



**Alteração de Renda Mensal e
Perfis de Investimentos**
Dez/2022



Objetivo da Reunião

- Conversar sobre Perfis de Investimentos (HPE e DXC) e alteração de renda (HPE, DXC e +Valor)

Agenda – 60'

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





— Governança



Estrutura de Governança

Gestão terceirizada

Administração (segregada)

Custódia (segregada)

Consultoria independente

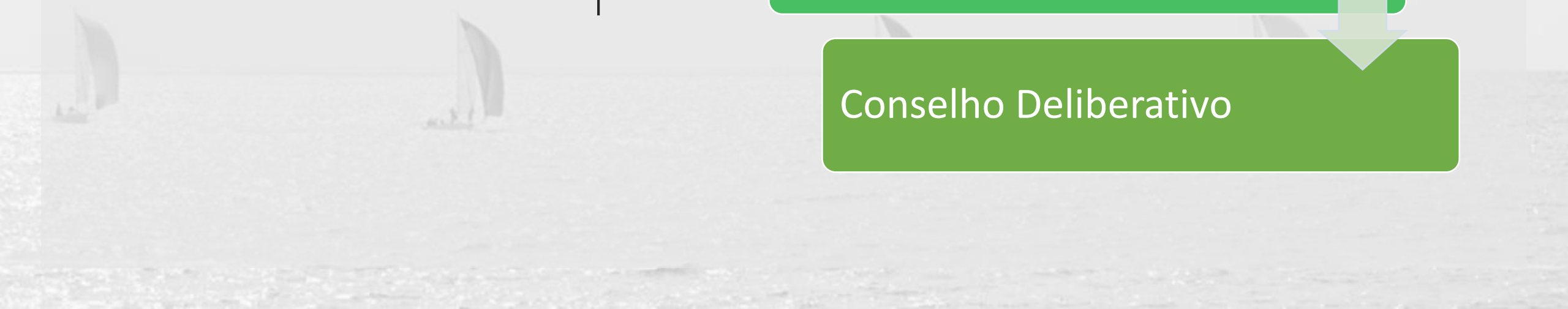
Fluxo de decisões para investimentos

Consultoria
independente

Comitê de Investimentos

Diretoria Executiva

Conselho Deliberativo



Governança de Investimentos



Estrutura de Apoio à Gestão

JCM

PRP
SOLUÇÕES CONTÁBEIS

pps *portfolio performance*

Trust
SOLUTIONS

Fernando Motta
& Associados

sky.one

MIRADOR

PFM
CONSULTORIA E SISTEMAS

Arte da Criação

Linhares &
ADVOGADOS ASSOCIADOS

GV
BG
GENTIL MONTEIRO
VICENTINI
BERINGHS
GIL
ADVOGADOS

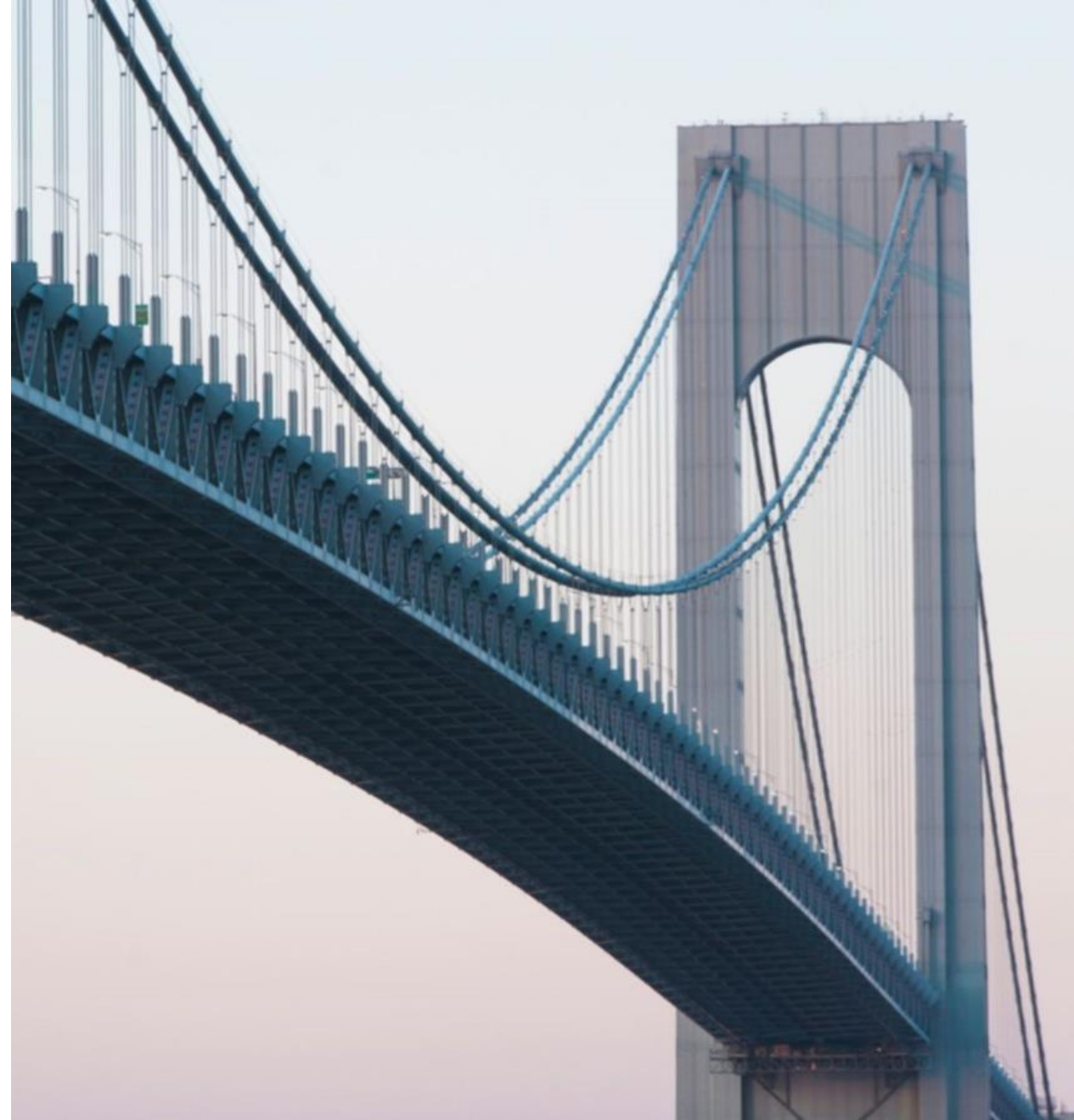
db
DBSERVER

ADITUS

COMPONENTIZAR
CMPZ | Soluções na Internet

CYBERSYS

arklok
Infinita para você.





Relatório Focus e Indicadores

Indicadores – Dados Históricos

SEGMENTOS	ÍNDICES	Mês Outubro	ANO	12M	24M	36M	48M
RF	CDI	1.02%	9.99%	11.48%	15.19%	18.89%	26.27%
	IMA-G	1.01%	8.88%	11.80%	12.96%	15.99%	33.15%
	IMA-S	1.08%	10.41%	11.96%	16.06%	19.21%	26.64%
	IMA-B	1.23%	7.41%	11.39%	13.43%	12.29%	42.32%
	IMAB-5	1.91%	9.11%	13.95%	17.69%	24.41%	41.56%
	IMAB-5+	0.65%	5.79%	10.14%	9.03%	2.65%	40.62%
	IRF-M	0.93%	7.95%	11.96%	8.25%	13.05%	29.66%
RV	IBOV	5.45%	10.69%	12.11%	23.50%	8.23%	32.73%
INFLAÇÃO	IPCA	0.59%	4.70%	6.47%	17.83%	22.45%	25.55%
	INPC	0.47%	4.81%	6.46%	18.26%	23.90%	27.06%
	IGPM	-0.97%	5.58%	6.52%	29.67%	56.81%	61.78%

Indicadores – Projeções (FOCUS 25/11/22)



Focus Relatório de Mercado

Expectativas de Mercado

Mediana - Agregado

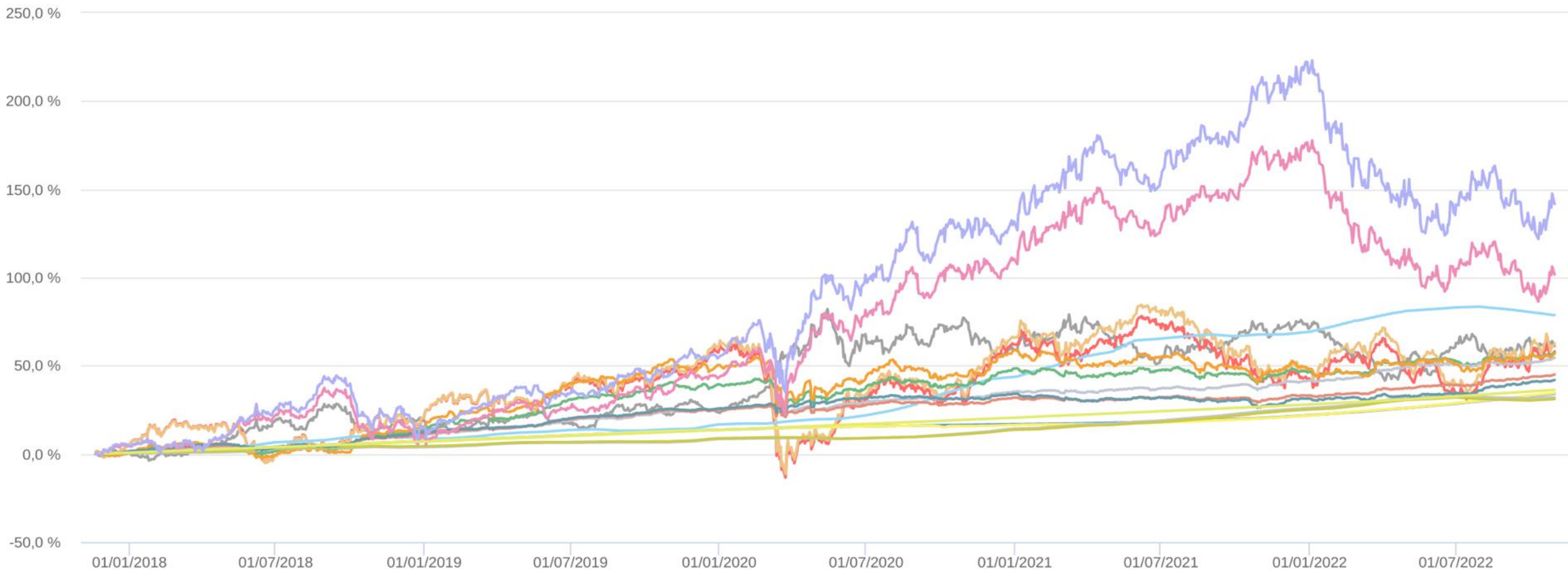
2022

	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***
IPCA (variação %)	5,61	5,88	5,91	▲ (5)	139	5,93	47
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	2,76	2,80	2,81	▲ (3)	101	2,78	26
Câmbio (R\$/US\$)	5,20	5,25	5,27	▲ (2)	112	5,29	34
Selic (% a.a)	13,75	13,75	13,75	== (23)	129	13,75	37

2023

	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***
IPCA (variação %)	4,94	5,01	5,02	▲ (2)	139	5,00	47
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	0,64	0,70	0,70	== (3)	100	0,74	26
Câmbio (R\$/US\$)	5,20	5,24	5,25	▲ (2)	111	5,27	33
Selic (% a.a)	11,25	11,50	11,50	== (1)	128	11,75	36

Retorno acumulado - 21/11/2017 até 31/10/2022 (diária)



Fonte: Quantum Axis

- CDI
- Dólar
- Ibovespa
- IBX
- IGP-M
- IMA-B
- IMA-B 5
- IMA-B 5+
- IMA Geral
- IMA-S
- INPC
- IPCA
- IRF-M
- MSCI World
- Poupança
- S&P 500

	Retorno	Retorno YTD*
CDI	34,11 %	10,00 %
Dólar	61,14 %	-5,80 %
Ibovespa	58,01 %	10,70 %
IBX	62,44 %	10,25 %
IGP-M	78,63 %	5,58 %
IMA-B	57,40 %	7,43 %
IMA-B 5	54,45 %	9,12 %
IMA-B 5+	56,88 %	5,79 %
IMA Geral	44,96 %	8,88 %
IMA-S	34,46 %	10,39 %
INPC	32,01 %	4,81 %
IPCA	31,06 %	4,70 %
IRF-M	41,84 %	7,95 %
MSCI World	101,67 %	-25,74 %
Poupança	36,25 %	6,45 %
S&P 500	141,64 %	-23,47 %

*A data usada para o cálculo foi 31/10/2022.



Perfis de Investimentos e Rentabilidade

Macro alocação (CMN 4994)

RESOLUÇÃO CMN Nº 4.994		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022		
Segmentos	Limite	Mín.	Máx.	Alvo
Renda Fixa	100%	87%	100%	93%
Renda Variável	70%	0%	0%	0%
Estruturado	20%	0%	13%	7%
Exterior	10%	0%	0%	0%

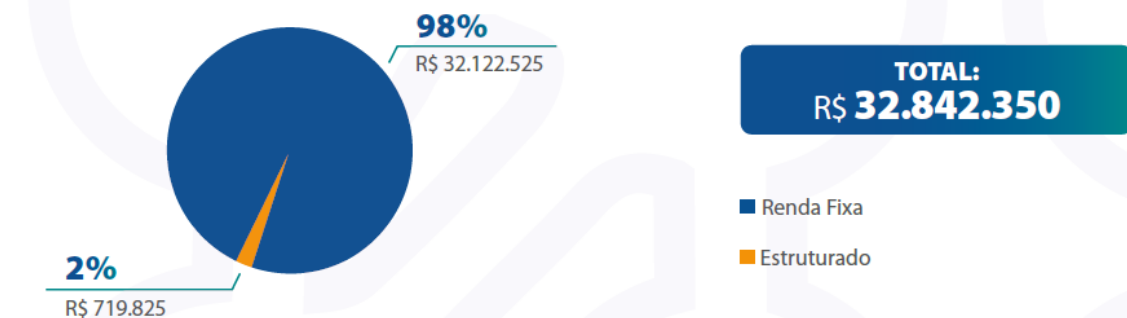
Plano HPE - SC

DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO



Plano DXC - SC

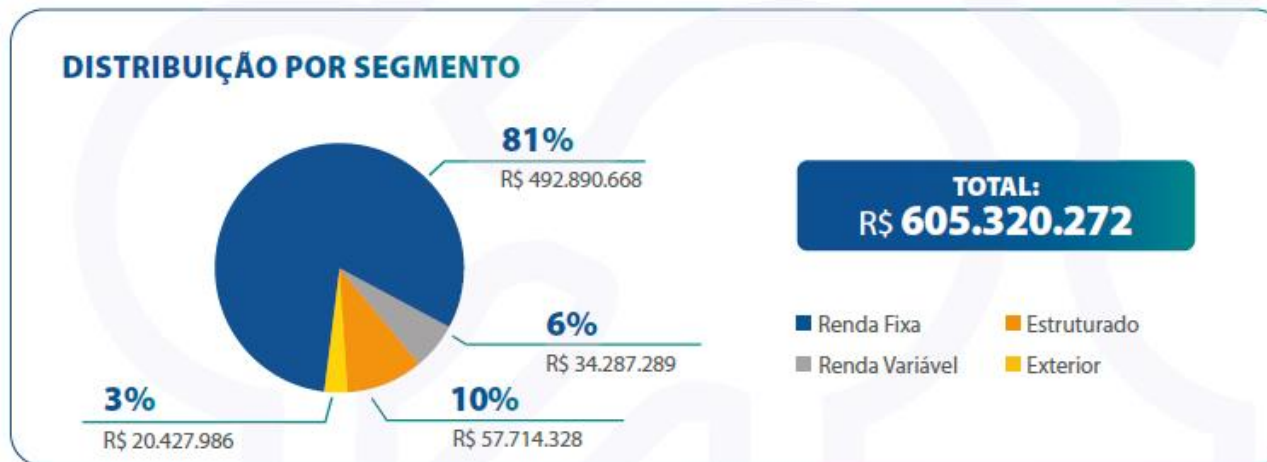
DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO



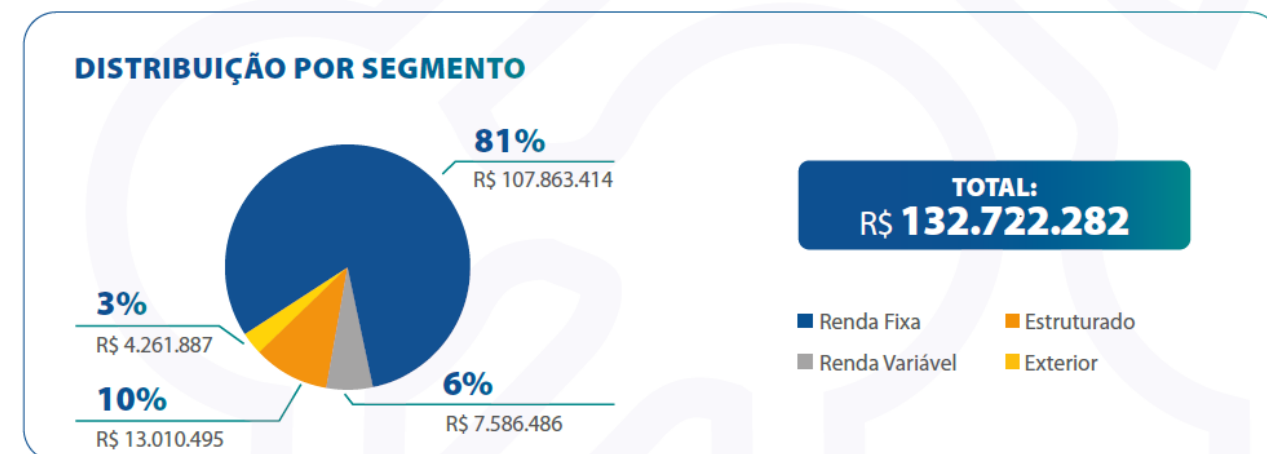
Macro alocação (CMN 4994)

RESOLUÇÃO CMN Nº 4.994		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022		
Segmentos	Limite	Mín.	Máx.	Alvo
Renda Fixa	100%	54%	91%	72,5%
Renda Variável	70%	0%	10%	5%
Estruturado	20%	0%	16%	13,5%
Exterior	10%	0%	10%	9%

Plano HPE - CO



Plano DXC - CO

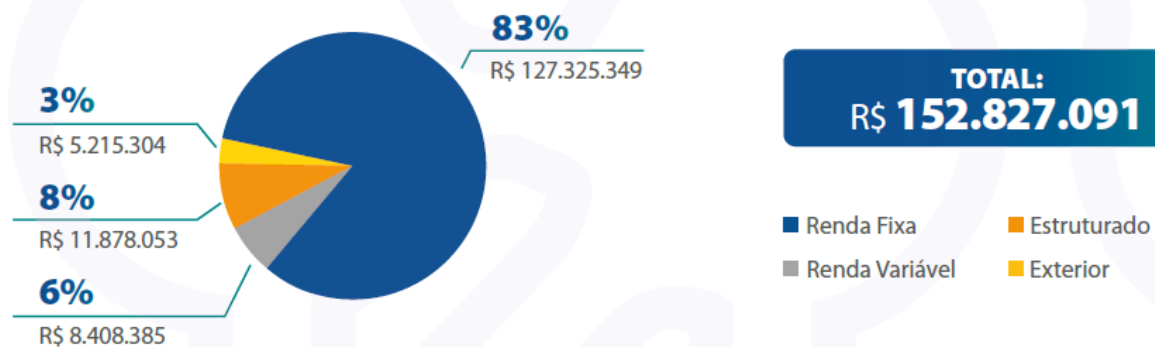


Macro alocação (CMN 4994)

RESOLUÇÃO CMN Nº 4.994		POLÍTICA DE INVESTIMENTOS APROVADA PARA 2022		
Segmentos	Limite	Mín.	Máx.	Alvo
Renda Fixa	100%	54%	91%	72,5%
Renda Variável	70%	0%	10%	5%
Estruturado	20%	0%	16%	13,5%
Exterior	10%	0%	10%	9%

Plano + Valor

DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO



Relatório Mensal de Investimentos



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

O mês de novembro foi marcado pelo COVID-ômicon, com suposta origem nos Estados Unidos, os dados de atividade industrial e vendas no

Os Bancos Centrais das principais economias, a comunicação nos EUA do Comitê de Política Monetária americana segundo semestre de 2022.

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

Em relação à inflação local, os dados do aumento dos preços de commodities e custos dos insumos.

A inflação está em um patamar próximo à expectativa de mercado de

do mercado para a SEI. O relatório FOCUS, publicado



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

Este perfil tem um portfólio majoritariamente grande medida a preservação do valor investido, requerer a aposentadoria ou em gozo de benefício

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	VALORES ALOCADOS
Renda Fixa	R\$ 83.384.017
Renda Variável	-
Estruturados	R\$ 3.127.238
Exterior	-
TOTAL	R\$ 86.511.255

SEGMENTOS	VALORES ALOCADOS
Renda Fixa	R\$ 83.384.017
Renda Variável	-
Estruturados	R\$ 3.127.238
Exterior	-
TOTAL	R\$ 86.511.255



SEGMENTOS	Limite	Min	Max	Atual
Renda Fixa	100%	87%	100%	90%
Renda Variável	70%	0%	0%	0%
Estruturados	20%	0%	13%	10%
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	105
Meses negativos	15



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.
 © 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

Rentabilidades até Outubro 2022 - Plano HPE							
	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
Super Conservador	10.30% 	12.28% 	16.45%	20.80%	32.80%	42.95%	133.73%
Ex - IPCA (Ganho Real)	5.34%	5.46%	-1.17%	-1.35%	5.77%	8.90%	29.59%
CDI %	103.11%	106.93%	108.29%	110.12%	124.87%	124.38%	103.92%
Conservador	9.00%	10.93%	18.26% 	21.04% 	42.41% 	54.91% 	154.95% 
Ex - IPCA (Ganho Real)	4.10%	4.19%	0.36%	-1.15%	13.43%	18.00%	41.36%
CDI %	90.09%	95.18%	120.17%	111.38%	161.47%	159.00%	120.41%

“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

Histórico de Rentabilidades dos Perfis de Investimentos

Rentabilidades até Outubro 2022 - Plano DXC							
	ANO	12M	24M	36M	48M	60M	120M
Super Conservador	10,20% 	12,11% 	16,30%	20,64% 	32,63%	42,77%	133,43%
Ex - IPCA (Ganho Real)	5,25%	5,30%	-1,30%	-1,47%	5,64%	8,76%	29,43%
CDI %	102,11%	105,45%	107,31%	109,30%	124,22%	123,85%	103,69%
Conservador	8,40%	10,60%	17,84% 	20,61%	41,91% 	54,36% 	154,06% 
Ex - IPCA (Ganho Real)	3,53%	3,88%	0,01%	-1,50%	13,03%	17,59%	40,86%
CDI %	84,09%	92,30%	117,43%	109,12%	159,56%	157,42%	119,72%

“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

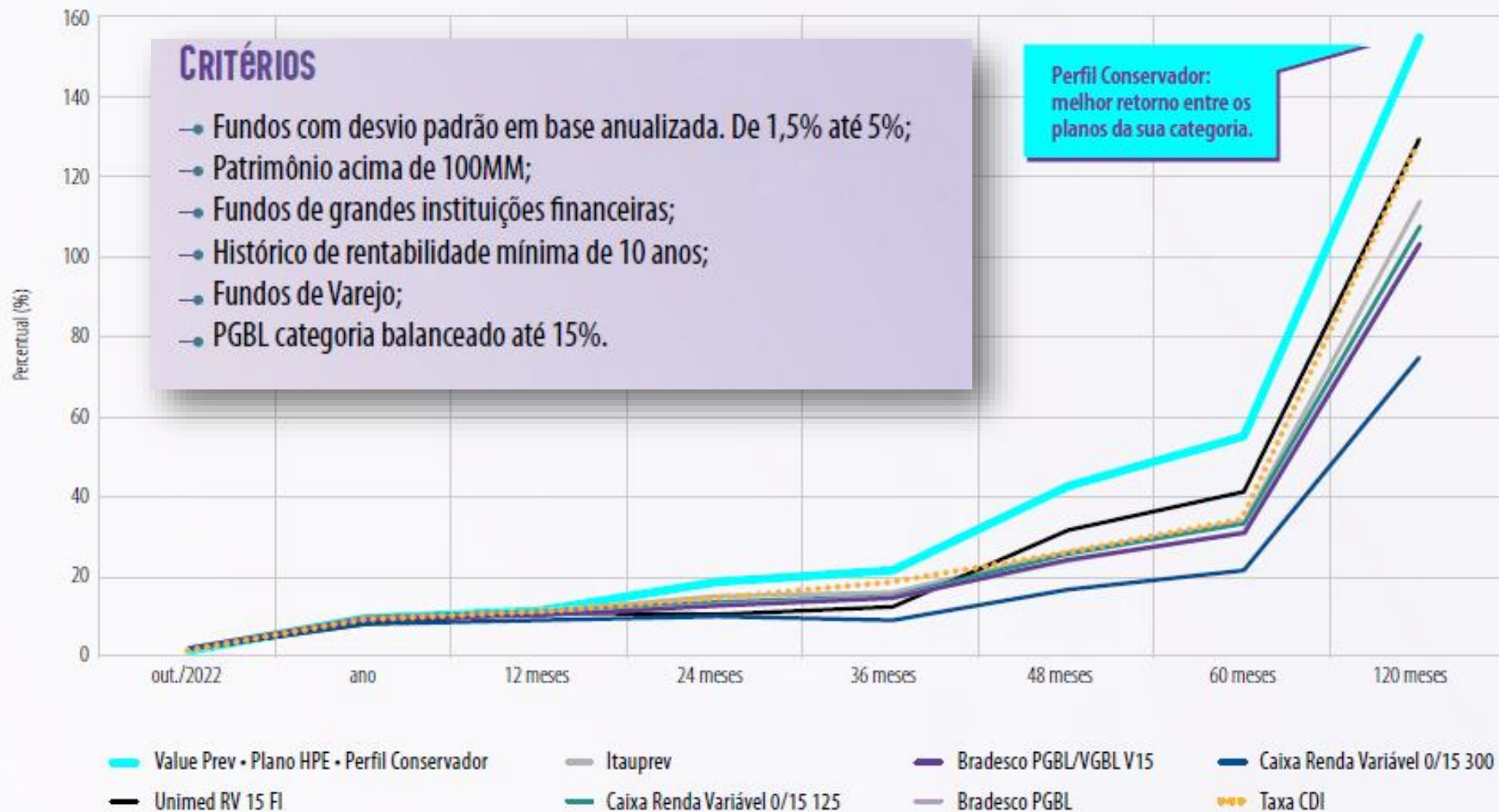
Histórico de Rentabilidades dos Perfis de Investimentos

Rentabilidades até Outubro 2022 - Plano + Valor				
	Outubro	ANO	12M	24M
Plano + Valor	1,19%	9,29%	11,23%	16,70%
Ex - IPCA (Ganho Real)	0,60%	4,38%	4,47%	-0,96%
CDI %	116,67%	93,00%	97,79%	109,94%

“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

Comparativo Perfil Conservador com os principais PGBL de mercado

COMPARATIVO DA RENTABILIDADE



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

Políticas de Investimentos dos Planos HPE | DXC | +VALOR

2022	Limites e segmentos aprovados pelo Conselho Deliberativo											
	Renda Fixa			Renda Variável			Estruturados			Exterior		
Perfil	Mínimo	Alvo	Máximo	Mínimo	Alvo	Máximo	Mínimo	Alvo	Máximo	Mínimo	Alvo	Máximo
Super Conservador	87.00%	93.00%	100.00%	Vedado			0.00%	7.00%	13.00%	Vedado		
Conservador	64.00%	72.50%	100.00%	0.00%	5.00%	10.00%	0.00%	13.50%	16.00%	0.00%	9.00%	10.00%

2023	Limites e segmentos aprovados pelo Conselho Deliberativo											
	Renda Fixa			Renda Variável			Estruturados			Exterior		
Perfil	Mínimo	Alvo	Máximo	Mínimo	Alvo	Máximo	Mínimo	Alvo	Máximo	Mínimo	Alvo	Máximo
Super Conservador	95.00%	97.50%	100.00%	Vedado			0.00%	2.50%	5.00%	Vedado		
Conservador	80.00%	89.50%	100.00%	0.00%	2.00%	5.00%	0.00%	6.50%	11.00%	0.00%	2.00%	4.00%

* O plano +Valor segue a mesma Política de Investimentos do Perfil Conservador.

Plano HPE e DXC – Quadro Estatístico

10 anos	Super Conservador		Conservador	
Meses Positivos	86%	103	73%	88
Meses Negativos	14%	17	27%	32


25,8 anos	Super Conservador		Conservador	
Meses Positivos	94%	292	86%	267
Meses Negativos	6%	18	14%	43



“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”



Avaliação e alteração do Perfil de Investimento

Faça uma avaliação de perfil

Página Inicial 

Cadastro  

Informações Cadastrais

Dependente

Pessoa Politicamente Exposta

Convite Plano Família

Alteração de Perfil

Avaliação de Perfil



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



Qual sua faixa etária?

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

Voltar

Próximo

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.

Perfis de Investimentos

Planos	SC	CO	+Valor
HPE e DXC	✓	✓	✗
+Valor	✗	✗	✓

SC – Super Conservador

CO – Conservador

+VALOR – Perfil único



Como alterar o Perfil de Investimento?

valueprev

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



Opções e alteração de Renda Mensal


Opções de Renda


Aposentado / Pensionista	% Do saldo	Prazo Certo (Tempo)	Renda Certa (R\$)
Planos HPE e DXC			
Plano +Valor			



Limites de Renda



Aposentado / Pensionista	% Do saldo	Prazo Certo (Tempo)	Renda Certa (R\$)
Planos HPE e DXC	0,1% à 1,5%	Mínimo 5 anos	N/A
Plano +Valor	0,1% à 2,0%		Que não seja inferior ou superior ao limite da renda em % do saldo

Como alterar sua Renda Mensal?

 valueprev

Página Inicial 



Cadastro  



Benefício  

Contracheque

Informe de Rendimentos

Alteração de Renda

Interação  

Configurações  

Alteração de Renda

Renda Atual

Nome

CPF

Saldo de Conta

Data de Início do Benefício

Data da Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Renda da Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Status Última Solicitação
NÃO INFORMADO

Nova Renda

Renda

Valor Bruto

A próxima janela de alteração será aberta no período de 01/12/2022 até 31/12/2022.

[Concluir](#)

Comentários Finais

Plano Família

- **3ª 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*).





- 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