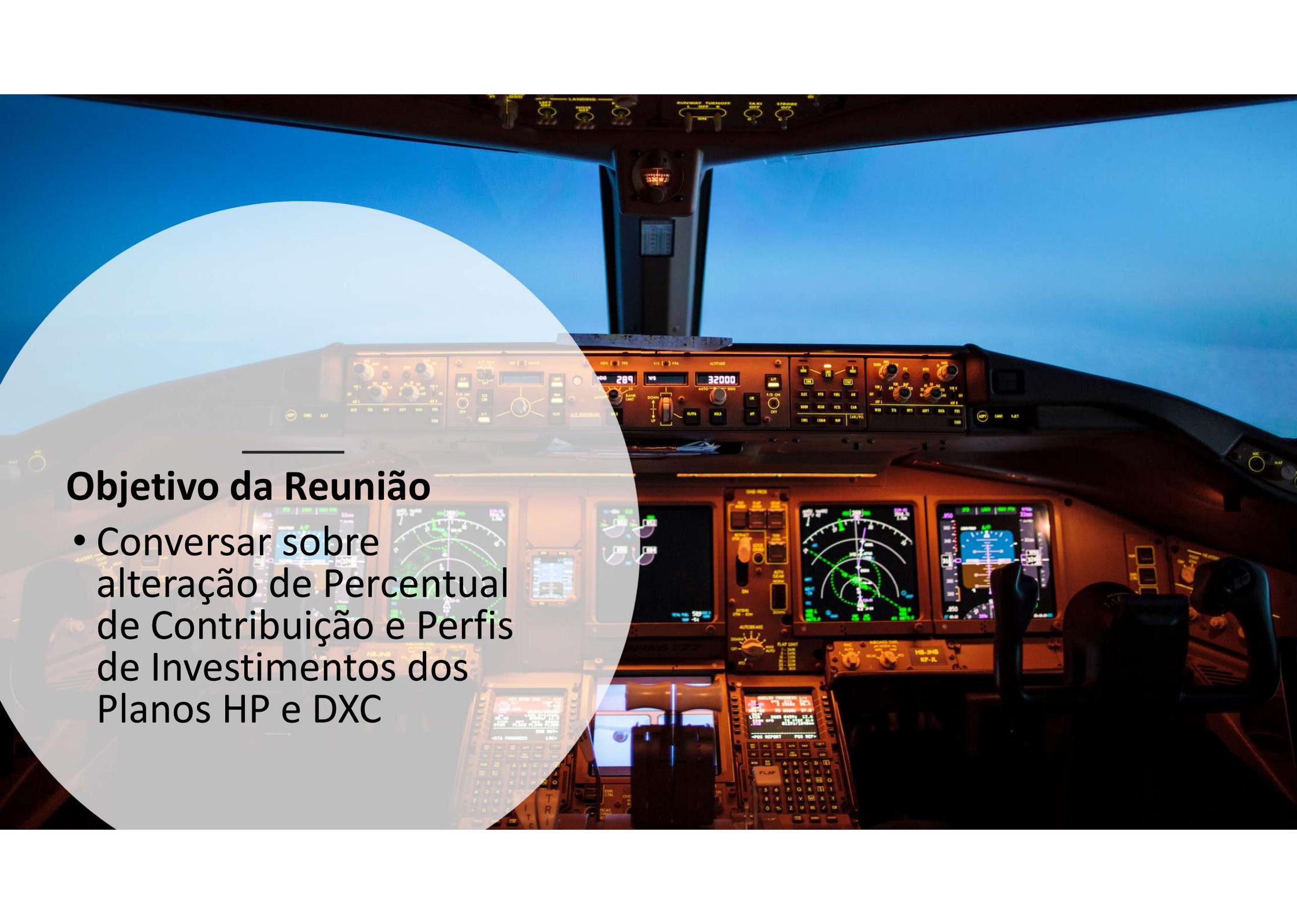




# Perfis de Investimentos e Percentual de Contribuição

Jun/2022

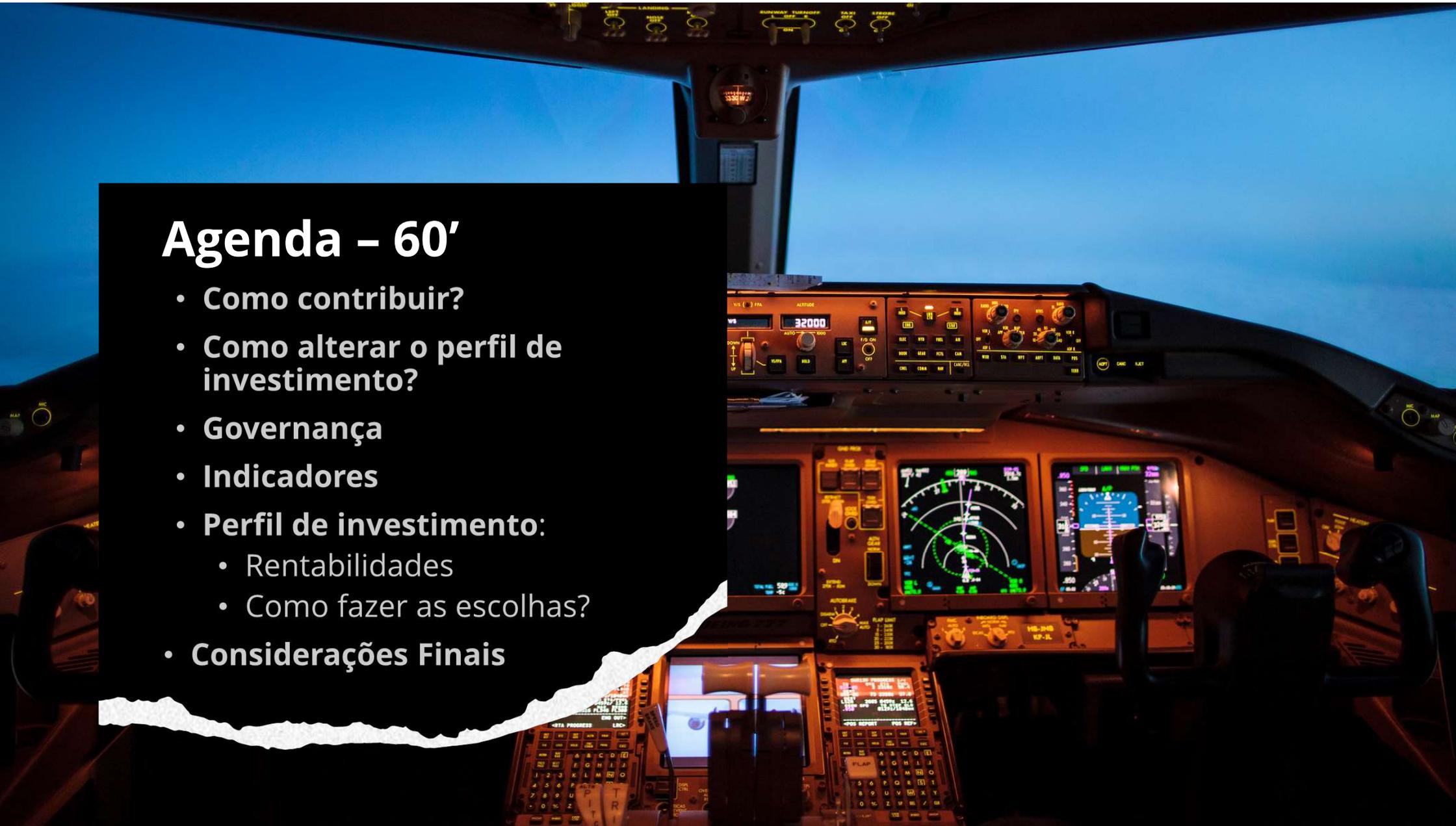


## Objetivo da Reunião

- Conversar sobre alteração de Percentual de Contribuição e Perfis de Investimentos dos Planos HP e DXC

# Agenda – 60'

- Como contribuir?
- Como alterar o perfil de investimento?
- Governança
- Indicadores
- Perfil de investimento:
  - Rentabilidades
  - Como fazer as escolhas?
- Considerações Finais



— Como contribuir?

# Tipos de Contribuições

Parte	Tipo	Elegibilidade	Regra
Participante	Básica	Salário > R\$ 6.802,50	0% à 6% sobre salário de contribuição *
Participante	Suplementar	Todos os funcionários	0% à 25% sobre salário mensal
Participante	Voluntária	Todos os funcionários	Valor Livre
Patrocinadora	Normal	Salário > R\$ 6.802,50	0% à 6% sobre salário de contribuição

\* **Contribuição Básica** = entre 0% e 6% sobre o Salário de Contribuição \*\*

\*\* **Salário de Contribuição** = Salário Mensal \* 1,0833 (devido ao 13º salário) – R\$ 6.802,50

## Exemplos

Salário (*)	Básica (6%)	Suplem. (5%)	Normal (6%)	Total
R\$ 5.000,00	-	R\$ 270,83	-	R\$ 270,83
R\$ 8.000,00	R\$ 111,83	R\$ 433,32	R\$ 111,83	R\$ 656,98
R\$ 10.000,00	R\$ 241,83	R\$ 541,65	R\$ 241,83	R\$ 1.025,31
R\$ 17.000,00	R\$ 696,82	R\$ 920,81	R\$ 696,82	R\$ 2.314,45



# 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  
[REDACTED]

CPF  
[REDACTED]

Saldo de Conta  
[REDACTED]

Contribuição Básica  
6 %

Contribuição Suplementar  
0 %

### Novo Percentual

Contribuição Básica

Contribuição Suplementar

Salário

Contribuição Básica  Contribuição Suplementar

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:**  
 $\text{Percentual escolhido} \times [(\text{Salário de Contribuição} \times 1,0833) - 15 \text{ URs}]$

**Contribuição Suplementar:**  
 $\text{Percentual escolhido} \times (\text{Salário de Contribuição} \times 1,0833)$

**UR: Unidade de Referência**  
1 UR = R\$ 453,50  
15 URs = R\$ 6.802,50

**Informações Gerais:**  
A próxima janela de alteração será aberta no período de 01/06/2022 até 30/06/2022.

### Novo Percentual

Contribuição Básica

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
Parcela de desconto do IR	(R\$ 2.353,21)	(R\$ 2.353,21)
Alíquota Imposto de Renda	27,5%	
Imposto de Renda devido	R\$ 30.646,79	R\$ 26.686,79

No exemplo acima observamos um *saving* de R\$ 3.960, na fase de contribuição.  
Caso o participante esteja no "Regime Regressivo do IR" poderá pagar o valor de R\$ 1.440, na fase de benefício de renda.



## Como alterar o Perfil de Investimento?

## 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**

### 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](#)

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.

Concluir

## Novo Perfil

Perfil

A-SU SUPER.CONSERVADOR

C-MO MODERADO

D-AG AGRESSIVO

# — Governança



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

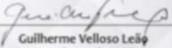
#### Value Prev Sociedade Previdenciária

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 IBRC





## 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



# Indicadores



# Indicadores – Retorno (%)

SEGMENTOS	ÍNDICES	MARÇO	ANO
RF	CDI	0.92%	2.43%
	IMA-G	1.57%	2.54%
	IMA-S	0.91%	2.68%
	IMA-B	3.07%	2.87%
	IMAB-5	2.61%	3.81%
	IMAB-5+	3.56%	1.90%
	IRF-M	0.84%	1.34%
RV	IBOVESPA	6.06%	14.47%
INFLAÇÃO	IPCA	1.62%	3.20%
	INPC	1.71%	3.42%
	IGPM	1.74%	5.49%

SEGMENTOS	ÍNDICES	ABRIL	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
RF	CDI	0.83%	3.29%	7.11%	9.41%	15.08%	22.38%	32.32%	123.24%
	IMA-G	0.54%	3.09%	4.94%	9.79%	19.08%	31.11%	45.57%	148.92%
	IMA-S	0.69%	3.39%	7.66%	9.42%	15.08%	22.39%	32.61%	123.48%
	IMA-B	0.83%	3.72%	4.70%	14.81%	25.07%	44.56%	60.84%	175.22%
	IMAB-5	1.56%	5.43%	10.11%	19.20%	29.53%	42.40%	59.37%	181.63%
	IMAB-5+	0.08%	1.98%	-0.03%	10.26%	19.60%	43.69%	59.22%	168.18%
	IRF-M	-0.12%	1.22%	1.21%	3.17%	15.23%	25.93%	42.39%	148.79%
RV	IBOVESPA	-10.10%	2.91%	-9.27%	34.01%	11.97%	25.26%	64.93%	74.45%
INFLAÇÃO	IPCA	1.06%	4.29%	12.13%	19.71%	22.58%	28.64%	32.19%	84.08%
	INPC	1.04%	4.49%	12.47%	21.00%	23.98%	30.27%	32.47%	85.87%
	IGPM	1.41%	6.97%	14.65%	51.38%	61.53%	75.48%	78.81%	145.35%

Fonte: Quantum (Base: 29/04/2022)  
RF – Renda Fixa RV – Renda Variável

# Evolução Patrimonial e Alocação por Segmentos

Valores em R\$ milhões

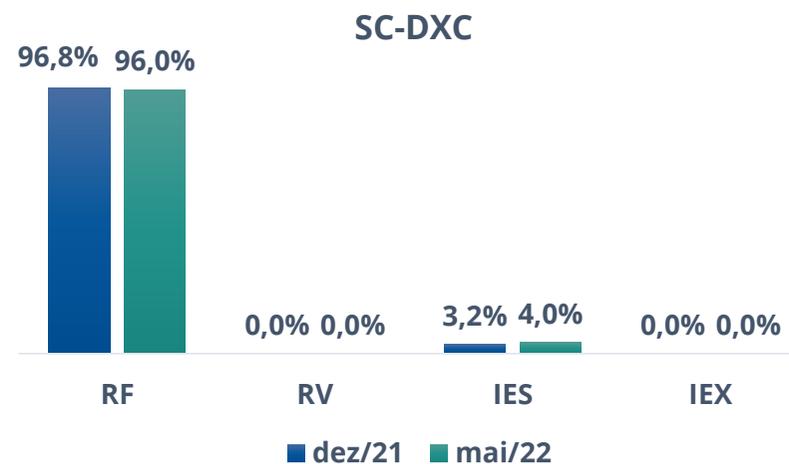
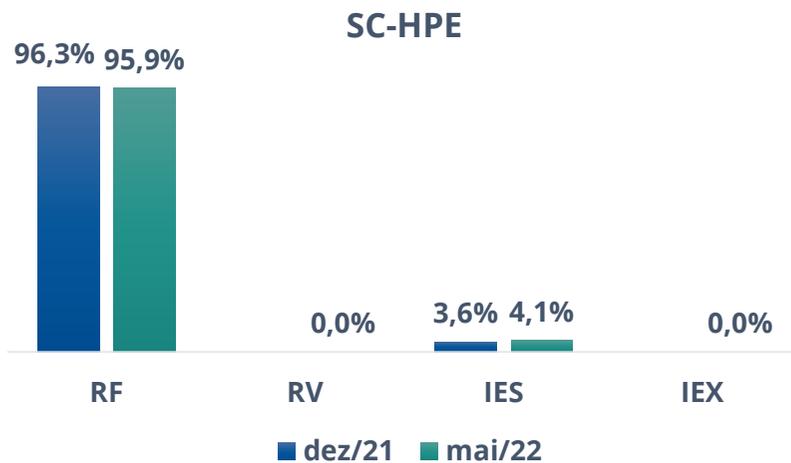
	dez/21	%	mai/22	%	Var. R\$	Var. %
<b>Ativo total</b>	<b>1.420</b>	<b>100%</b>	<b>1.471</b>	<b>100%</b>	<b>51</b>	<b>4%</b>
<b>RF</b>	<b>977</b>	<b>69%</b>	<b>1.097</b>	<b>75%</b>	<b>120</b>	<b>6%</b>
WESTERN	717	73%	740	67%	23	-6%
SANTANDER	172	18%	220	20%	48	2%
ITAU	13	1%	56	5%	44	4%
AZ QUEST	35	4%	40	4%	5	0%
BNY MELLON	37	4%	39	4%	2	0%
BTG PACTUAL	4	0%	2	0%	-2	0%
<b>RV</b>	<b>177</b>	<b>12%</b>	<b>115</b>	<b>8%</b>	<b>-62</b>	<b>-5%</b>
FRANK. TEMPL.	74	42%	56	49%	-18	7%
VINCI PARTNERS	40	23%	28	24%	-12	2%
OCEANA	33	19%	26	22%	-8	4%
MOAT CAPITAL	5	3%	5	4%	0	2%
BAHIA	24	14%		0%	-24	-14%
<b>IES</b>	<b>148</b>	<b>10%</b>	<b>166</b>	<b>11%</b>	<b>18</b>	<b>1%</b>
SPX	65	44%	78	47%	13	3%
SAFRA	34	23%	35	21%	0	-2%
AZ QUEST	25	17%	27	16%	2	0%
MOAT CAPITAL	20	14%	22	13%	2	-1%
LACAN	4	3%	5	3%	1	0%
<b>IEX</b>	<b>118</b>	<b>8%</b>	<b>93</b>	<b>6%</b>	<b>-25</b>	<b>-2%</b>
BB - JPM	53	45%	35	38%	-18	-7%
BB -NORDEA	22	19%	19	20%	-3	1%
PIMCO	18	16%	18	19%	-1	4%
WESTERN	21	17%	17	18%	-4	1%
LEGG MASON	4	3%	4	5%	1	1%



# Alocação de Investimentos – 2022 x 2021

PI 2021	RESOLUÇÃO CMN N° 4661		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2021		
	Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
	Renda Fixa	100%	87%	100%	90%
	Renda Variável	70%	0%	0%	0%
	Estruturados	20%	0%	13%	10%
	Exterior	10%	0%	0%	0%

PI 2022	RESOLUÇÃO CMN N° 4994		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022		
	Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
	Renda Fixa	100%	87%	100%	93%
	Renda Variável	70%	0%	0%	0%
	Estruturados	20%	0%	13%	7%
	Exterior	10%	0%	0%	0%



PI – Política de Investimentos SC – Perfil Super Conservador

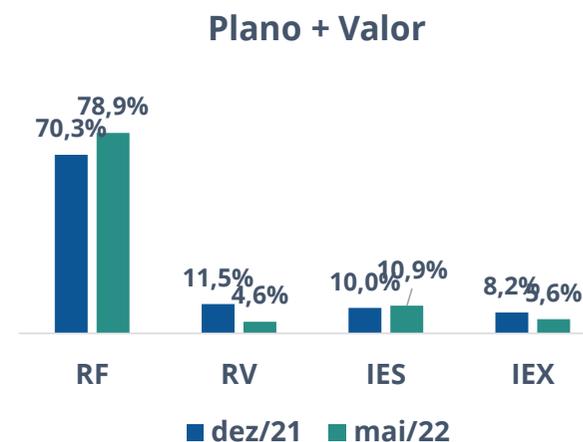
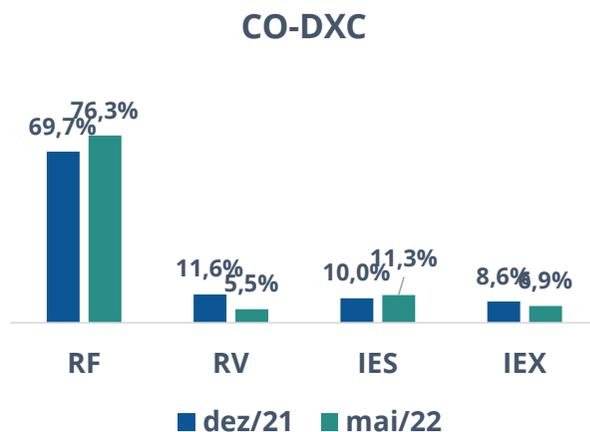
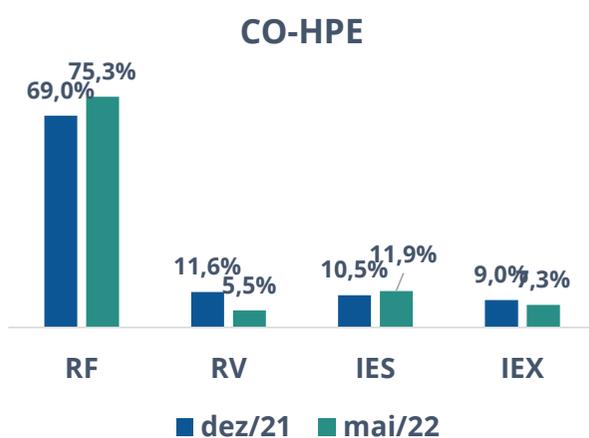
# Alocação de Investimentos – 2022 x 2021

**PI 2021**

RESOLUÇÃO CMN Nº 4661		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2021		
Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
Renda Fixa	100%	53%	91%	66%
Renda Variável	70%	9%	17%	13%
Estruturados	20%	0%	15%	13%
Exterior	10%	0%	10%	8%

**PI 2022**

RESOLUÇÃO CMN Nº 4994		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022		
Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
Renda Fixa	100%	54%	91%	72,5%
Renda Variável	70%	0%	10%	5%
Estruturados	20%	0%	16%	13,5%
Exterior	10%	0%	10%	9%



PI – Política de Investimentos CO – Perfil Conservador

# Alocação de Investimentos - 2022 x 2021

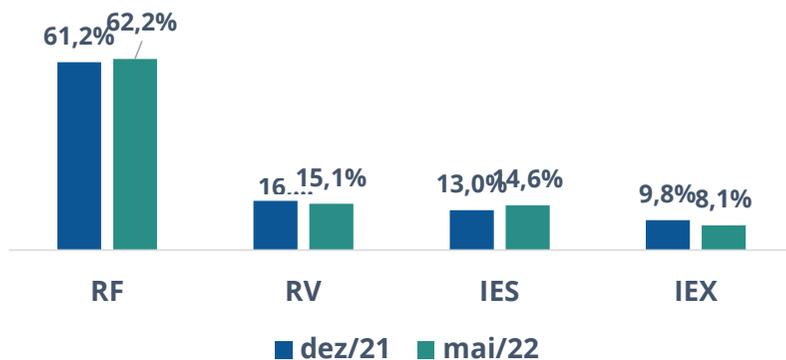
PI 2021

RESOLUÇÃO CMN Nº 4661		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2021		
Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
Renda Fixa	100%	47%	87%	60%
Renda Variável	70%	13%	23%	18%
Estruturados	20%	0%	15%	13%
Exterior	10%	0%	10%	9%

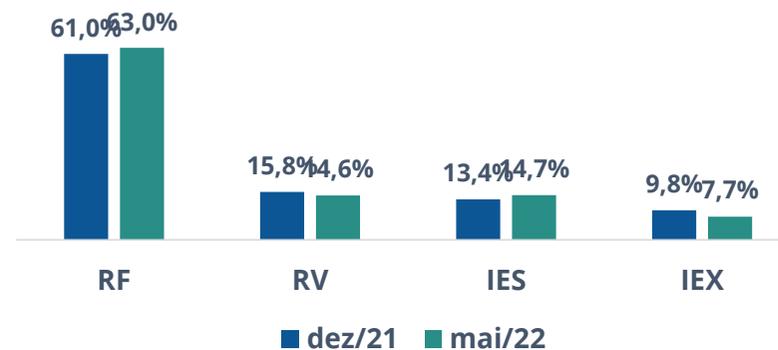
PI 2022

RESOLUÇÃO CMN Nº 4994		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022		
Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
Renda Fixa	100%	47%	87%	62,5%
Renda Variável	70%	8%	22%	15%
Estruturados	20%	0%	16%	13,5%
Exterior	10%	0%	10%	9%

MO - HPE



MO - DXC



PI - Política de Investimentos MO - Perfil Moderado

# Alocação de Investimentos – 2022 x 2021

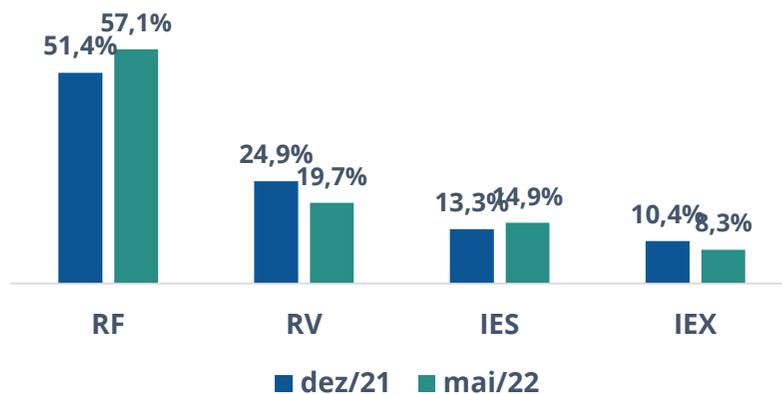
PI 2021

RESOLUÇÃO CMN Nº 4661		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2021		
Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
Renda Fixa	100%	30%	79%	50%
Renda Variável	70%	21%	37%	28%
Estruturados	20%	0%	15%	13%
Exterior	10%	0%	10%	9%

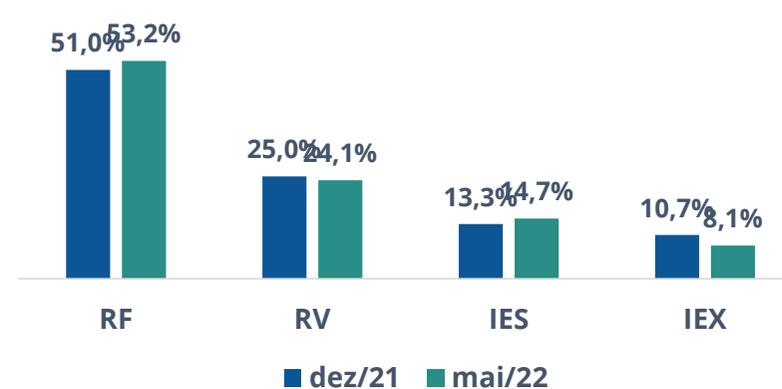
PI 2022

RESOLUÇÃO CMN Nº 4994		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022		
Segmentos	Limite	Min	Max	Alvo
Renda Fixa	100%	37%	79%	52,5%
Renda Variável	70%	18%	32%	25%
Estruturados	20%	0%	15%	13,5%
Exterior	10%	0%	10%	9%

AG - HPE



AG - DXC



PI – Política de Investimentos AG – Perfil Agressivo



## Perfis de Investimentos e Rentabilidade



# Relatório Mensal de Investimentos



INFORMATIVO MENSAL DE RENTABILIDADE DO PLANO DXC  
CNPB - 2020.0013-65

Abril | 2022

## Relatório Mensal de Investimentos Abril de 2022

O mês de abril foi marcado por uma forte correção nos ativos de risco no Brasil e nos mercados globais. Grande parte da queda dos ativos de risco se deveu às sinalizações de política monetária nos EUA e no mundo. Nos Estados Unidos o Federal Reserve segue com um tom mais duro, e o mercado já precificava que haveria alta de 0,50% na reunião de maio, acima da expectativa inicial de 0,25%. Somado a isso, o conflito geopolítico entre Rússia, Ucrânia e lockdowns na China impactaram os preços das commodities e aumentaram as expectativas em torno da inflação. O petróleo chegou a bater mais de US\$ 110 o barril, se mantendo em patamares elevados, enquanto o minério de ferro na outra ponta, recuou mais de 10% no mês, com receios de desaceleração na China. Sobre crescimento global, o Fundo Monetário Internacional (FMI) cortou a projeção de crescimento mundial, de 4,4% para 3,6%. O pessimismo é explicado principalmente por preocupações em torno da guerra entre Rússia e Ucrânia.

I - Análise do  
 Cenário Econômico

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

# Relatório Mensal de Investimentos

II - Apresentação dos principais índices do mercado financeiro

SEGMENTOS	ÍNDICES	MÊS	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
RF	IMA-G	0.54%	3.09%	4.94%	9.79%	19.08%	31.11%	45.57%	148.92%
	IMA-S	0.69%	3.39%	7.66%	9.42%	15.08%	22.39%	32.61%	123.48%
	IMA-B	0.83%	3.72%	4.70%	14.81%	25.07%	44.56%	60.84%	175.22%
	IMAB-5	1.56%	5.43%	10.11%	19.20%	29.53%	42.40%	59.37%	181.63%
	IMAB-5+	0.08%	1.98%	-0.03%	10.26%	19.60%	43.69%	59.22%	168.18%
	IRF-M	-0.12%	1.22%	1.21%	3.17%	15.23%	25.93%	42.39%	148.79%
RV	IBOVESPA	-10.10%	2.91%	-9.27%	34.01%	11.97%	25.26%	64.93%	74.45%
INFLAÇÃO	INPC	1.04%	4.49%	12.47%	21.00%	23.98%	30.27%	32.47%	85.87%
	IGPM	1.41%	6.97%	14.65%	51.38%	61.53%	75.48%	78.81%	145.35%

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

# Relatório Mensal de Investimentos

## III - Avaliação de Desempenho por Perfil de Investimento

Informativo de Rentabilidade dos Planos publicado mensalmente na "área restrita" do participante!

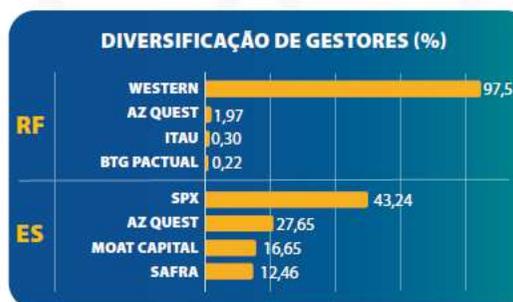
RENTABILIDADE DA CARTEIRA	ACUMULADO							
	MÊS	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
Rentabilidade Nominal	0,96%	3,43%	6,70%	13,80%	19,11%	28,46%	42,00%	128,54%
Rentabilidade Real acima do IPCA	-0,10%	-0,83%	-4,84%	-4,94%	-2,84%	-0,14%	7,42%	24,15%
Em percentual do CDI	115,66%	104,44%	94,28%	146,67%	126,69%	127,14%	129,97%	104,30%

ÍNDICES DE REFERÊNCIA (%)	ACUMULADO							
	MÊS	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
IPCA	1,06%	4,29%	12,13%	19,71%	22,58%	28,64%	32,19%	84,08%
CDI	0,83%	3,29%	7,11%	9,41%	15,08%	22,38%	32,32%	123,24%
Ibovespa	-10,10%	2,91%	-9,27%	34,01%	11,97%	25,26%	64,93%	74,45%

SEGMENTOS	VALORES ALOCADOS
Renda Fixa	R\$ 20.879.609
Renda Variável	-
Estruturados	R\$ 863.392
Exterior	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 21.743.001</b>



SEGMENTOS	POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022			
	Limite	Min	Max	Alvo
Renda Fixa	100%	87%	100%	93%
Renda Variável	70%	0%	0%	0%
Estruturados	20%	0%	13%	7%
Exterior	10%	0%	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	86% / 103
Meses negativos	14% / 17



## Rentabilidades do Plano HP - Abril/22

	Março	Abril	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
Super Conservador	1,02%	0,99%	3,39%	6,68%	13,78%	19,09%	28,45%	41,99%	128,52%
CDI %	110,98%	119,28%	103,19%	93,97%	146,55%	126,61%	127,08%	129,93%	104,28%
Conservador	1,19%	0,28%	2,80%	4,41%	19,07%	25,37%	38,32%	56,11%	159,32%
CDI %	128,83%	33,73%	85,18%	62,05%	202,69%	168,22%	171,19%	173,62%	129,27%
Moderado	1,72%	-0,60%	2,15%	2,80%	24,16%	27,75%	38,97%	61,35%	152,81%
CDI %	187,15%	-72,29%	65,45%	39,40%	256,86%	184,00%	174,10%	189,85%	123,99%
Agressivo	2,05%	-1,36%	2,64%	0,45%	24,05%	24,49%	33,45%	59,22%	130,00%
CDI %	222,89%	-163,86%	80,27%	6,38%	255,65%	162,37%	149,42%	183,26%	105,48%

Índices de Mercado									
IPCA	1,62%	1,06%	4,29%	12,13%	19,71%	22,58%	28,64%	32,19%	84,08%
CDI	0,92%	0,83%	3,29%	7,11%	9,41%	15,08%	22,38%	32,32%	123,24%
Ibovespa	6,06%	-10,10%	2,91%	-9,27%	34,01%	11,97%	25,26%	64,93%	74,45%

“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

## Rentabilidades do Plano DXC - Abril/22

	Março	Abril	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
Super Conservador	0,99%	0,96%	3,43%	6,70%	13,80%	19,11%	28,46%	42,00%	128,54%
CDI %	107,17%	115,66%	104,44%	94,28%	146,67%	126,69%	127,14%	129,97%	104,30%
Conservador	1,13%	0,23%	2,34%	4,18%	18,76%	25,05%	37,97%	55,71%	158,66%
CDI %	123,01%	27,71%	71,11%	58,77%	199,46%	166,10%	169,61%	172,39%	128,73%
Moderado	1,65%	-0,64%	2,40%	2,65%	23,86%	27,44%	38,63%	60,96%	152,20%
CDI %	178,97%	-77,11%	73,09%	37,27%	253,67%	181,96%	172,60%	188,64%	123,50%
Agressivo	2,00%	-1,72%	2,08%	0,22%	23,65%	24,09%	33,02%	58,72%	129,26%
CDI %	217,58%	-207,23%	63,31%	3,03%	251,44%	159,73%	147,52%	181,68%	104,89%

Índices de Mercado									
IPCA	1,62%	1,06%	4,29%	12,13%	19,71%	22,58%	28,64%	32,19%	84,08%
CDI	0,92%	0,83%	3,29%	7,11%	9,41%	15,08%	22,38%	32,32%	123,24%
Ibovespa	6,06%	-10,10%	2,91%	-9,27%	34,01%	11,97%	25,26%	64,93%	74,45%

“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”



## Escolhendo o Perfil de Investimento



## Movimento dos Participantes

Ano	SC	CO	MO	AG	IBOV
2008	25,15	6,17	-20,07	-11,24	82%
2015	184,69	-127,56	-48,09	-9,04	39%
2019	-34,73	16,82	9,36	8,54	3%
2020	-7,03	-5,13	10,73	1,43	-12%
2021	64,55	-41,28	-11,56	-11,71	3%

SC – Super Conservador

CO – Conservador

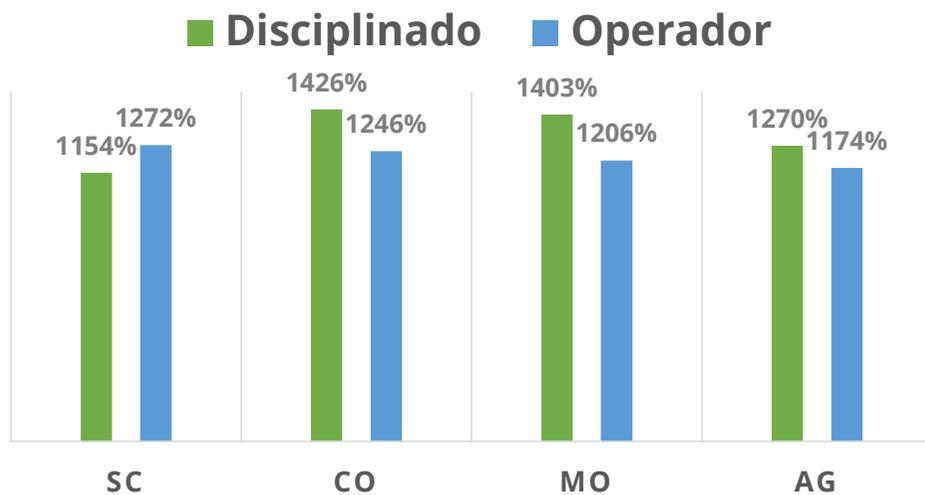
MO – Moderado

AG – Agressivo

IBOV – Ibovespa

# Perfil operador

- Dirige olhando no retrovisor
- Opta pelo melhor resultado do período anterior



## PERFORMANCE DO OPERADOR

ERROS	58%	23
ACERTOS	43%	17





### **Um Investidor disciplinado:**

- Pensa no longo prazo;
- Escolhe uma Carteira, e não se preocupa com o dia-a-dia;
- Mantêm-se nela no longo prazo.

### **Portanto:**

- O investimento dos recursos de previdência deve ser encarado como investimento de longo prazo;
- Escolha um perfil de risco e, se possível, mantenha-se nele por um longo período;
- Mude de perfil à medida que suas características pessoais mudarem.

# Faça uma avaliação de perfil

Página Inicial

Cadastro

**Informações Cadastrais**

- Dependente
- Pessoa Politicamente Exposta
- Convite Plano Família
- Alteração de Perfil
- Avaliação de Perfil**

**valueprev**

### Atualização de Perfil de Investimentos

Conforme previsto na Instrução Normativa da Previc n.º 35, a partir do Art. 9º de 11 de novembro de 2020, caso a fundação identifique que o perfil de investimento escolhido pelo participante ou aposentado não é adequado ao seu perfil, deverá alertá-lo para que ele, a seu critério confirme a alteração do perfil de investimento.

**Prosseguir**

1 \_\_\_\_\_ 2

**Qual sua faixa etária?**

- 50 anos ou mais
- 40 a 49 anos
- 30 a 39 anos
- menos de 30 anos

**Voltar** **Próximo**

## Importante!

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.



## COMO ESCOLHER O PERFIL ADEQUADO A VOCÊ?

**Depende de características pessoais:**



Idade



Número de dependentes



Aversão a perdas



Tempo restante até a data da aposentadoria



Outros



**EVITE:**

- Decidir olhando pelo retrovisor
- Escolher pela maioria

**AVALIE:**

- Tempo até requerimento do benefício
- Grau de dependência
- Nível de aversão a risco
- Perspectiva 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 / CONFLITOS ENTRE PAÍSES**

A white commercial airplane is shown from a top-down perspective, flying through a dark tunnel with vertical stripes. The airplane is centered and moving towards the viewer. The tunnel walls are dark with light-colored vertical stripes. The background is a dark blue gradient with a large white circle on the left side. Two curved lines, one light blue and one teal, are positioned above and below the white circle.

## — Considerações 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



## Comentários Finais

---

- 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!

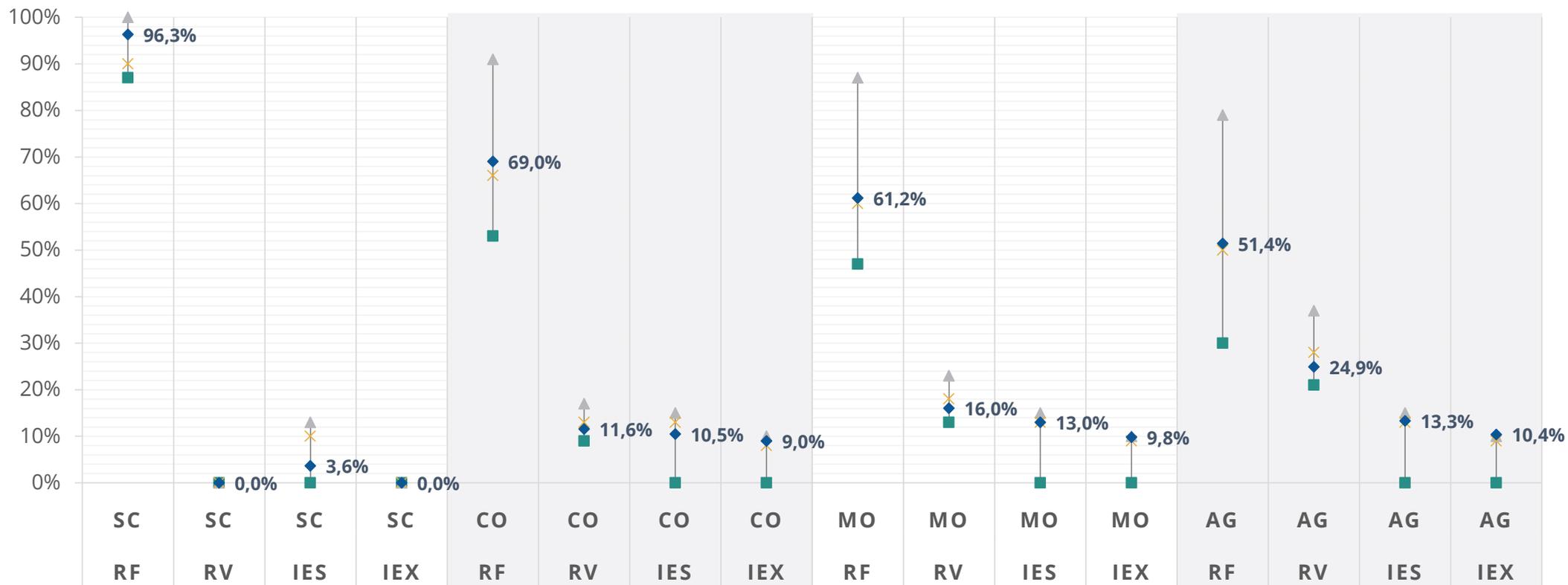




[www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br)

# POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2021

■ Mín ▲ Máx ✕ Alvo ◆ Alocação

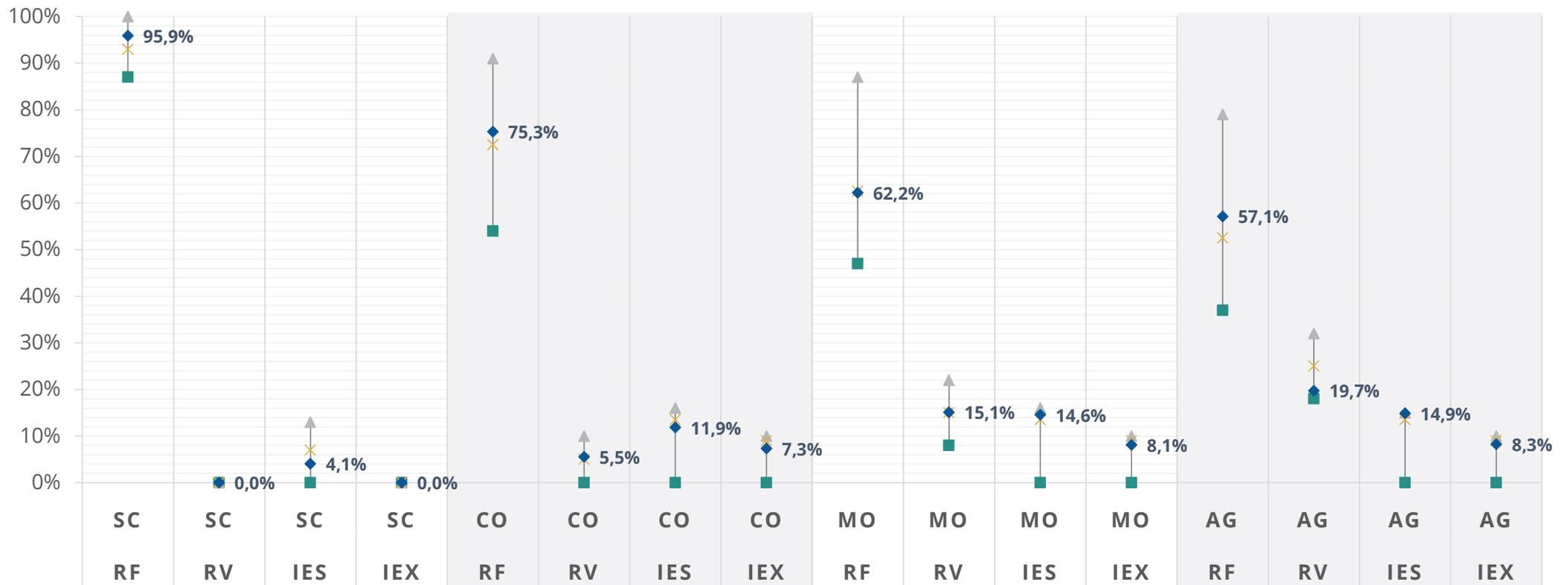


SC – Super Conservador CO – Conservador MO – Moderado AG – Agressivo

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

# POLÍTICA DE INVESTIMENTOS 2022

■ Mín ▲ Máx ✕ Alvo ◆ Alocação

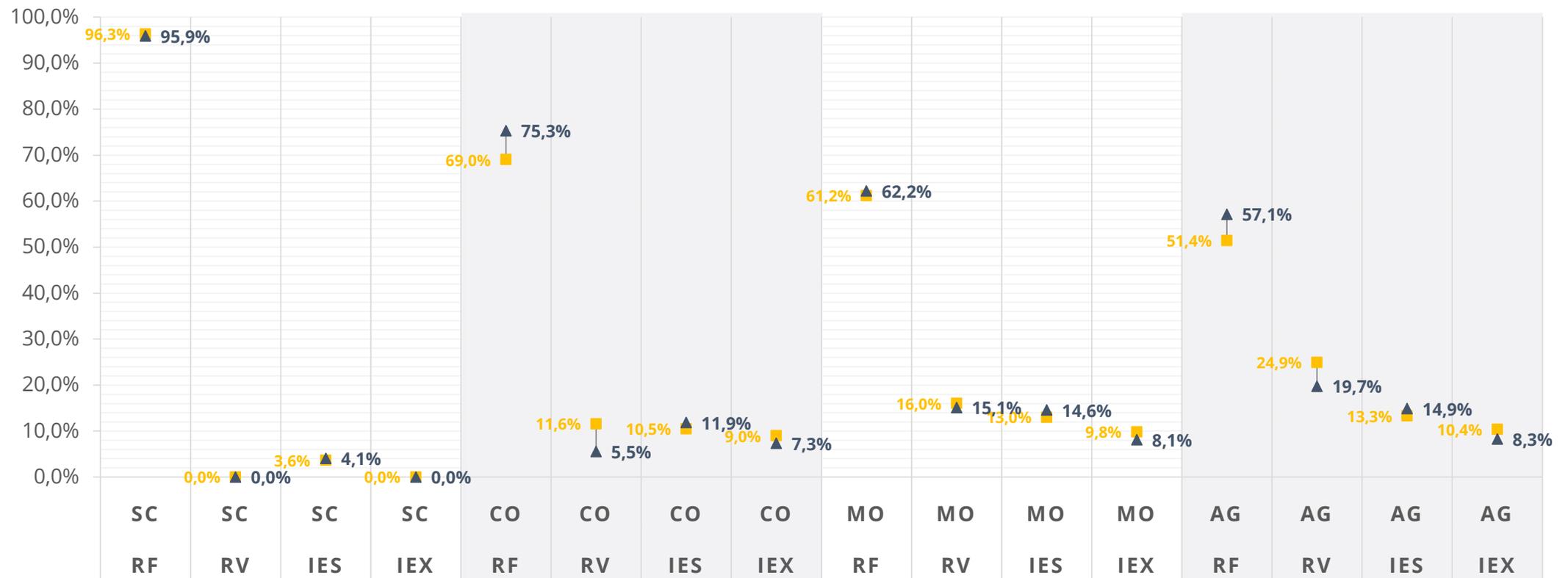


SC – Super Conservador CO – Conservador MO – Moderado AG – Agressivo

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

# ALOCAÇÃO DE INVESTIMENTOS

■ Alocação 2021 ▲ Alocação 2022

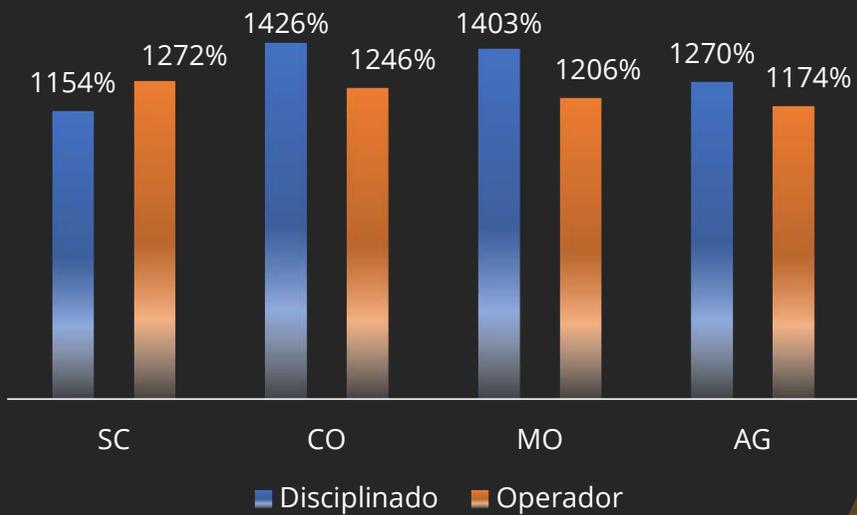


**SC** – Super Conservador   **CO** – Conservador   **MO** – Moderado   **AG** – Agressivo

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

# Perfil operador

- Dirige olhando no retrovisor
- Opta pelo melhor resultado do período anterior



## PERFORMANCE DO OPERADOR

ERROS	58%	23
ACERTOS	43%	17

