




Plano +VALOR

16/agosto/2022

A man with a backpack is shown in profile, looking out over a vast mountain range under a clear sky. The man is wearing a grey hoodie and a green backpack. The background features rolling hills and mountains in the distance. A semi-transparent white circle is overlaid on the left side of the image, containing the title and bullet points.

Objetivos da Reunião

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

A scenic sunset over a lake with a kayak in the foreground. The sky is filled with warm orange and yellow hues, reflecting on the calm water. In the foreground, the nose of a red and yellow kayak is visible, pointing towards the horizon. The background shows a dark silhouette of trees and a distant city skyline under the setting sun.

Agenda – 60'

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

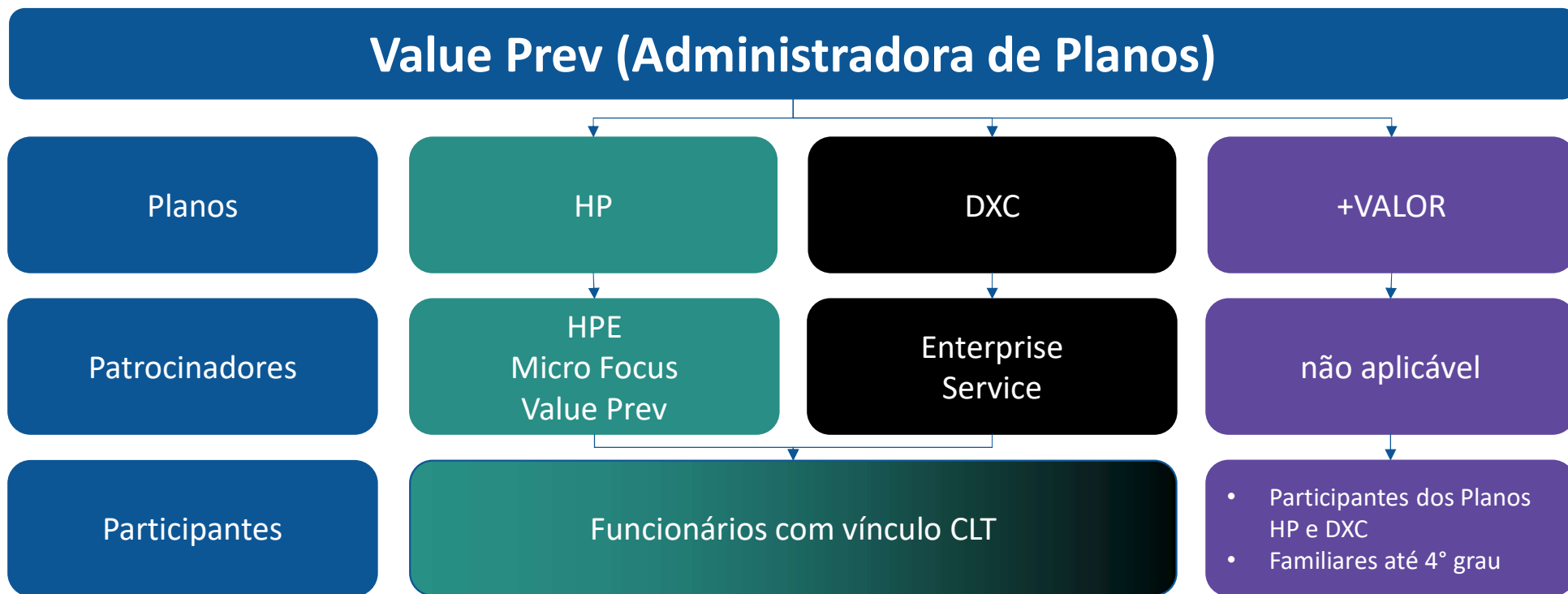
Grau de Parentesco

Parentesco por afinidade

Parentesco consanguíneo



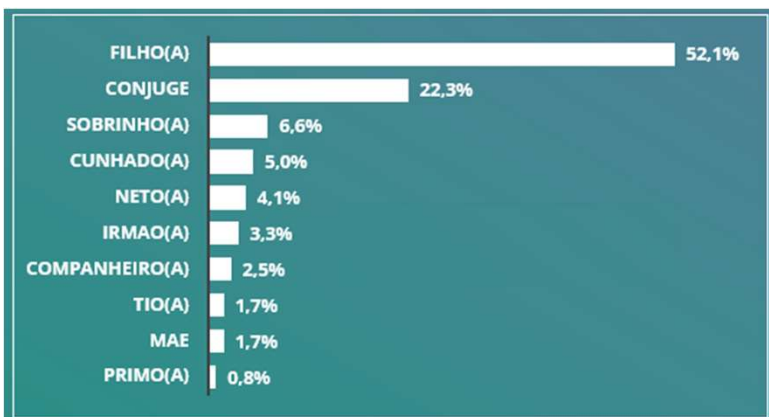
Estrutura da Entidade



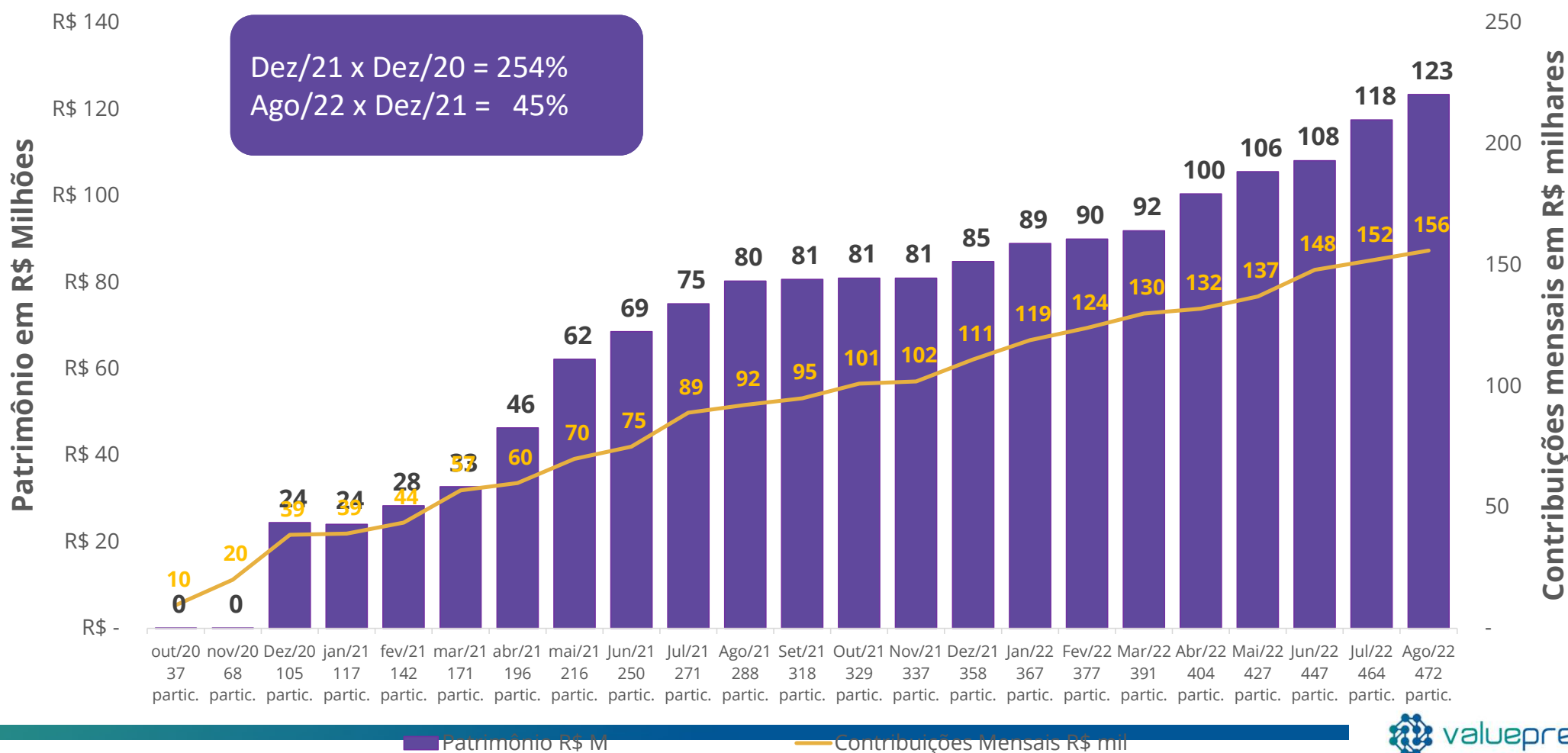


Em 15/ago/22:

- 477 participantes (21 adesões/mês)
- R\$ 123M de Patrimônio
- R\$ 156 mil/mês de contribuições
- R\$ 344 ticket médio mensal
- Taxa de Administração 0,20% a.a
- Idade dos participantes:
média: 41,9 / menor: 0,6 / maior: 86,1



Evolução Patrimonial



Contribuições

Participante

**Básica
Mensal**

Valor mínimo
R\$115,24*

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



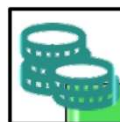
Benefício de Renda Mensal (BRM)

- **Elegibilidade:** 50 anos de idade
- **Acesso:** 100% do saldo
- **Recebimento Parcial:** até 25% do saldo
- **Pagamento:**
 - a. 0,1% à 2% a.m.
 - b. Prazo certo: mín. 60; máx 240 meses
 - c. Valor certo: valor em Reais limitado a 2% a.m.



Benefício Temporário I

- **Elegibilidade:**
 - Maior de 18 anos
 - 5 anos de vinculação ao plano
- **Acesso:** 50% do saldo
- **Recebimento Parcial:** até 25% do saldo
- **Pagamento:**
 - Renda certa: 24 à 60 meses



Benefício Temporário II

- **Elegibilidade:**
 - Maior de 18 anos
 - 10 anos de vinculação ao plano
- **Acesso:** 70% do saldo
- **Recebimento Parcial:** até 25% do saldo
- **Pagamento:**
 - Renda certa: 24 à 60 meses



Resgate Parcial

- **Elegibilidade:**
 - 3 anos de vinculação ao plano
 - solicitação à cada 2 anos
 - não esteja em gozo de BRM
- **Acesso:** 20% do saldo
- **Pagamento:**
 - À vista



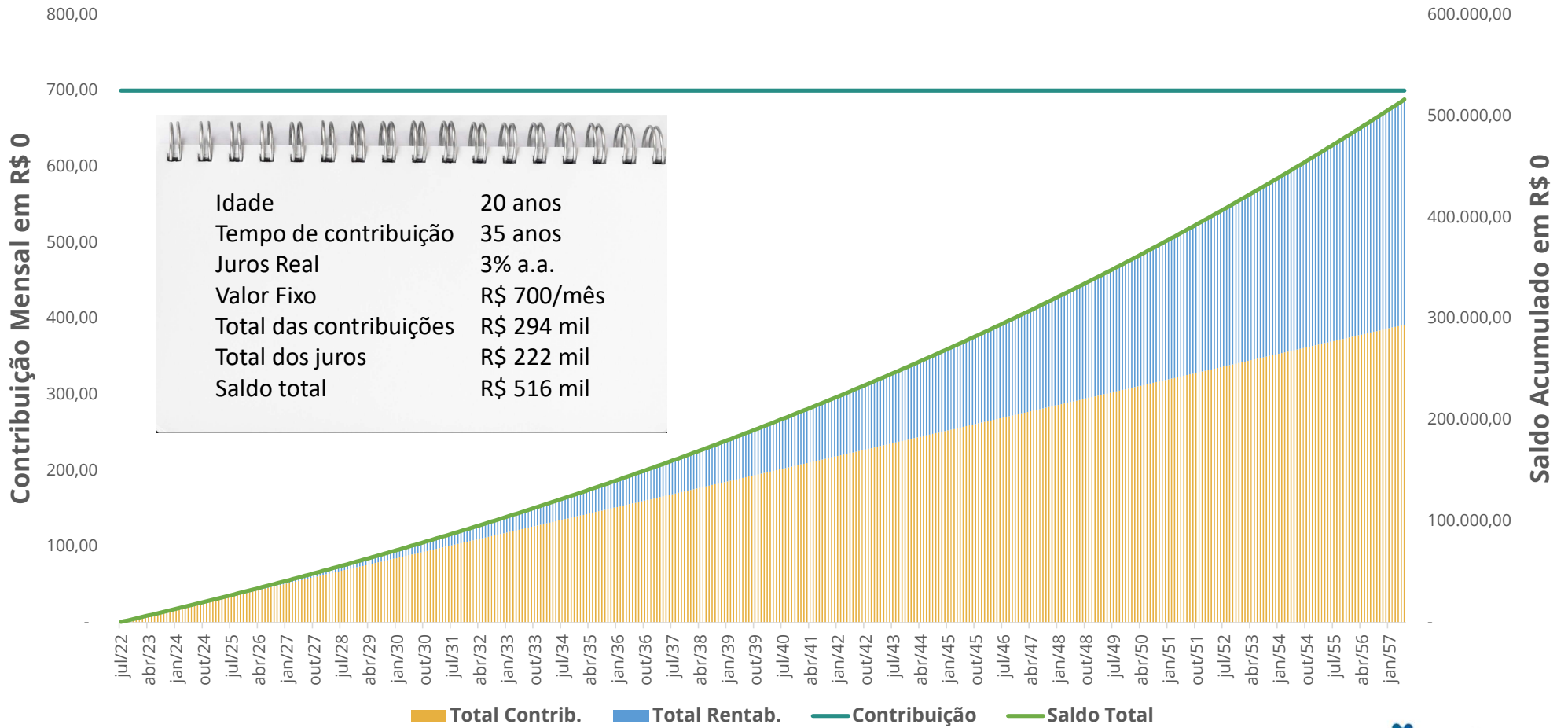
Resgate Total

- **Elegibilidade:**
 - 3 anos de vinculação ao plano
- **Acesso:** 100% do saldo
- **Pagamento:**
 - à vista
 - ou em até 12 parcelas mensais e consecutivas

- Nos casos de **Benefícios Temporários** e **Resgate Parcial** devem ser mantidas as Contribuições Básicas e são permitidas as Contribuições Voluntárias;
- Ainda permanecem as opções de BPD (Benefício Proporcional Diferido) e Portabilidade.

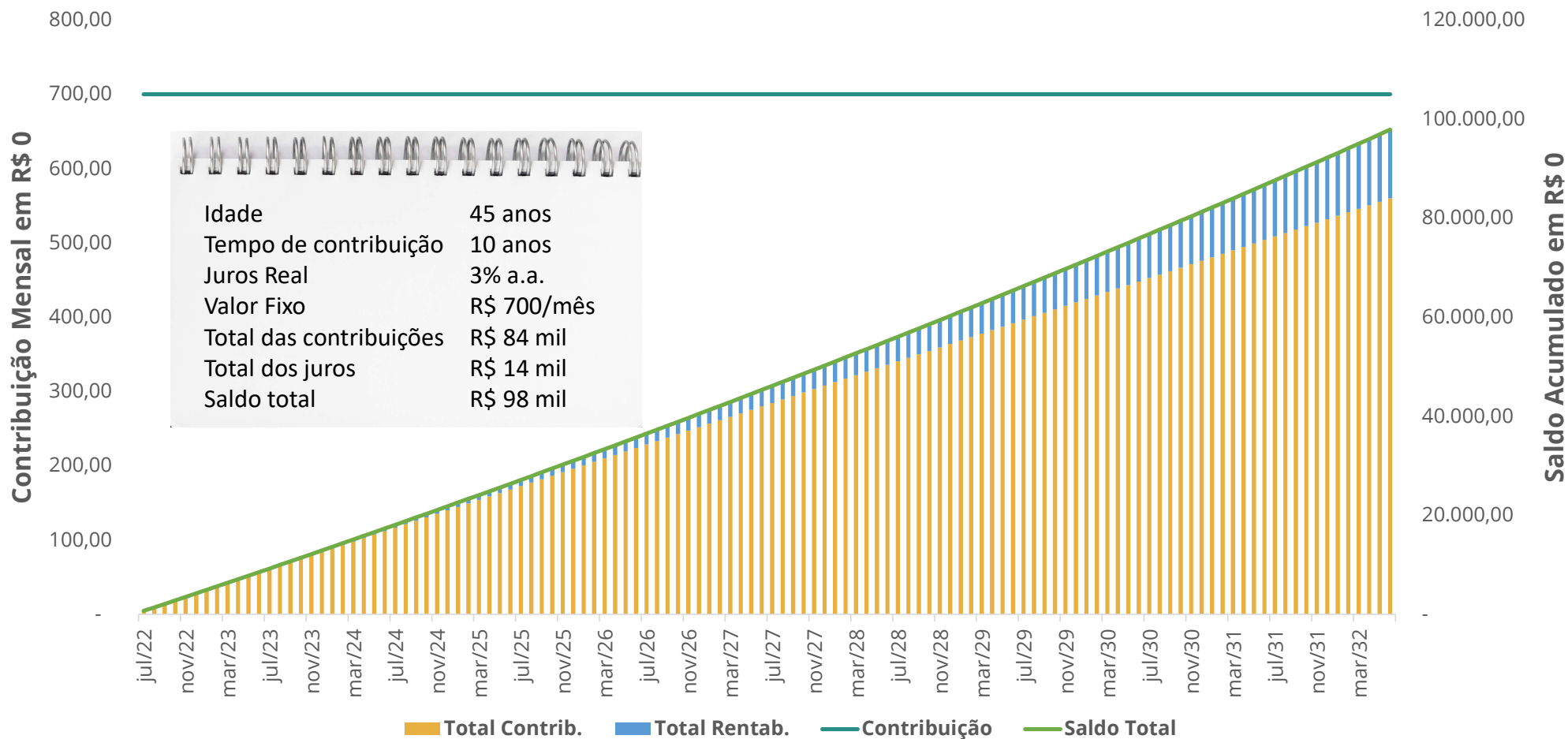
Projeção 1

35 anos de contribuição com valor "flat" de R\$ 700/mês



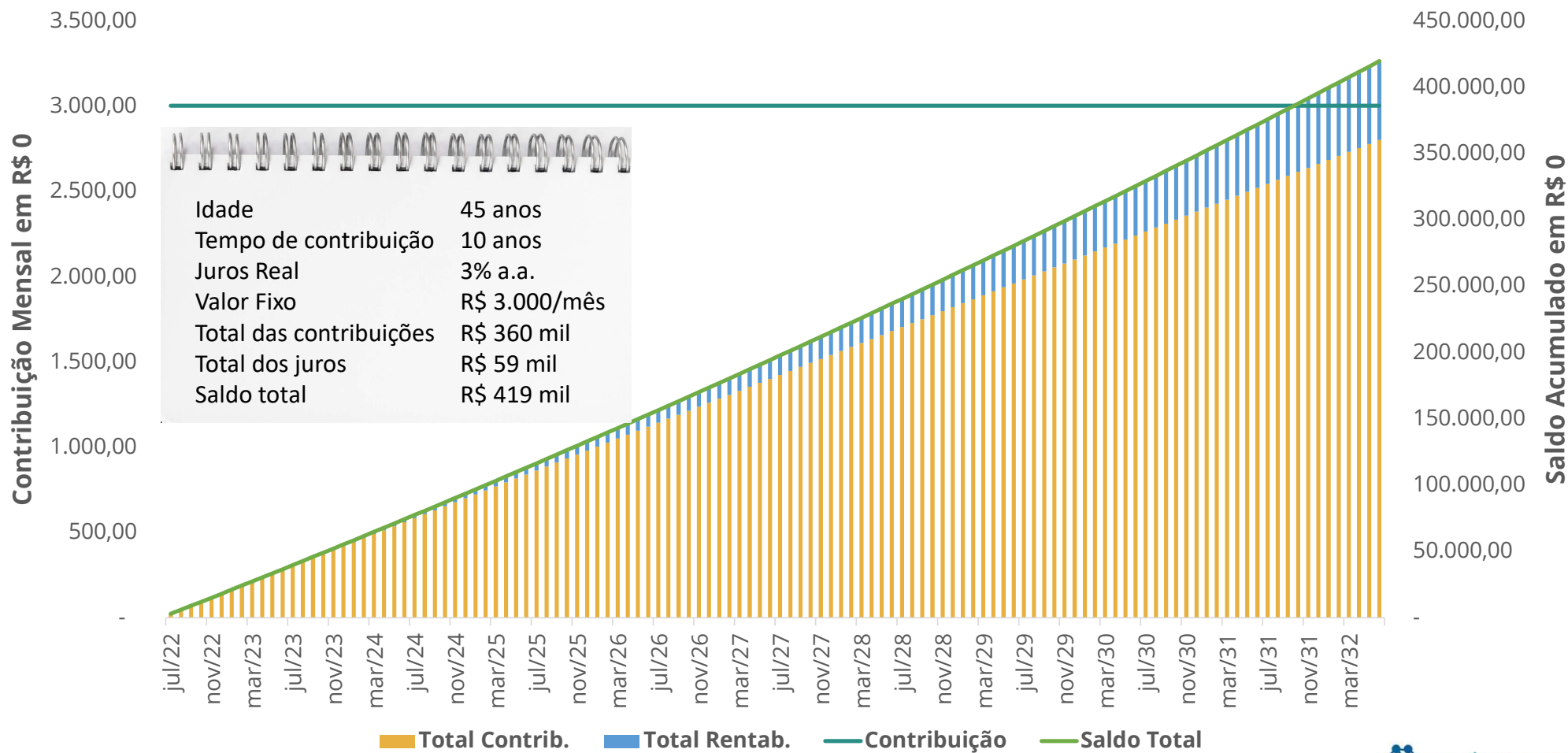
Projeção 2

10 anos de contribuição com valor "flat" de R\$ 700/mês



Projeção 3

10 anos de contribuição com valor "flat" de R\$ 3.000/mês



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

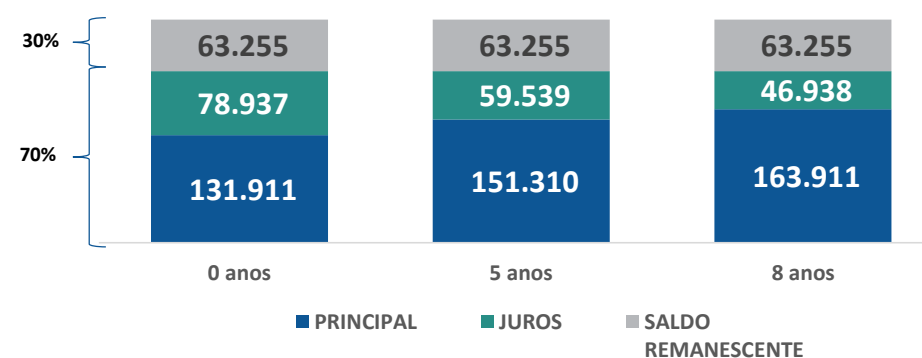
R\$ 210.849

** 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

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

Email Pessoal do Convidado

Telefone Fixo

Data de Nascimento

Email Comercial do Convidado

Telefone Celular

Grau Parentesco

Informe os dados do Responsável

Nome do Responsável

CPF do Responsável

Registro Geral do Responsável

Email Comercial do Responsável

Telefone Celular

Endereço do Responsável

Email Pessoal do Responsável

Telefone Fixo

Data de Nascimento



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. Acessar o site do Plano +VALOR (<https://valueprev.com.br/maisvalor/>)
- 2. Clique no botão "INSCREVA-SE" (no menu à direita)
- 3. Preencha seus Dados Cadastrais;
- 4. Defina o valor da sua contribuição mensal;

Após o 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: 30 anos	Saldo Acumulado: R\$ 0,00
Idade para recebimento do seu benefício: 60 anos	
Contribuição Mensal: R\$ 100,00	
Rentabilidade acima da Inflação: 1%	

Conclua o 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



— 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%

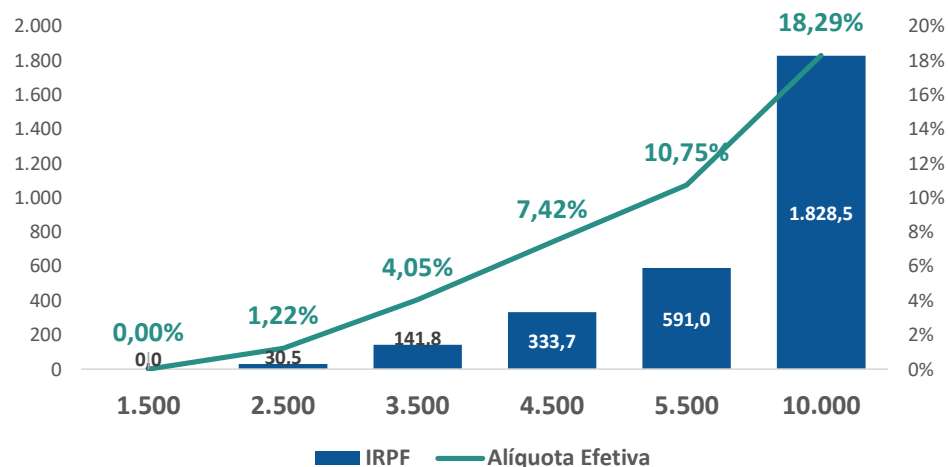
Parcela a Deduzir R\$

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

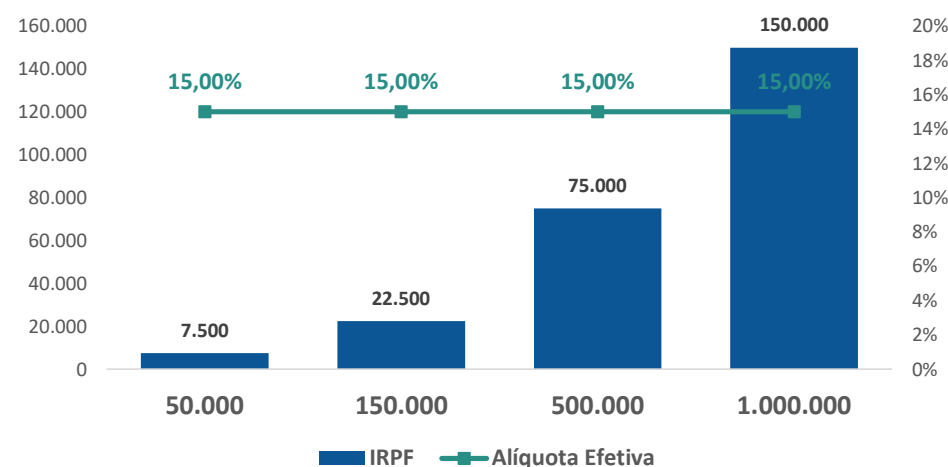
Simulador :

<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

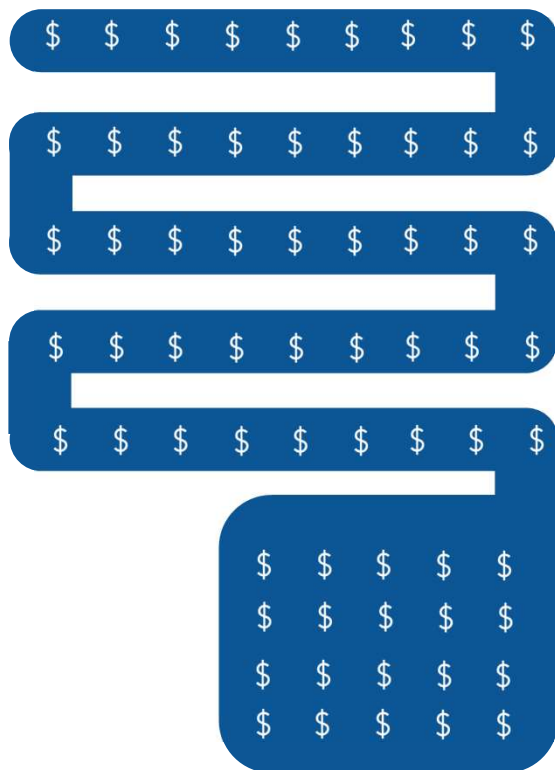
Prazo para escolha:

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

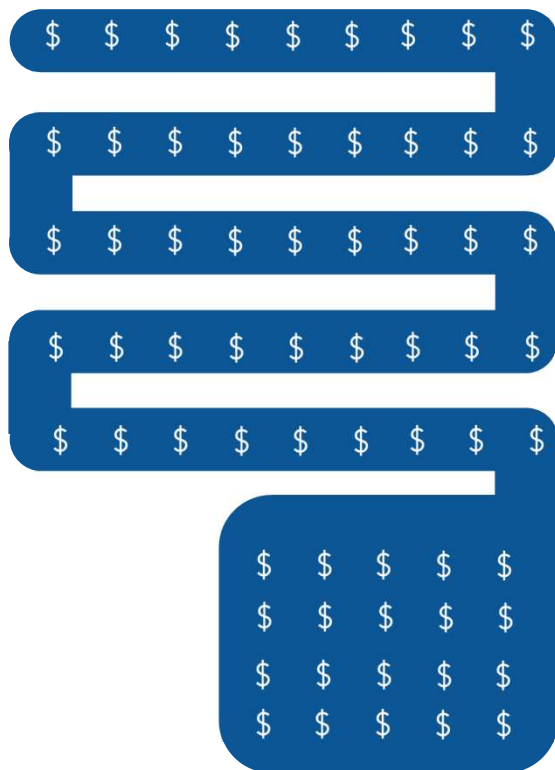
Saldo Participante: R\$ 1M; Tempo de Plano: 20 anos

PRAZO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA	SALDO ACUMULADO	RENDA 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

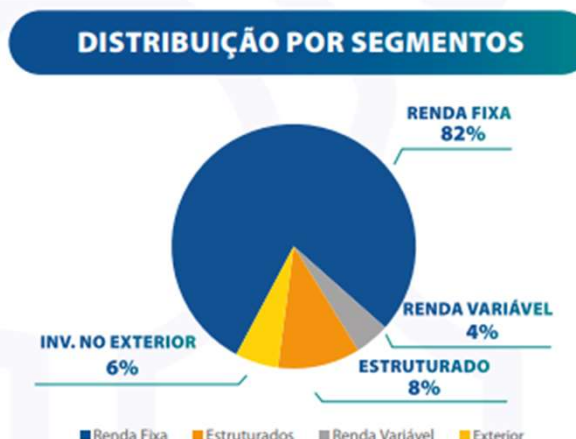
PRAZO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA	BRUTO (R\$)	IR (R\$)	LÍQUIDO (R\$)
>=2	35%	R\$ 2.891	R\$ 1.012	R\$ 1.879
>2 A <=4	30%	R\$ 4.386	R\$ 1.316	R\$ 3.070
>4 A <=6	25%	R\$ 4.770	R\$ 1.192	R\$ 3.578
>6 A <=8	20%	R\$ 5.706	R\$ 1.141	R\$ 4.565
>8 A <=10	15%	R\$ 6.472	R\$ 970	R\$ 5.501
>10	10%	R\$ 25.772	R\$ 2.577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

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

Comparativos de Rentabilidades

Informativo Mensal

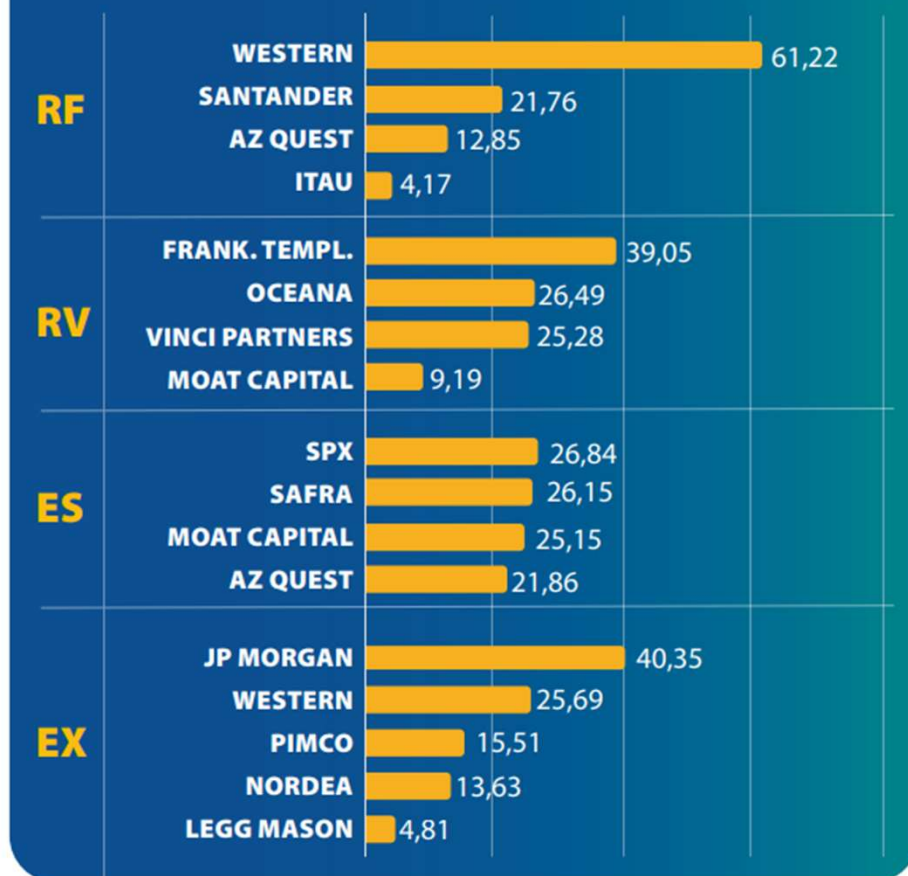
SEGMENTOS	VALORES ALOCADOS
Renda Fixa	88.939.654
Renda Variável	4.490.231
Estruturados	8.849.305
Exterior	5.833.183
TOTAL	R\$ 108.112.374



RESOLUÇÃO CMN N° 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%

Informativo Mensal

DIVERSIFICAÇÃO DE GESTORES (%)

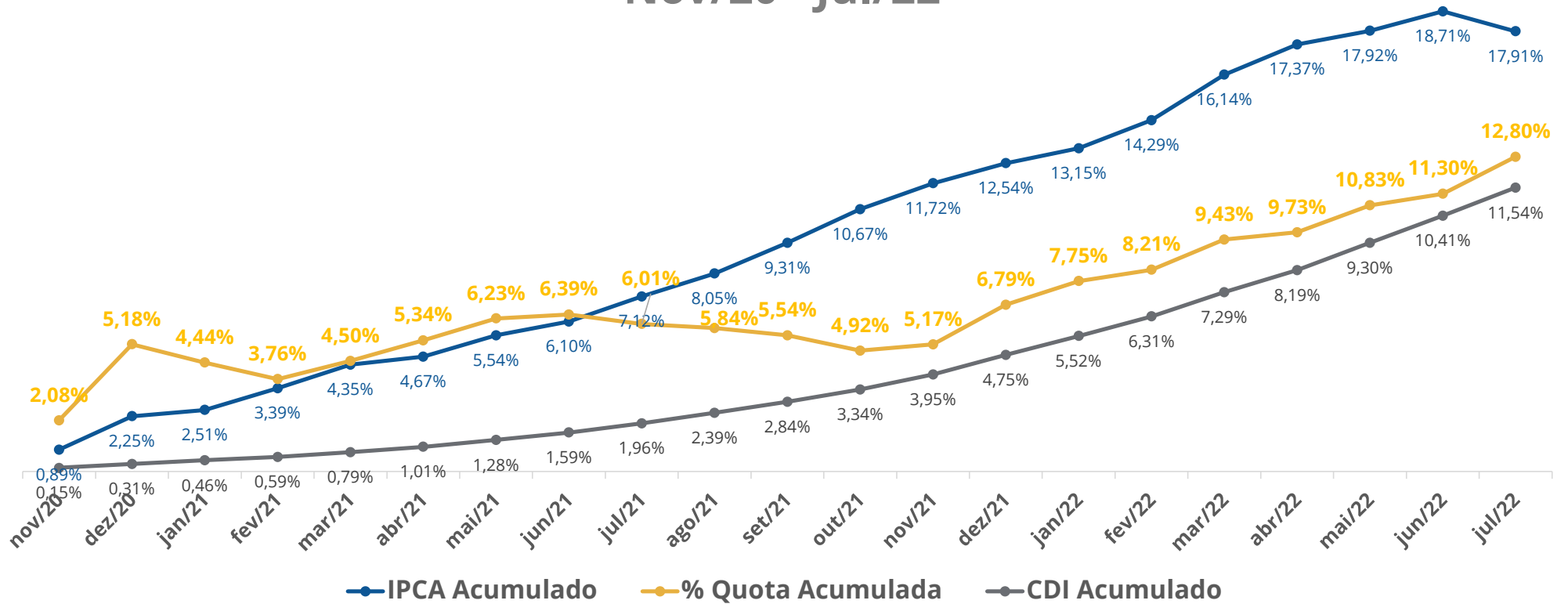


QUADRO ESTATÍSTICO | PLANO INSTITUÍDO EM 10/2020

Menor retorno mensal - janeiro 2021	-0,71%	
Maior retorno mensal - dezembro 2020	3,03%	
Meses positivos	70%	14
Meses negativos	30%	6



Rentabilidade Acumulada Nov/20 - Jul/22

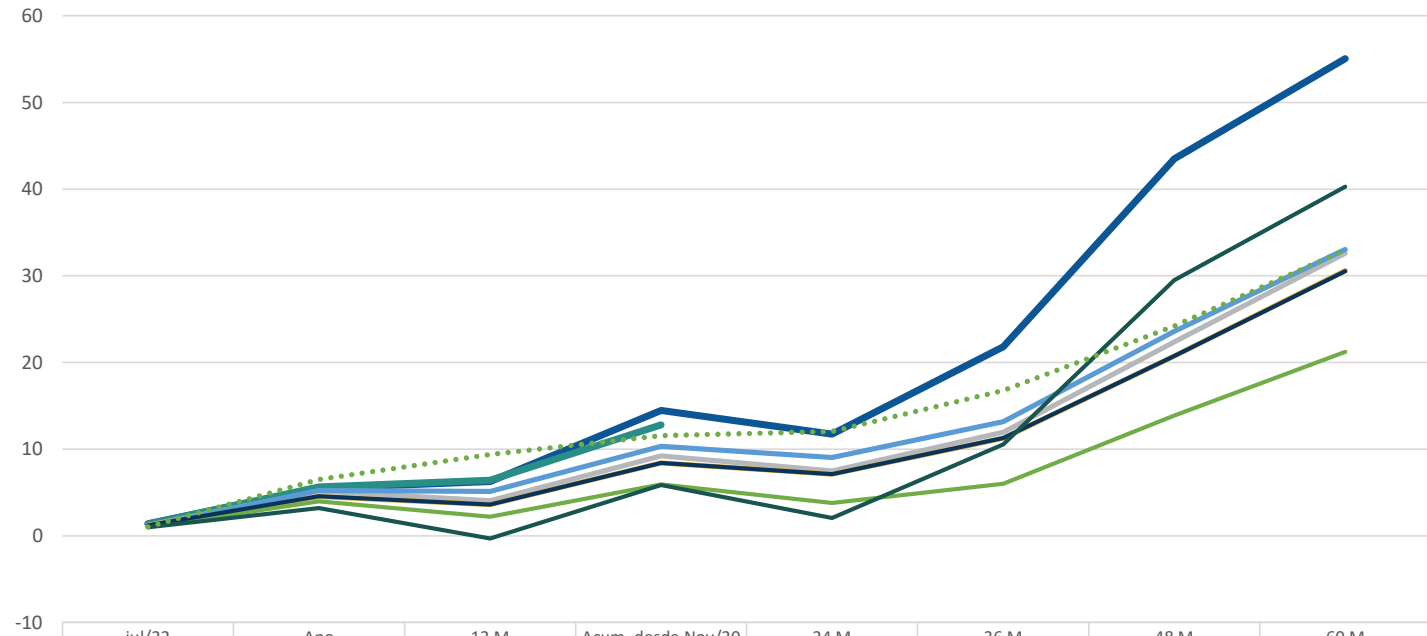


“Rentabilidade passada não significa garantia de rentabilidade futura”

Value Prev x PGBL & VGBL

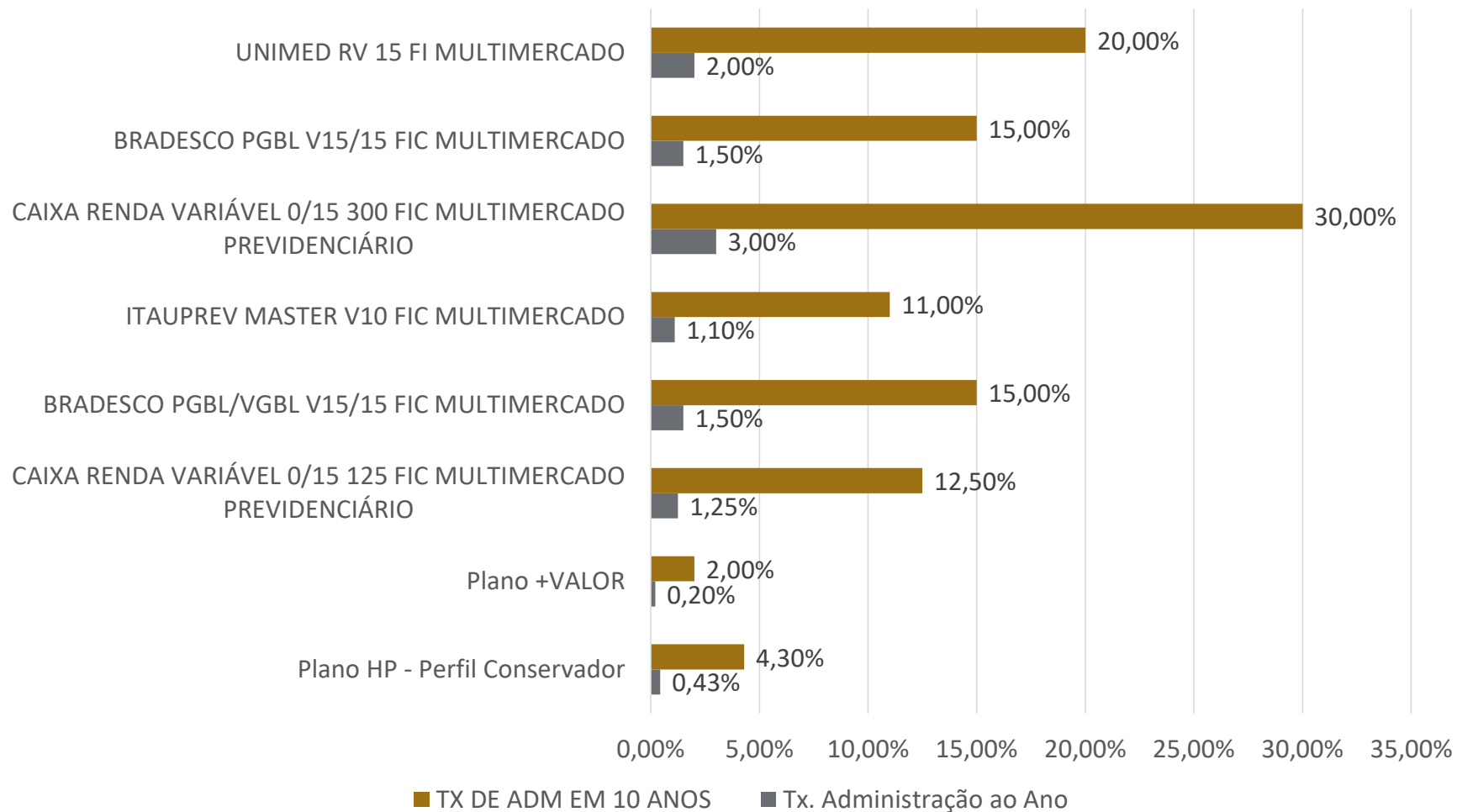
Comparativo de Investimentos

Percentual (%)



	jul/22	Ano	12 M	Acum. desde Nov/20	24 M	36 M	48 M	60 M
Plano HP - Perfil Conservador	1,39	5,50	6,28	14,46	11,73	21,83	43,50	55,05
Plano +VALOR	1,35	5,63	6,41	12,80				
CAIXA RENDA VARIÁVEL 0/15 125 FIC MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	1,21	5,18	4,07	9,23	7,48	11,97	22,38	32,6
BRADESCO PGBL/VGBL V15/15 FIC MULTIMERCADO	1,19	4,52	3,6	8,41	7,13	11,27	20,75	30,59
ITAUPREV MASTER V10 FIC MULTIMERCADO	1,09	5,24	5,14	10,32	9,03	13,16	23,6	33,04
CAIXA RENDA VARIÁVEL 0/15 300 FIC MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	1,02	3,97	2,2	5,95	3,79	6	13,88	21,22
BRADESCO PGBL V15/15 FIC MULTIMERCADO	1,21	4,56	3,62	8,41	7,12	11,28	20,75	30,52
UNIMED RV 15 FI MULTIMERCADO	1	3,21	-0,32	5,87	2,05	10,56	29,5	40,26
Taxa CDI	1,03	6,48	9,38	11,54	12,05	16,77	24,18	32,98

Taxa de Administração em 1 ano e em 10 anos



— 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 **não tem 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