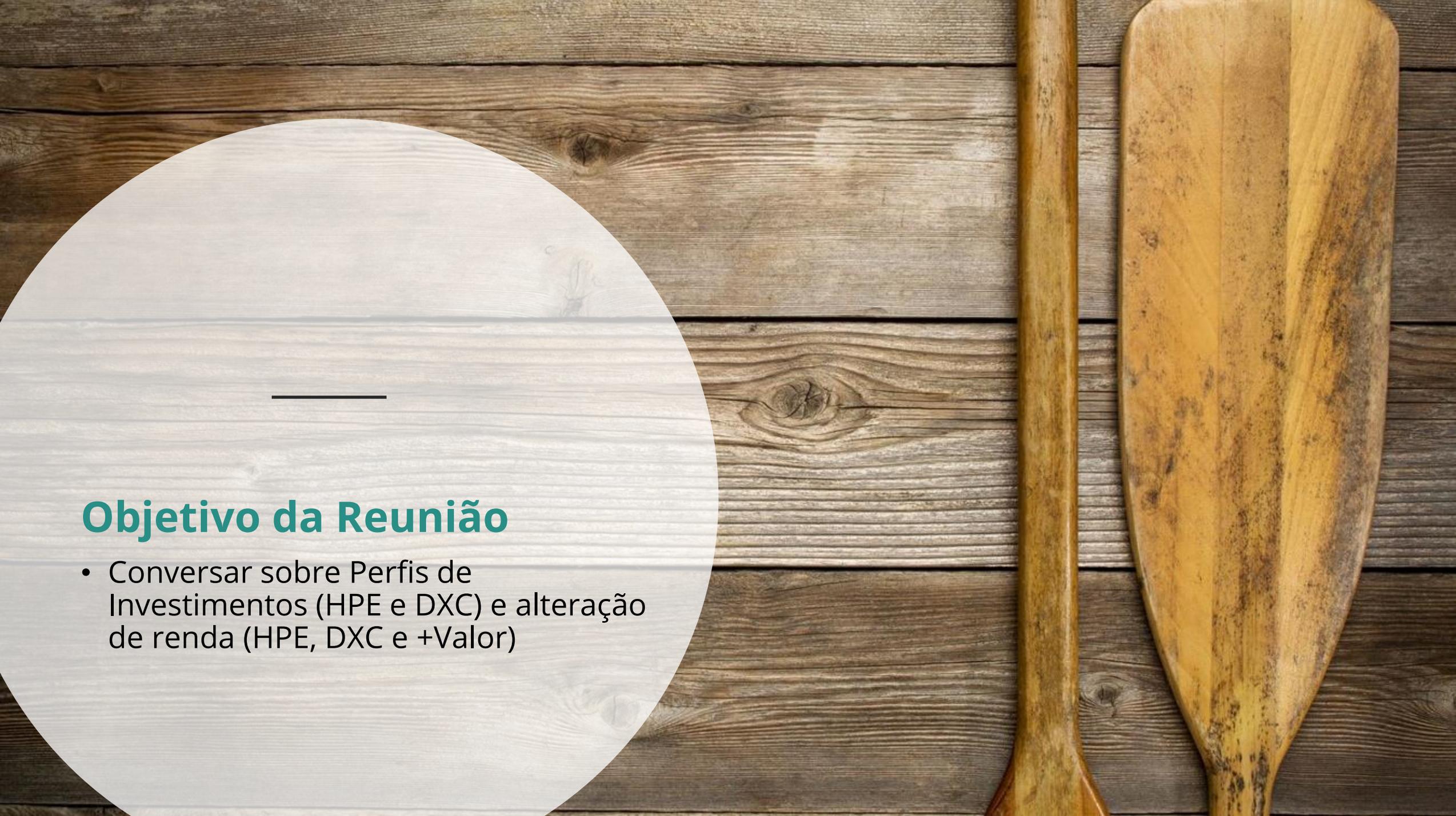




**Alteração de Renda Mensal e  
Perfis de Investimentos**  
Dez/2022



## 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

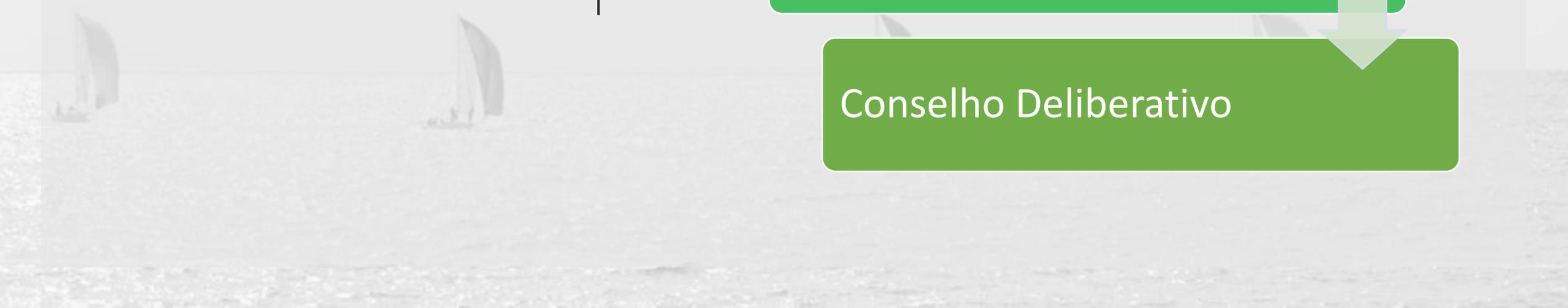
# Fluxo de decisões para investimentos

Consultoria  
independente

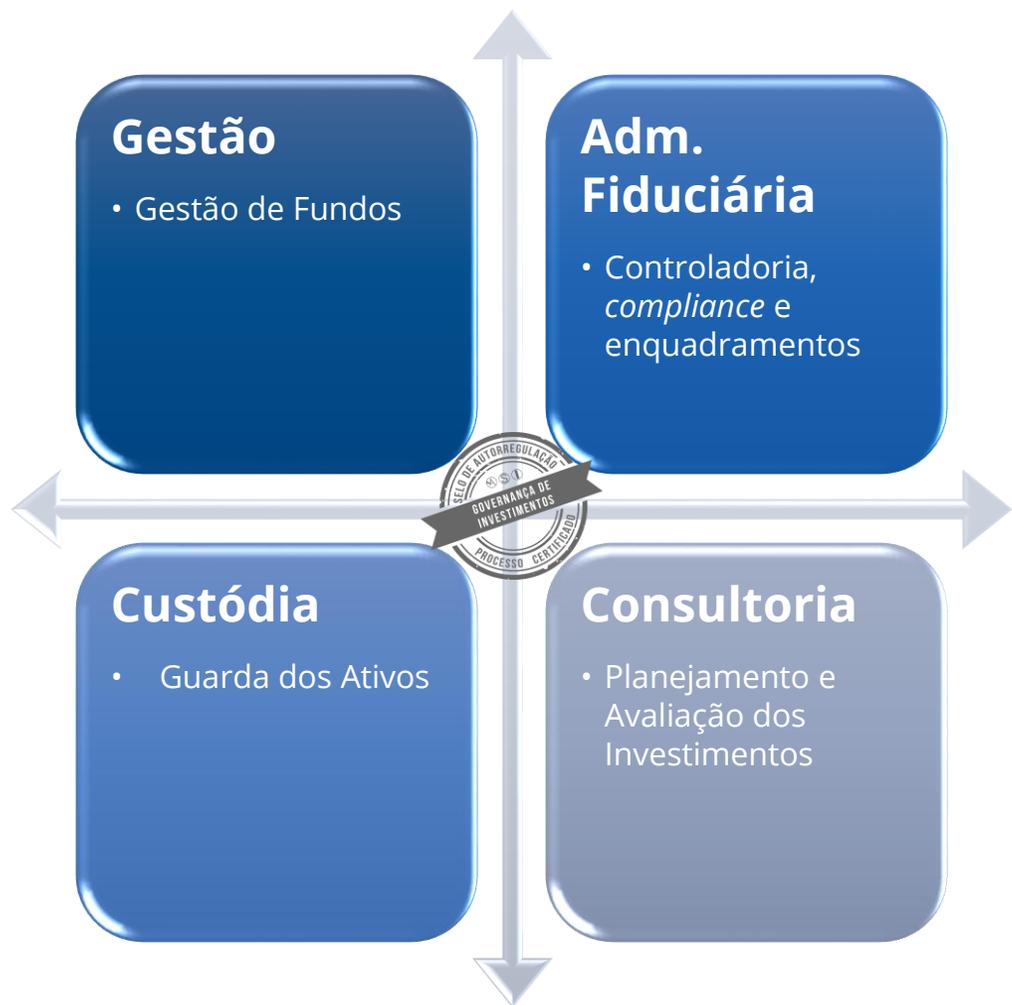
Comitê de Investimentos

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

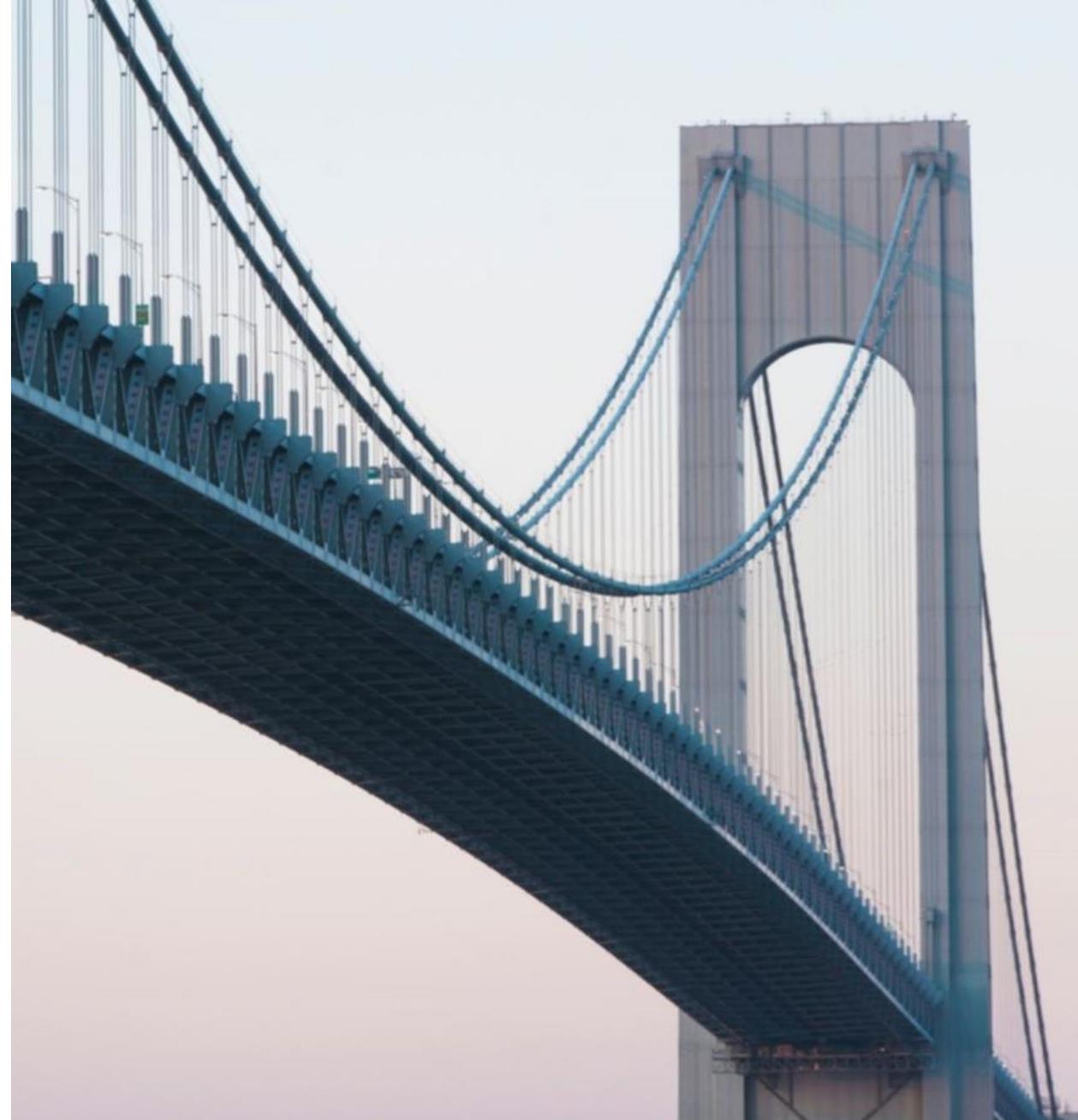
db  
DBSERVER

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

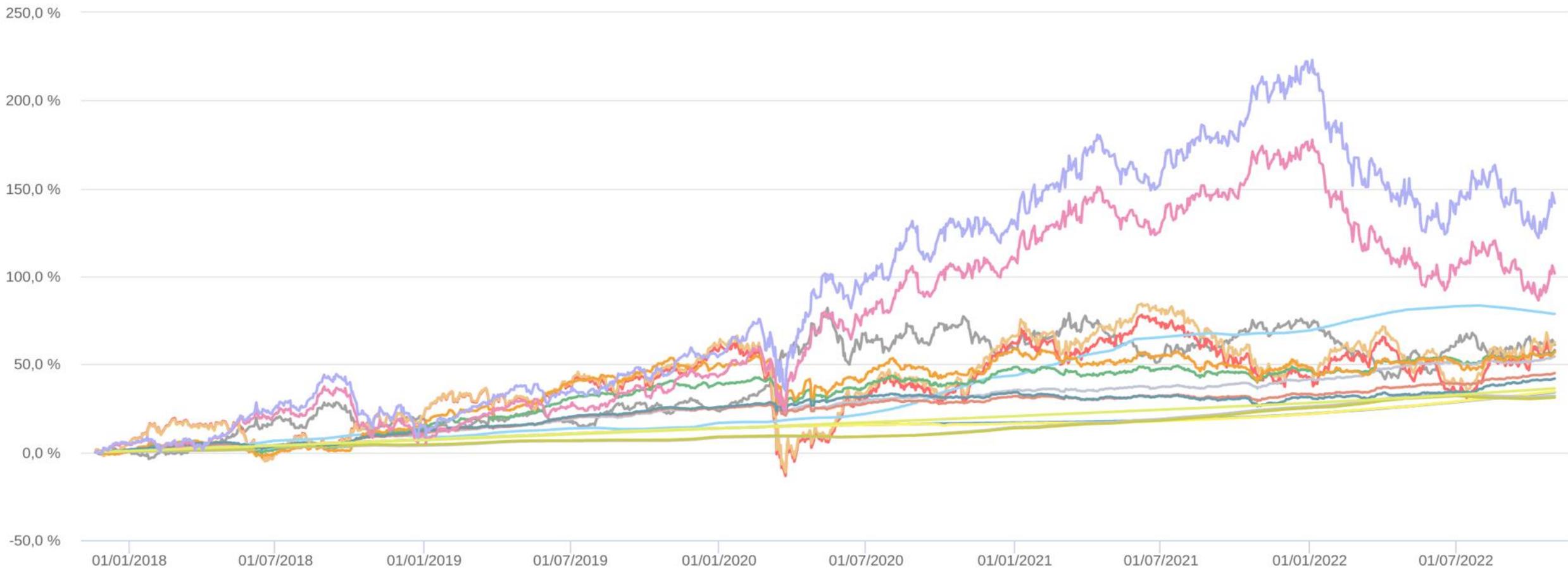
#### 2022

	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

	<b>Retorno</b>	<b>Retorno YTD*</b>
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%

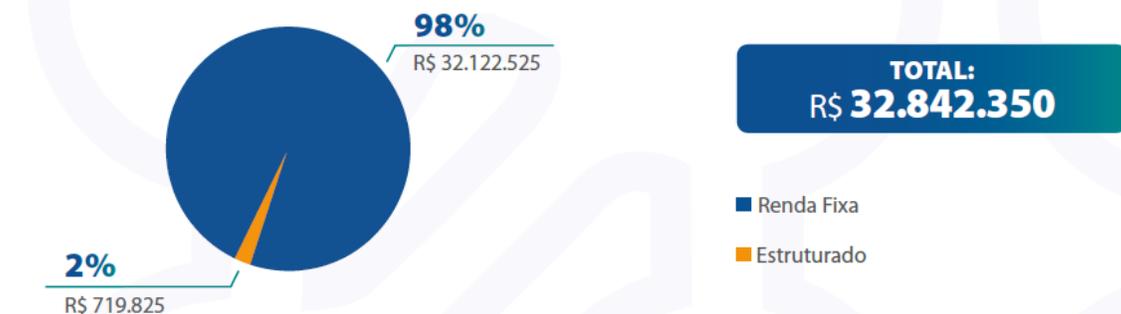
## Plano HPE - SC

### DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO



## Plano DXC - SC

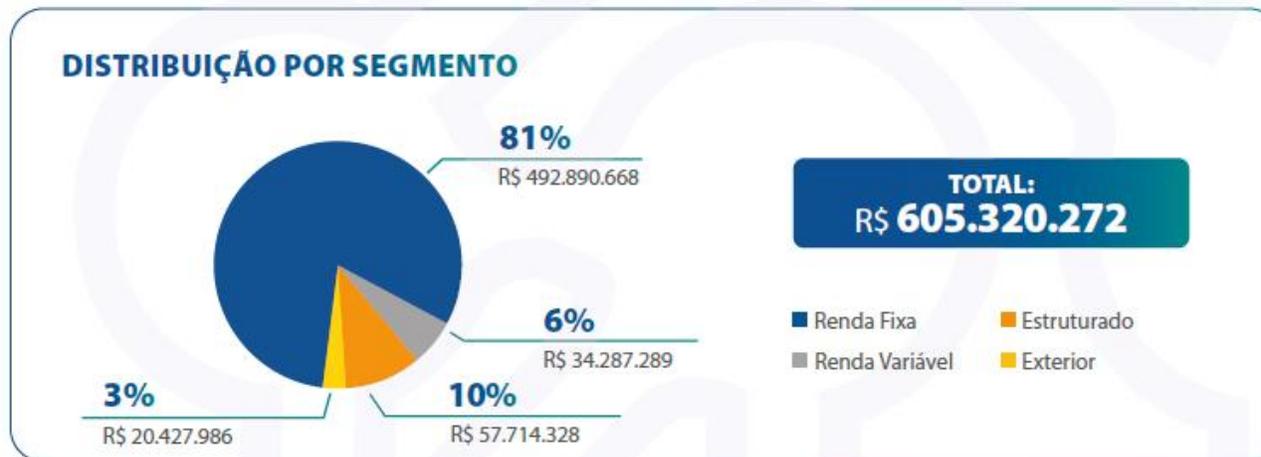
### DISTRIBUIÇÃO POR SEGMENTO



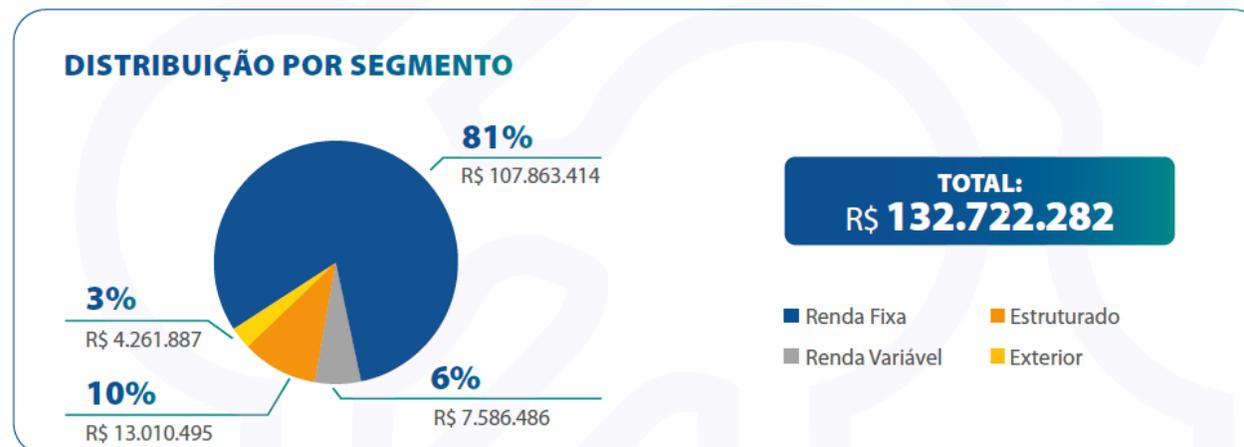
# Macro alocação (CMN 4994)

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

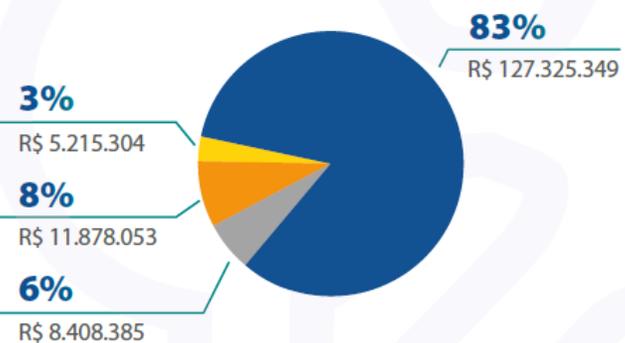


# Macro alocação (CMN 4994)

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



**TOTAL:**  
R\$ **152.827.091**

- Renda Fixa
- Estruturado
- Renda Variável
- Exterior

# 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 recuperação 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	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 86.511.255</b>

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



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”

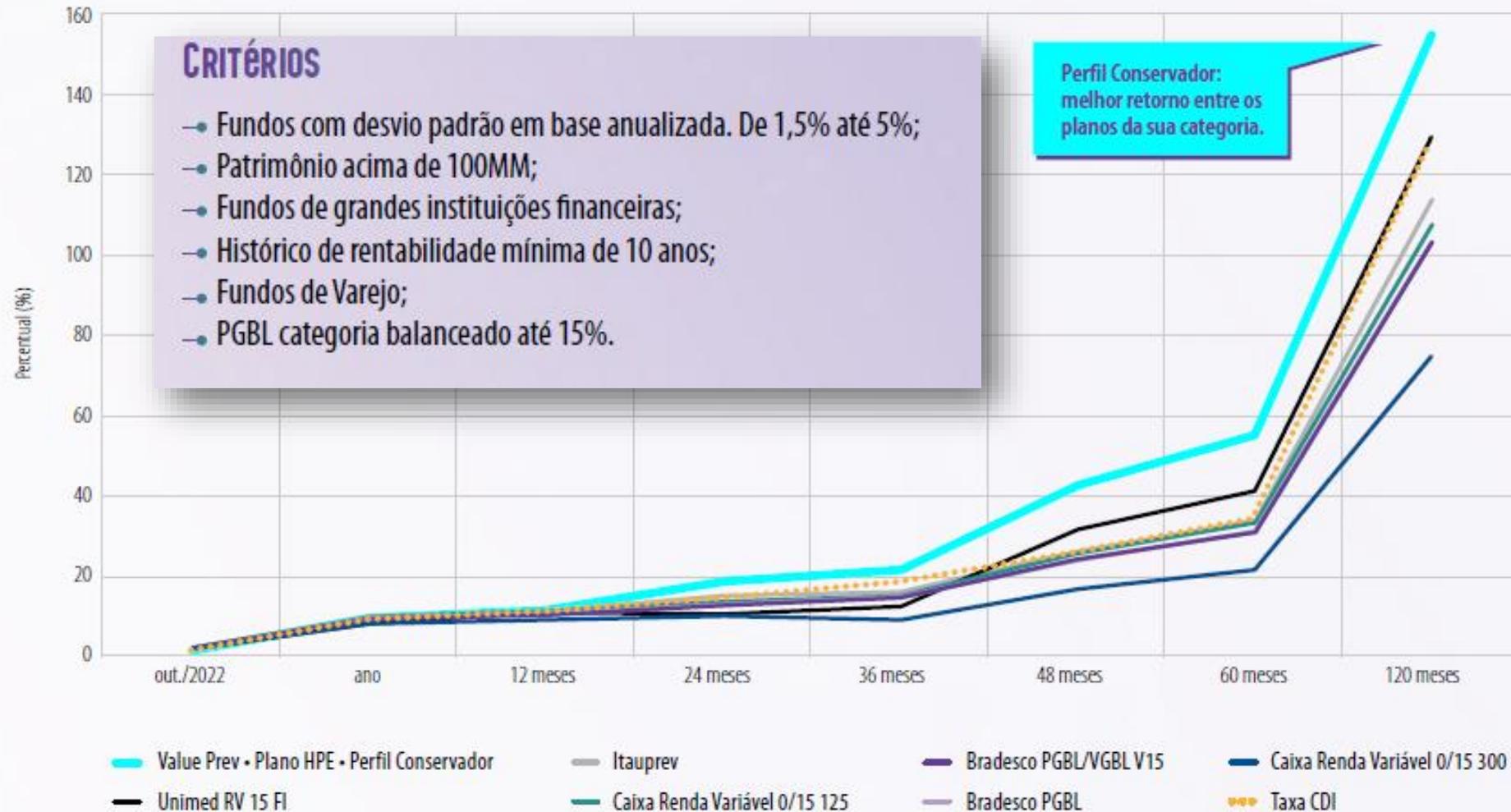
# Histórico de Rentabilidades dos Perfis de Investimentos

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

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

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

“Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura”

The background features a large blue circle on the left side, partially overlapping a photograph of a pencil floating on a body of water. The pencil is positioned diagonally, with its tip pointing towards the bottom right. The water shows gentle ripples. Two curved lines, one in a darker blue and one in a lighter teal, arc across the top and bottom of the blue circle.

## 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 etaria?

- 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?



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