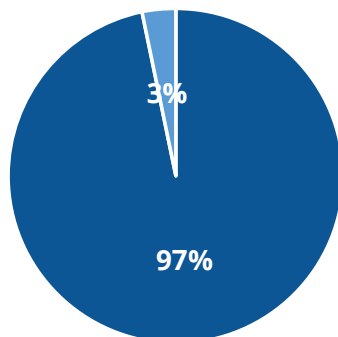


RF RV IES IEX

RF - Renda Fixa
RV - Renda Variável
IES - Inv. Estruturado
IEX - Inv. Exterior

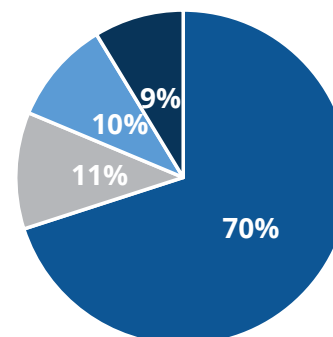
Plano DXC - Macro alocação (CMN 4661)

Super Conservador



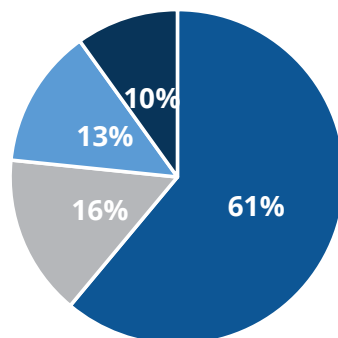
■ RF ■ RV ■ IES ■ IEX

Conservador



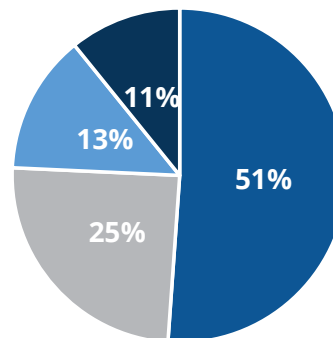
■ RF ■ RV ■ IES ■ IEX

Moderado



■ RF ■ RV ■ IES ■ IEX

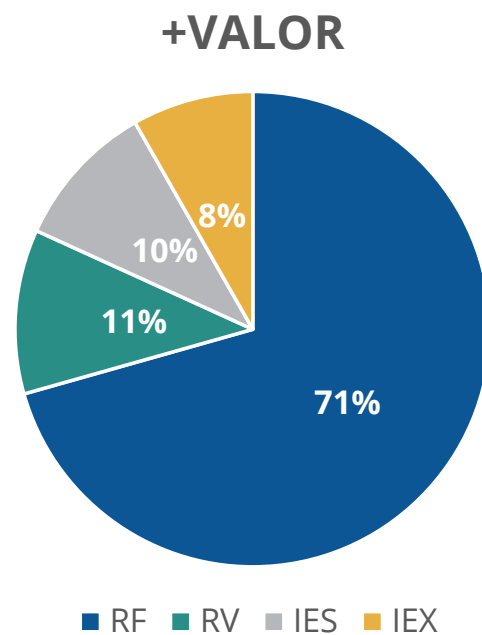
Agressivo



■ RF ■ RV ■ IES ■ IEX

RF – Renda Fixa
RV – Renda Variável
IES – Inv. Estruturado
IEX – Inv. Exterior

Plano +VALOR - Macro alocação (CMN 4661)



RF - Renda Fixa
RV - Renda Variável
IES - Inv. Estruturado
IEX - Inv. Exterior

Relatório Mensal de Investimentos

valueprev — INFORMATIVO MENSAL DE RENTABILIDADE DO PLANO HP
CNPB - 1996.0026-19 Novembro | 2021

O mês de novembro foi marcado pela retomada econômica pós-COVID-ômicon, com suposta recuperação nos Estados Unidos, os dados de atividade industrial e vendas no varejo foram positivos. Os Bancos Centrais das principais economias, incluindo o da comunicação nos EUA do Comitê de Política Monetária americana, seguiu o segundo semestre de 2022.

No cenário interno, a bolsa de valores oscilou e, finalmente, atingiu performance positiva no mercado mundial.

Em relação à inflação local, os dados de aumento dos preços de consumo continuaram elevados, com custos dos insumos. A inflação está em um patamar próximo à expectativa de mercado de 6,5% do mercado para a SEI. O relatório FOCUS, publicado em 10/11/2021, prevê uma taxa de juros de 13,75% em dezembro de 2021.

Este perfil tem um portfólio majoritariamente de renda fixa, com o objetivo de preservar o valor investido e proporcionar uma renda mensal para a aposentadoria ou em gozo de benefício previdenciário.

RENTABILIDADE DA CARTEIRA

Rentabilidade Nominal	0,00%
Rentabilidade Real acima do IPCA	-0,00%

ÍNDICES DE REFERÊNCIA (%)

IPCA	0,00%
CDI	0,00%
Ibovespa	-1,00%

SEGMENTOS

Renda Fixa	RS 83.384.017
Renda Variável	-
Extratorados	RS 3.127.238
Exterior	-
TOTAL	RS 86.511.255

DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTOS

RENDA FIXA 96%
ESTRUTURADO 4%

RESOLUÇÃO CEN Nº 461

Segmentos	Limite	Min	Max
Renda Fixa	100%	87%	100%
Renda Variável	70%	0%	0%
Extratorados	20%	0%	13%
Exterior	10%	0%	0%

QUADRO ESTATÍSTICO 120 MESES

Menor retorno mensal - março 2020	-2,07%
Maior retorno mensal - julho 2020	3,32%
Menor retorno anual - 2013	-0,29%
Maior retorno anual - 2016	15,34%
Meses positivos	105
Meses negativos	15

TERMÔMETRO DE RISCO


AVISO: A composição de cada carteira de investimentos, será aplicada conforme diretrizes estabelecidas pela política de investimentos aprovada pelo Conselho Deliberativo anualmente, observada a legislação vigente aplicável.

Importante ressaltar que rentabilidade passada não representa garantia de resultados futuros.

Administrativa: O Plano tem uma Taxa Administrativa: 0,34% a.a. - Plano com Média e Mediana abaixo do Mercado. Novembro | 2021. A ValuePrev é uma entidade de previdência complementar fechada sem fins lucrativos.

New! Informativo de Rentabilidade dos Planos publicado mensalmente na **“área restrita”** do participante!

Relatório de Investimentos Mensal



ValuePrev

Histórico de Rentabilidades dos Perfis de Investimentos – Nov/21

	nov/21	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
Super Conservador	0,79%	1,53%	3,88%	8,77%	18,50%	27,93%	44,60%	128,43%
EX-IPCA	-0,16%	-7,22%	-6,33%	-5,98%	-0,82%	2,91%	13,15%	27,14%
% CDI	133,98%	42,26%	102,53%	127,71%	138,32%	134,89%	133,17%	104,18%
Conservador	0,28%	0,38%	4,01%	10,52%	27,49%	40,76%	62,95%	167,12%
EX-IPCA	-0,67%	-8,27%	-6,21%	-4,46%	6,71%	13,23%	27,51%	48,68%
% CDI	46,91%	10,43%	106,06%	153,26%	205,61%	196,84%	187,95%	135,56%
Moderado	0,14%	0,10%	4,74%	12,02%	29,91%	44,64%	67,79%	161,69%
EX-IPCA	-0,80%	-8,53%	-5,56%	-3,17%	8,73%	16,35%	31,30%	45,66%
% CDI	24,41%	2,68%	125,20%	175,08%	223,67%	215,58%	202,42%	131,16%
Agressivo	-0,15%	-1,85%	3,00%	7,99%	26,19%	41,68%	65,23%	139,50%
EX-IPCA	-1,09%	-10,30%	-7,13%	-6,65%	5,62%	13,97%	29,30%	33,31%
% CDI	-26,24%	-51,13%	79,21%	116,44%	195,86%	201,29%	194,78%	113,16%
IPCA	0,95%	9,43%	10,90%	15,69%	19,47%	24,31%	27,79%	79,66%
IBOVESPA	-1,53%	-14,36%	-6,40%	-5,82%	13,82%	42,08%	64,62%	79,14%
CDI	0,59%	3,62%	3,78%	6,87%	13,37%	20,70%	33,49%	123,28%

“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

Plano HP - Estatística dos últimos 10 anos até nov/21

Descrição	SC		CO		MO		AG	
Menor retorno mensal	mar-20	-2,07%	mar-20	-6,74%	mar-20	-10,45%	mar-20	-14,19%
Maior retorno mensal	jul-20	3,32%	jul-20	4,96%	jul-20	5,80%	mar-16	6,85%
Menor retorno anual	dez-13	-0,29%	dez-13	-4,19%	dez-13	-4,25%	dez-13	-4,24%
Maior retorno anual	dez-16	15,34%	dez-2016	24,53%	dez-16	24,48%	dez-16	23,53%
Meses negativos	14%	17	27%	32	30%	36	38%	45
Meses positivos	86%	103	73%	88	70%	84	63%	75
Retorno Real	2,47% a.a.		4,09% a.a.		3,88% a.a.		2,96% a.a.	

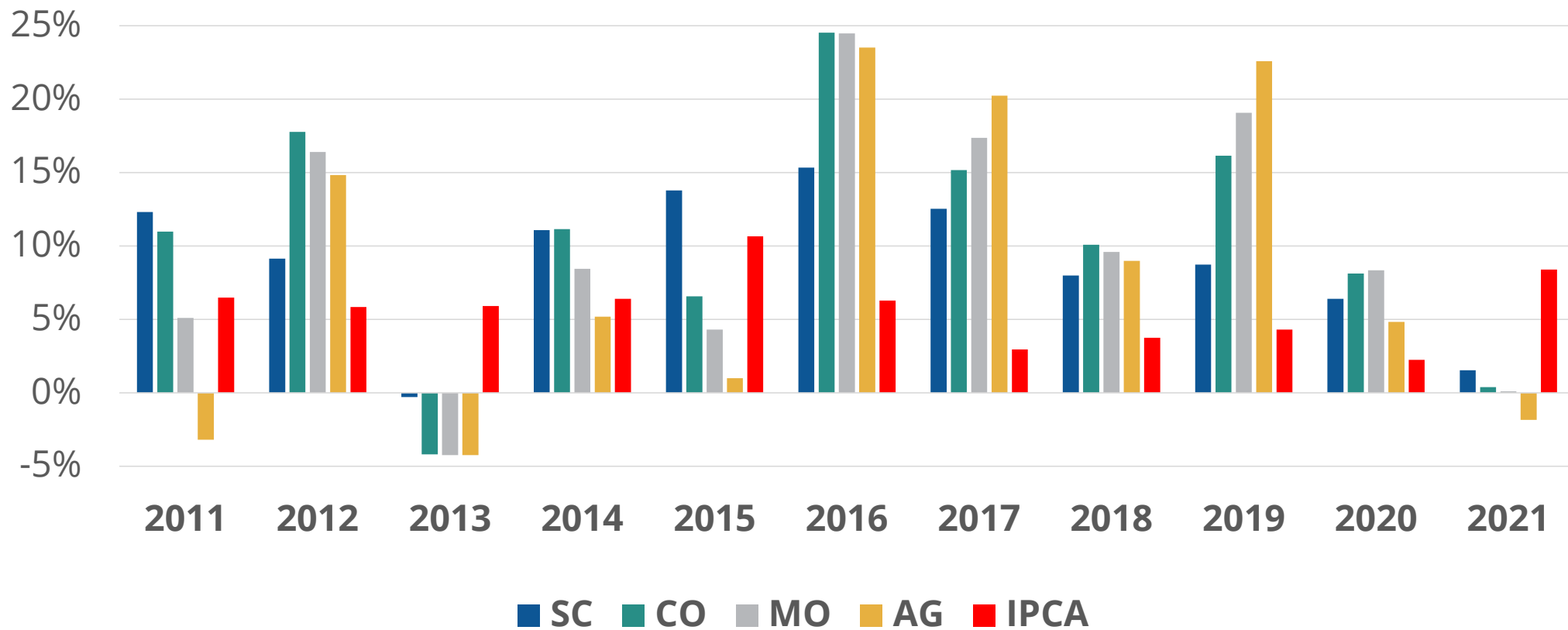
“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

Plano DXC - Estatística dos últimos 10 anos até nov/21

Descrição	SC		CO		MO		AG	
Menor retorno mensal	mar-20	-2,07%	mar-20	-6,74%	mar-20	-10,45%	mar-20	-14,19%
Maior retorno mensal	jul-20	3,32%	jul-20	4,96%	jul-20	5,80%	mar-16	6,85%
Menor retorno anual	dez-13	-0,29%	dez-13	-4,19%	dez-13	-4,25%	dez-13	-4,24%
Maior retorno anual	dez-16	15,34%	dez-2016	24,53%	dez-16	24,48%	dez-16	23,53%
Meses negativos	14%	17	27%	32	30%	36	38%	45
Meses positivos	86%	103	73%	88	70%	84	63%	75
Retorno Real	2,48% a.a.		4,08% a.a.		3,87% a.a.		2,97% a.a.	

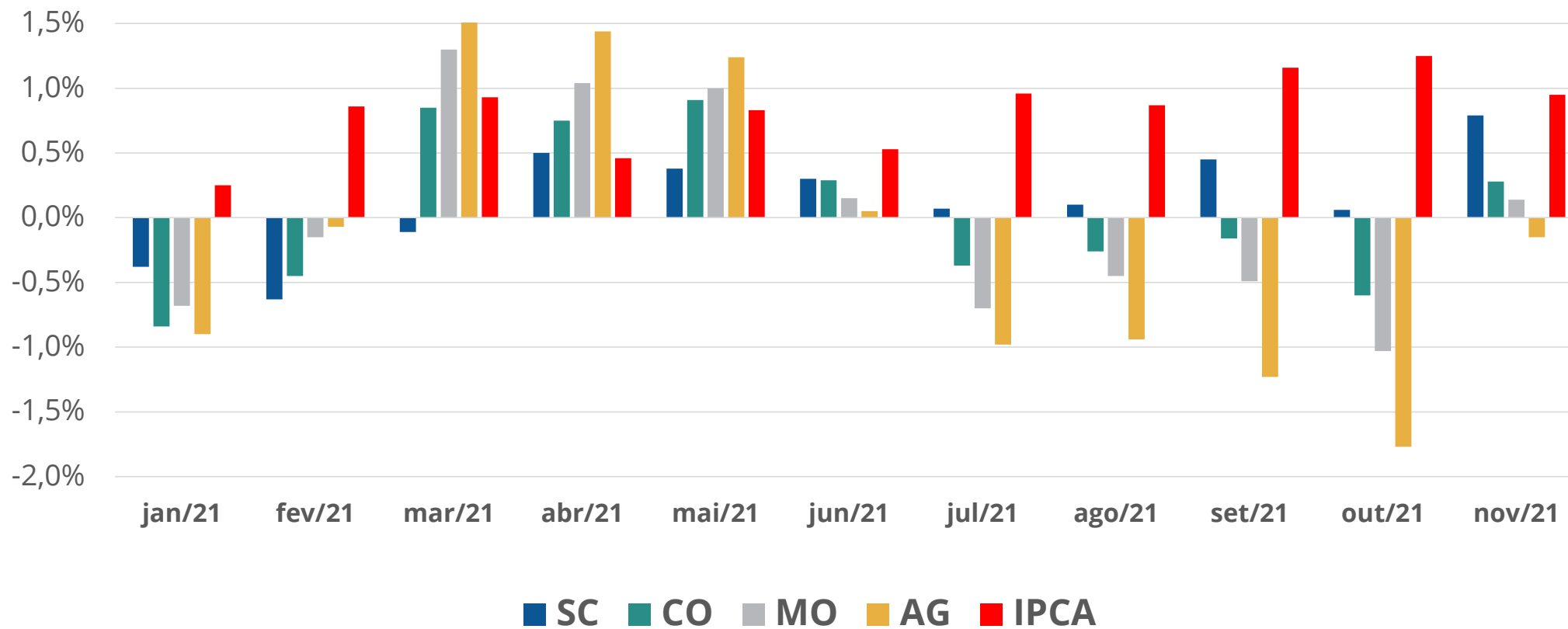
“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

Retorno Anual (%)



Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura

Retorno em 2021 (%)



Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura



Escolhendo o Perfil de Investimento

Tenha consciência dos vieses comportamentais

Vieses	Comportamento
Ancoragem	Manutenção de uma posição perdedora à espera de uma recuperação até o preço original
Aversão a perda	Maior importância às perdas que aos ganhos
Confirmação	Interpretar informações confirmando suas próprias convicções
Autoconfiança excessiva	Acertos derivam do seu conhecimento. Erros a fatores externos
Representatividade	Probabilidade de que algo recente vai se repetir
Disponibilidade	Probabilidade de algo ocorrer pela memória
Efeito manada	Seguir a maioria

Mude de perfil
quando suas
características
pessoais
mudarem

DISCIPLINADO vs OPERADOR

Descrição	CO	MO	AG
Disciplinado	1.359%	1.340%	1.215%
Operador	1.223%	1.184%	1.153%
Disc-Oper	135%	156%	62%

Performance do operador	Períodos de mudança de perfil	Percentual de acertos e erros
Acertos	16	41%
Erros	23	59%

Simulação desde jan/2000

Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura

Evite tentar acertar o melhor perfil do próximo período.

Você vai errar em 60% das vezes que tentar.

Mês/Ano	SC	CO	MO	AG
12-13	1,49%	1,03%	2,39%	4,16%
06-14	6,12%	7,62%	6,61%	5,08%
12-14	4,68%	3,28%	1,71%	0,10%
06-15	6,72%	6,59%	6,50%	5,96%
12-15	6,62%	-0,02%	-2,06%	-4,68%
06-16	7,65%	14,98%	13,76%	12,01%
12-16	7,14%	8,31%	9,42%	10,29%
06-17	6,48%	6,97%	6,78%	7,04%
12-17	5,68%	7,67%	9,92%	12,34%
06-18	2,90%	1,56%	0,63%	-0,45%
12-18	4,95%	8,40%	8,91%	9,48%
06-19	5,29%	9,77%	10,09%	10,45%
12-19	3,28%	5,83%	8,15%	10,99%
06-20	0,56%	-1,78%	-4,51%	-7,85%
12-20	5,30%	9,12%	12,58%	12,93%
06-21	0,06%	1,50%	2,66%	3,29%
11-21	1,47%	-1,11%	-2,50%	-4,97%

Retorno semestral das cotas

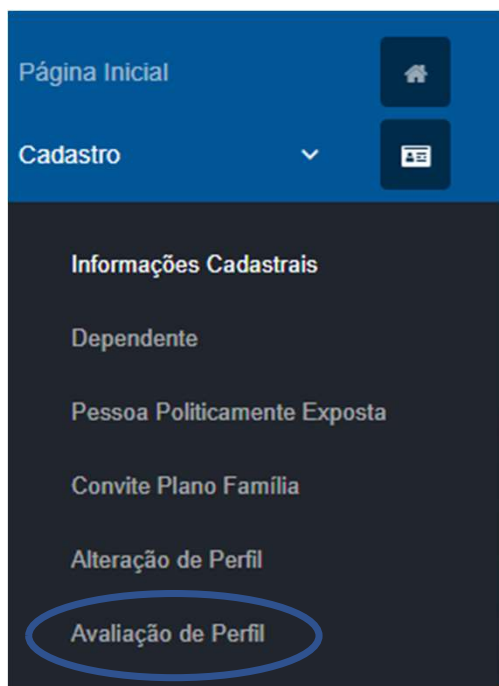
Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura

Pergunte a você mesmo



- **GRAU DE DEPENDÊNCIA** – ALTO OU BAIXO
- **RETORNO NEGATIVO** – TOLERA OU NÃO TOLERA
- **VOLATILIDADE DA COTA** – TOLERA OU NÃO TOLERA
- **BOLSA DE VALORES** – É UM CASSINO OU É UM INVESTIMENTO DE LP
- **DOLAR** – ESPECULAÇÃO OU DIVERSIFICAÇÃO
- **ELEIÇÕES PRESIDENCIAL**
- **DISCIPLINA FISCAL DO GOVERNO**
- **PANDEMIA**

Faça uma avaliação de perfil



Esta imagem mostra a primeira pergunta de um formulário de avaliação de perfil. No topo, há uma barra de progresso com dois passos, o primeiro dos quais está ativo e rotulado com o número '1'. A pergunta é 'Qual sua faixa etária?'. Abaixo da pergunta, há quatro opções de resposta, cada uma com um botão de rádio: '50 anos ou mais', '40 a 49 anos', '30 a 39 anos' e 'menos de 30 anos'. No final da tela, há dois botões: 'Voltar' (em azul) e 'Próximo' (em cinza).

O resultado final da avaliação não é uma recomendação da Value Prev, mas tão somente o resultado do conjunto das respostas. O participante pode escolher qualquer perfil independente do resultado dessa avaliação.



Considerações

- **EVITE:**
 - Decidir olhando pelo retrovisor
 - Escolher pela maioria
- **AVALIE:**
 - Tempo até requerimento do benefício
 - Grau de dependência
 - Nível de aversão a risco
 - Perspectiva futura

Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura

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?



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



Comentários Finais

Plano Família

- **1ª ranking por patrimônio de planos família** entre entidades do setor privado;
- Carteira de investimentos **diversificada em estratégias e gestores;**
- Extensão até o **4º grau de parentesco;**
- **Benefícios flexíveis** (renda mensal elegível aos 50 anos; renda temporária; resgates parciais & total; portabilidade; etc);
- **Baixo custo** (menor do que a média/mediana do mercado*).

Fonte: * PREVIC - Relatório das Despesas Administrativas das EFPC - Exercício 2020, publicado em Julho/21





- 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.



Obrigado!





www.valueprev.com.br

Backup slides

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

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%





Descrição	Sem contribuições para previdência	Contribuições para os planos HP, DXC ou +VALOR
Renda bruta anual	R\$ 120.000	R\$ 120.000
12% de 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

Incentivo Fiscal do IR da Pessoa Física

No exemplo acima observamos um **saving de R\$ 3.960**, no ano presente, o qual poderá ser pago (ou “substituído”) pelo valor de R\$ 1.440, no futuro, se for aplicada a regra de 10% de IR conforme tabela do Regime Regressivo.

Como alterar os percentuais de contribuições?

Arrecadação

\$

Alteração Percentual Contribuição

Extrato de Contribuição

Demonstrativo de Contribuição

Contribuição Voluntária

Alteração Percentual de Contribuição

Percentual Atual

Nome
PARTICIPANTE - 10056
CPF
000.000.100-56
Saldo de Conta
[REDACTED]
Contribuição Básica
6 %
Contribuição Suplementar
0 %

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.

Novo Percentual

Contribuição Básica 
[REDACTED] 
Contribuição Suplementar 
[REDACTED] 
Salário
R\$ [REDACTED]
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

Concluir

Novo Percentual

Contribuição Básica

6 %

Contribuição Suplementar

19 %

20 %

21 %

22 %

23 %

24 %

25 %

Diversificação por Segmentos

Plano HP

Row Labels	SC	CO
RF	96,38%	69,35%
WESTERN	99,16%	71,46%
SANTANDER		25,03%
AZ QUEST	0,02%	1,86%
ITAU	0,00%	1,36%
BTG PACTUAL	0,82%	0,30%
RV		11,19%
FRANK. TEMPL.		52,26%
VINCI PARTNERS		23,69%
OCEANA		11,76%
BAHIA		9,51%
MOAT CAPITAL		2,78%
IES	3,62%	10,51%
SPX	25,56%	41,89%
SAFRA	24,01%	21,89%
AZ QUEST	24,22%	16,19%
MOAT CAPITAL	26,21%	17,43%
LACAN		2,60%
IEX		8,94%
BB - JPM		47,26%
BB - NORDEA		19,08%
WESTERN		14,57%
PIMCO		14,35%
LEGG MASON		4,74%
Grand Total	100,00%	100,00%

Plano DXC

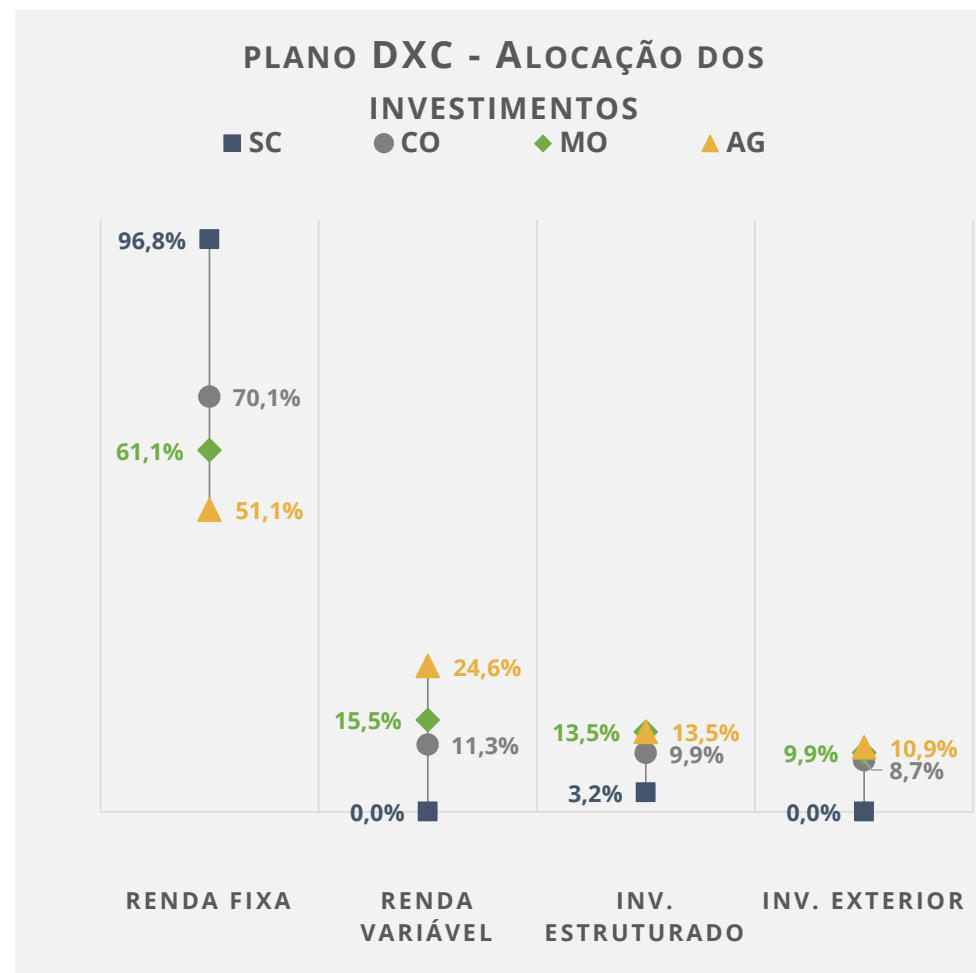
Row Labels	SC	CO
RF	96,76%	70,13%
WESTERN	96,04%	64,47%
SANTANDER		30,89%
AZ QUEST	2,86%	2,61%
ITAU	0,41%	1,72%
BTG PACTUAL	0,70%	0,31%
RV		11,21%
FRANK. TEMPL.		51,39%
VINCI PARTNERS		24,85%
OCEANA		11,39%
BAHIA		9,70%
MOAT CAPITAL		2,67%
IES	3,24%	10,08%
SPX	28,53%	34,73%
SAFRA	21,16%	27,94%
AZ QUEST	21,34%	23,05%
MOAT CAPITAL	28,97%	11,50%
LACAN		2,79%
IEX		8,58%
BB - JPM		47,59%
BB - NORDEA		21,30%
WESTERN		15,14%
PIMCO		12,87%
LEGG MASON		3,10%
Grand Total	100,00%	100,00%

Plano +VALOR

Row Labels	Sum of ATUAL2
RF	70,68%
WESTERN	79,44%
AZ QUEST	18,49%
ITAU	2,04%
SANTANDER	0,02%
BTG PACTUAL	
RV	11,09%
FRANK. TEMPL.	47,22%
VINCI PARTNERS	22,34%
OCEANA	15,72%
BAHIA	11,75%
MOAT CAPITAL	2,97%
IES	10,04%
SPX	35,84%
SAFRA	24,84%
MOAT CAPITAL	19,86%
AZ QUEST	19,46%
LACAN	
IEX	8,18%
BB - JPM	45,35%
WESTERN	27,27%
BB - NORDEA	13,46%
PIMCO	12,79%
LEGG MASON	1,13%
Grand Total	100,00%

RF – Renda Fixa RV – Renda Variável IES – Inv. Estruturado IEX – Inv. Exterior SC – Super Conservador CO – Conservador MO – Moderado AG – Agressivo

Alocação dos Perfis de Investimentos em Out/21



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

Diversificação por Segmentos

Plano HP

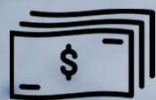
Row Labels	SC	CO	MO	AG
RF	96,4%	69,3%	61,3%	51,6%
WESTERN	99,2%	71,2%	77,9%	86,6%
SANTANDER	0,0%	25,1%	16,7%	7,0%
AZ QUEST	0,0%	2,1%	3,8%	5,4%
ITAU	0,0%	1,4%	1,1%	0,6%
BTG PACTUAL	0,8%	0,3%	0,6%	0,5%
BNY MELLON	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
RV	0,0%	11,3%	15,5%	24,3%
FRANK. TEMPL.		52,5%	19,8%	45,1%
VINCI PARTNERS		23,5%	20,6%	27,4%
OCEANA		11,6%	37,5%	8,6%
BAHIA		9,7%	19,0%	18,9%
MOAT CAPITAL		2,7%	3,1%	0,0%
IES	3,6%	10,4%	13,2%	13,5%
SPX	25,7%	42,0%	53,4%	46,2%
SAFRA	24,4%	22,2%	24,3%	25,1%
MOAT CAPITAL	25,6%	17,0%	4,6%	8,3%
AZ QUEST	24,3%	16,2%	15,4%	14,2%
LACAN	0,0%	2,6%	2,2%	6,2%
IEX	0,0%	9,0%	10,0%	10,5%
BB - JPM		47,0%	40,7%	42,3%
BB -NORDEA		19,4%	18,4%	21,5%
WESTERN		14,6%	21,4%	17,3%
PIMCO		14,2%	18,5%	17,8%
LEGG MASON		4,8%	1,1%	1,0%
Grand Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Plano DXC

Row Labels	SC	CO	MO	AG
RF	96,8%	70,1%	61,1%	51,1%
WESTERN	96,0%	63,8%	79,2%	89,1%
SANTANDER	0,0%	31,4%	16,2%	3,5%
AZ QUEST	2,9%	2,8%	3,2%	5,9%
ITAU	0,5%	1,7%	0,8%	1,0%
BTG PACTUAL	0,7%	0,3%	0,6%	0,5%
BNY MELLON	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
RV	0,0%	11,3%	15,5%	24,6%
FRANK. TEMPL.		51,6%	26,1%	44,8%
VINCI PARTNERS		24,7%	17,4%	25,2%
OCEANA		11,2%	33,9%	7,4%
BAHIA		9,9%	19,4%	18,9%
MOAT CAPITAL		2,6%	3,3%	3,7%
IES	3,2%	9,9%	13,5%	13,5%
SPX	28,7%	35,2%	49,0%	43,8%
SAFRA	21,5%	28,6%	23,0%	22,8%
AZ QUEST	21,5%	23,3%	13,1%	14,5%
MOAT CAPITAL	28,3%	10,1%	12,8%	12,6%
LACAN	0,0%	2,8%	2,0%	6,2%
IEX	0,0%	8,7%	9,9%	10,9%
BB - JPM		47,3%	42,5%	41,4%
BB -NORDEA		21,7%	16,4%	20,8%
WESTERN		15,1%	21,1%	18,3%
PIMCO		12,7%	18,0%	18,5%
LEGG MASON		3,1%	2,1%	1,0%
Grand Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

RF – Renda Fixa RV – Renda Variável IES – Inv. Estruturado IEX – Inv. Exterior SC – Super Conservador CO – Conservador MO – Moderado AG – Agressivo

VALUE PREV at a Glance



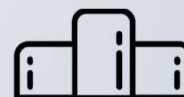
R\$ 1,5 bi
ativos sob gestão



3.200+
participantes



25 anos
no mercado



89^a
Ranking das EFPC*



2^a
Ranking Planos Família
das EFPC



R\$ 80M+
Patrimônio do
Plano +VALOR em menos
de 1 ano

Patrocinadores:


Hewlett Packard
Enterprise


DXC
TECHNOLOGY


MICRO
FOCUS

 valueprev

* Revista da Abrapp . ICSS . SINDAPP . UniAbrapp – Mai/Jun 2021