




Plano +VALOR

26/outubro/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 vibrant 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 line of trees and a distant city skyline under the twilight sky.

Agenda – 60'

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

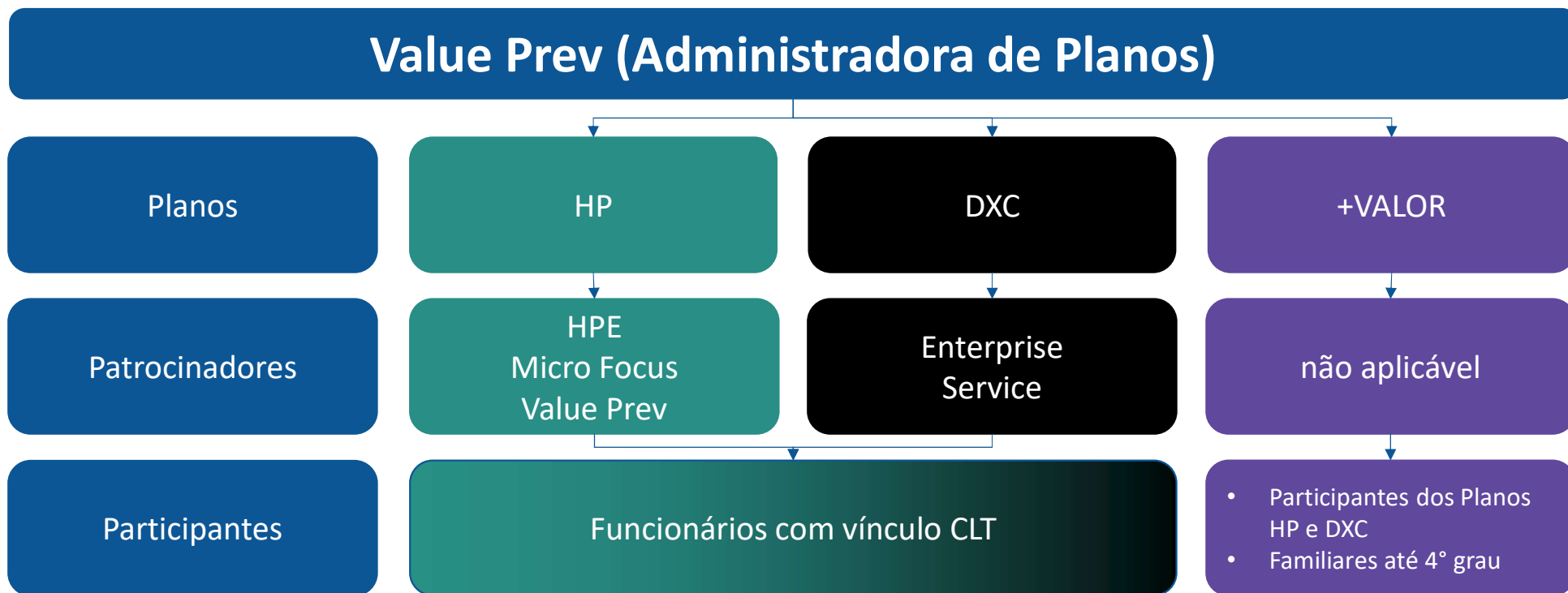
Grau de Parentesco

Parentesco por afinidade

Parentesco consanguíneo



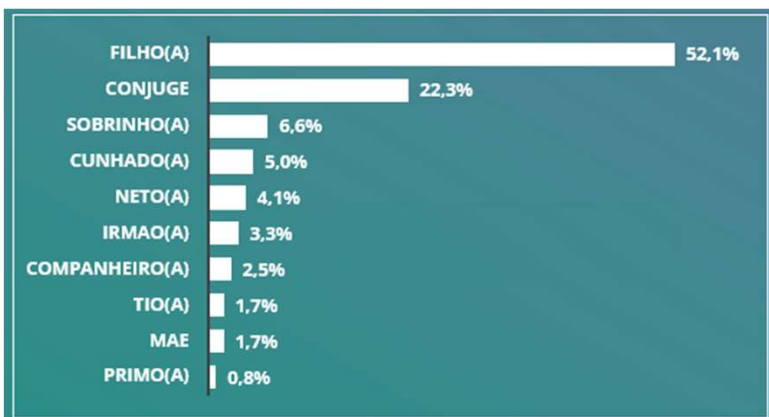
Estrutura da Entidade



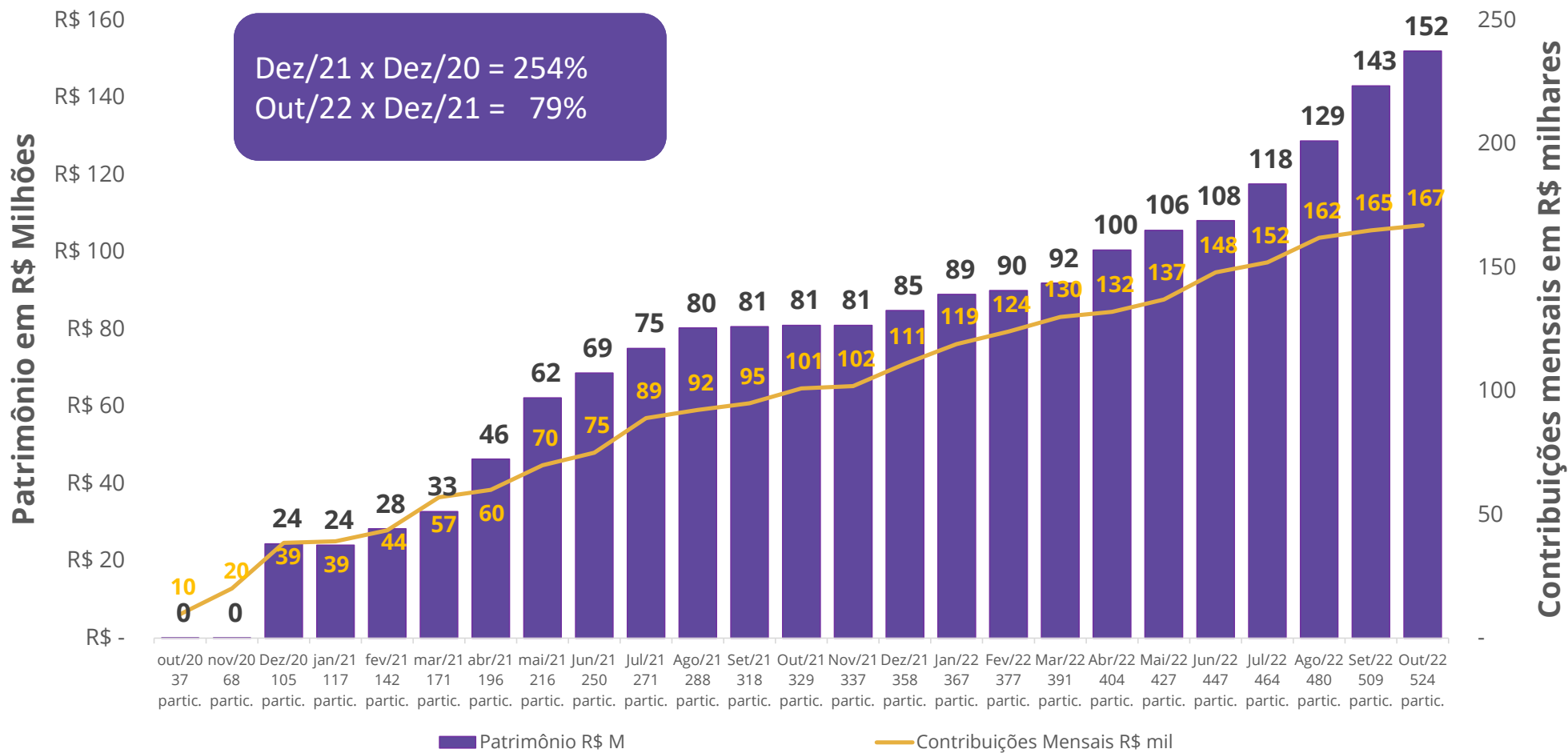


Em 25/out/22:

- 525 participantes (21 adesões/mês)
- R\$ 152M de Patrimônio
- R\$ 169 mil/mês de contribuições
- R\$ 339 ticket médio mensal
- Taxa de Administração 0,20% a.a
- Idade dos participantes:
média: 42,2 / menor: 0,9 / maior: 86,4



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



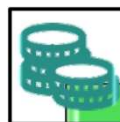
Benefício de Renda Mensal (BRM)

- **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



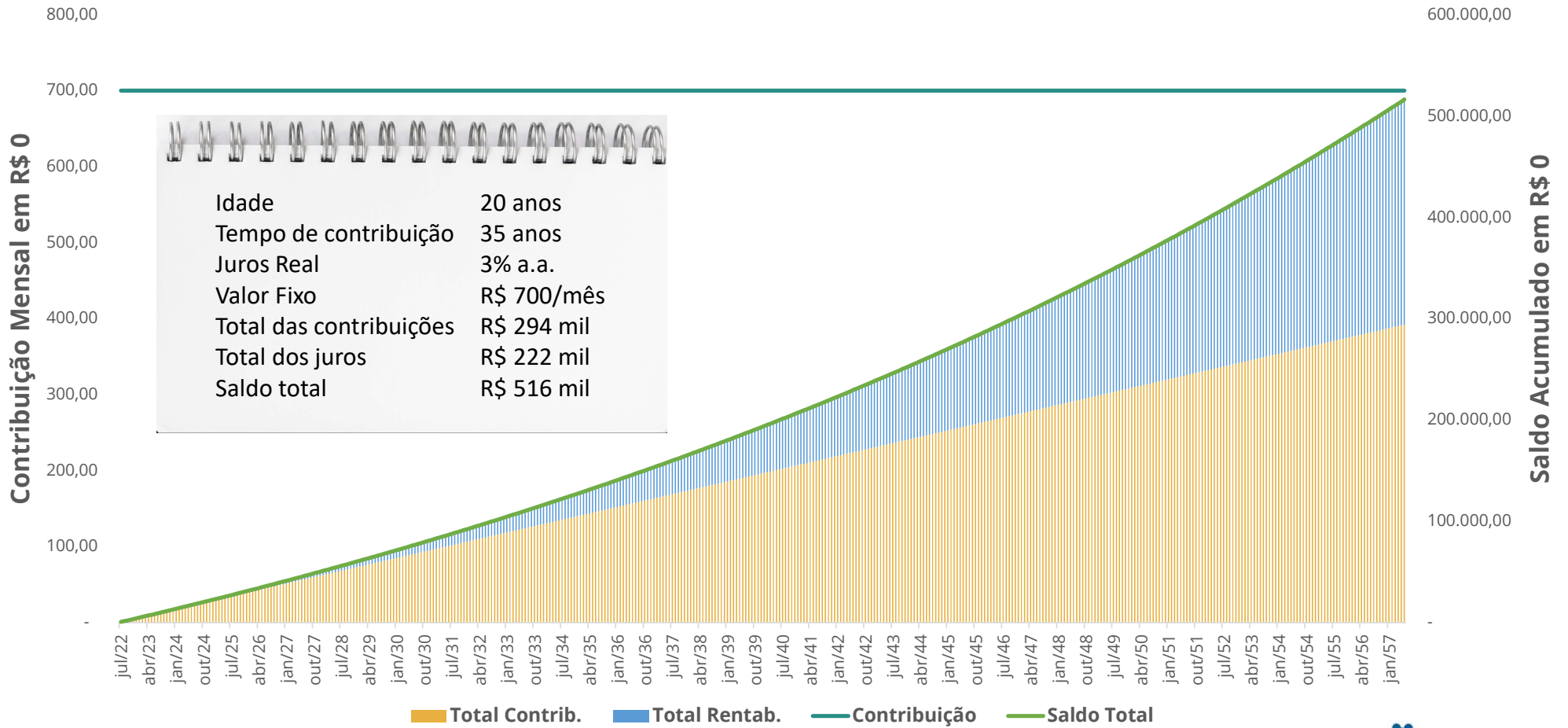
Resgate Total

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

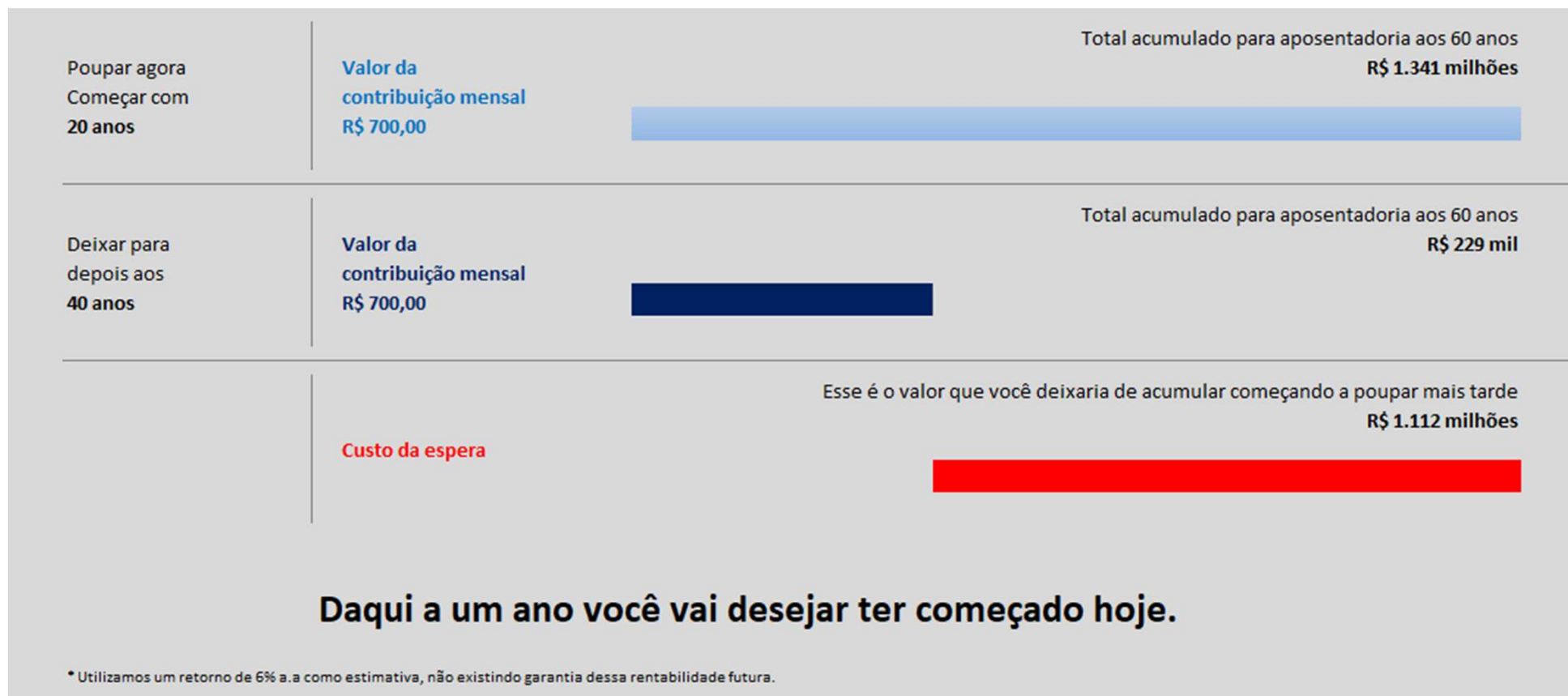
- Nos casos de **Benefícios Temporários** e **Resgate Parcial** devem ser mantidas as Contribuições Básicas e são permitidas as Contribuições Voluntárias;
- Ainda permanecem as opções de BPD (Benefício Proporcional Diferido) e Portabilidade.

Projeção 1

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



Poupar agora ou deixar para depois?



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

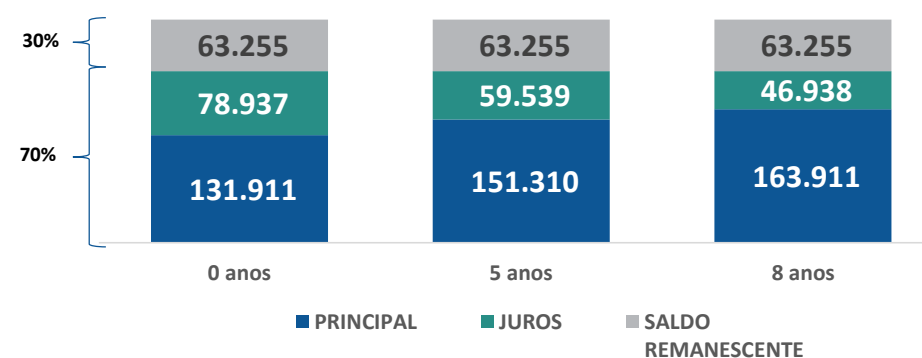
R\$ 210.849

** 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 Insira o nome do convidado Este campo é obrigatório

Email Pessoal do Convidado Insira o e-mail pessoal do convidado Este campo é obrigatório

Email Comercial do Convidado Insira o e-mail comercial do convidado Este campo é obrigatório

Telefone Fixo Insira o telefone fixo do convidado

Telefone Celular Insira o telefone celular do convidado Este campo é obrigatório

Data de Nascimento Insira o e-mail pessoal do convidado Este campo é obrigatório

Grau Parentesco Seleção o parentesco Este campo é obrigatório

Informe os dados do Responsável

Nome do Responsável Insira o nome do responsável Este campo é obrigatório

CPF do Responsável Insira o CPF do responsável Este campo é obrigatório

Registro Geral do Responsável Insira o registro geral do responsável Este campo é obrigatório

Email Comercial do Responsável Insira o e-mail comercial do responsável

Telefone Celular Insira o telefone celular do responsável Este campo é obrigatório

Endereço do Responsável Insira o endereço do responsável Este campo é obrigatório

Email Pessoal do Responsável Insira o e-mail pessoal do responsável Este campo é obrigatório

Telefone Fixo Insira o telefone fixo do responsável

Data de Nascimento Insira o e-mail pessoal do responsável Este campo é obrigatório



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



Renda Mensal R\$

0,00 1.903,99 2.826,66 3.751,06 4.664,68

Alíquota do IRPF %

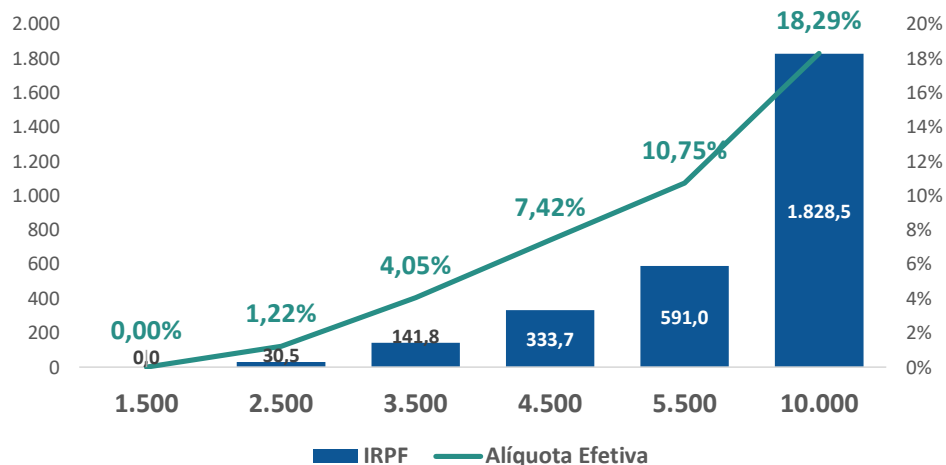
Isento 7,5% 15% 22,5% 27,5%

Parcela a Deduzir R\$

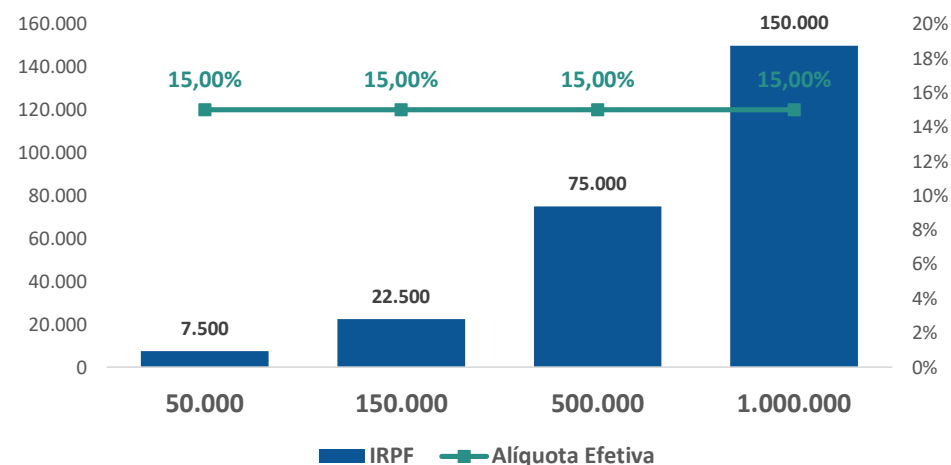
0,00 142,80 354,80 636,13 869,36

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

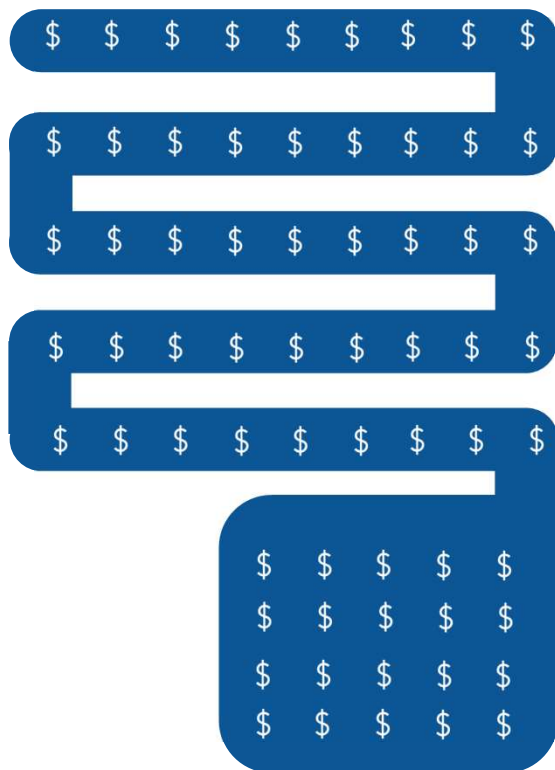
Prazo para escolha:

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

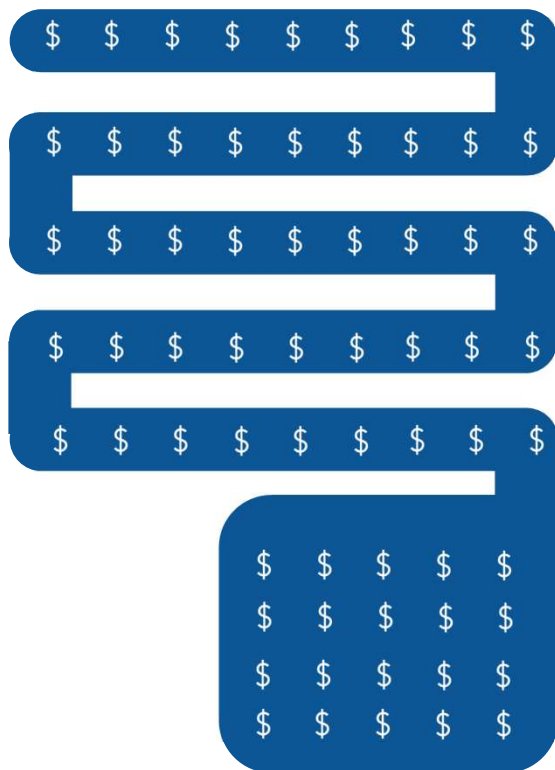
Saldo Participante: R\$ 1M; Tempo de Plano: 20 anos

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

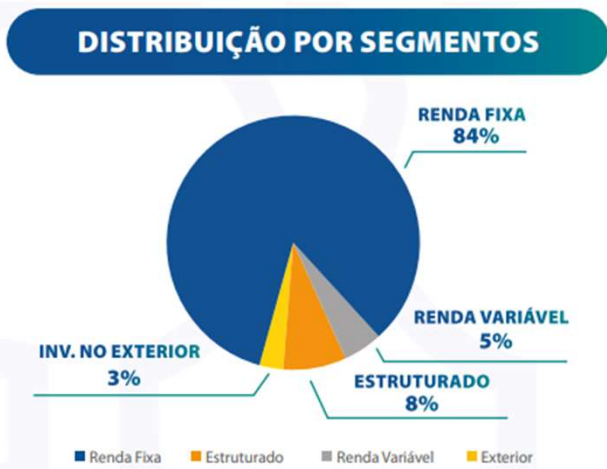
PRAZO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA	BRUTO (R\$)	IR (R\$)	LÍQUIDO (R\$)
>=2	35%	R\$ 2.891	R\$ 1.012	R\$ 1.879
>2 A <=4	30%	R\$ 4.386	R\$ 1.316	R\$ 3.070
>4 A <=6	25%	R\$ 4.770	R\$ 1.192	R\$ 3.578
>6 A <=8	20%	R\$ 5.706	R\$ 1.141	R\$ 4.565
>8 A <=10	15%	R\$ 6.472	R\$ 970	R\$ 5.501
>10	10%	R\$ 25.772	R\$ 2.577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

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

Comparativos de Rentabilidades

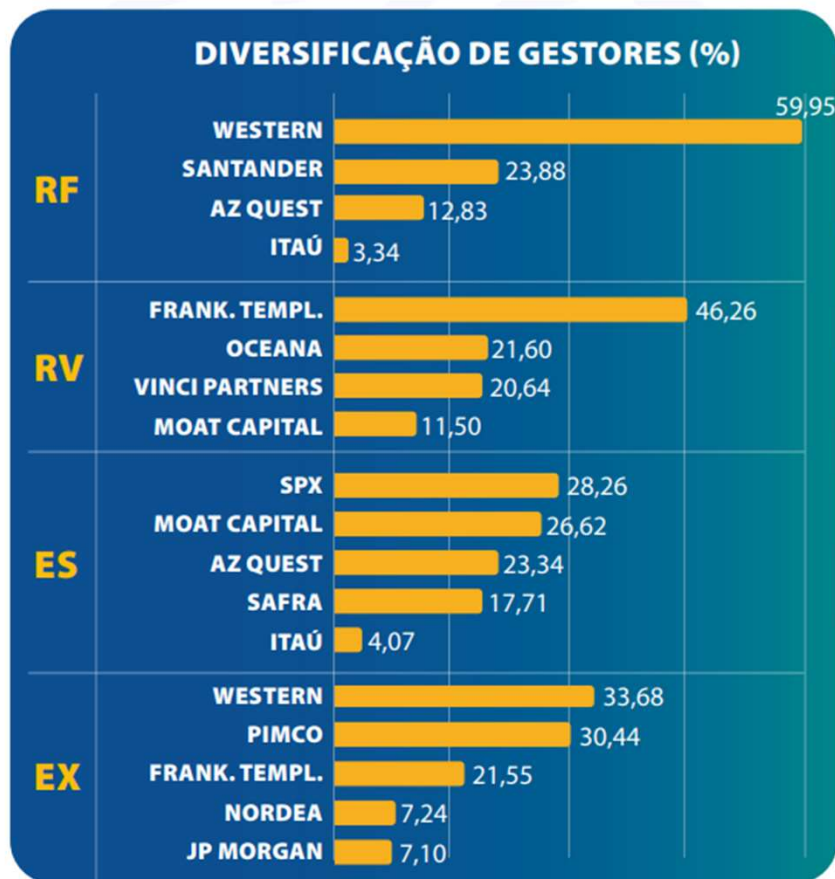
Informativo Mensal

SEGMENTOS	VALORES ALOCADOS
Renda Fixa	119.536.241
Renda Variável	7.347.462
Estruturado	11.339.906
Exterior	4.698.717
TOTAL	R\$ 142.922.326



RESOLUÇÃO CMN Nº 4994		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%

Informativo Mensal

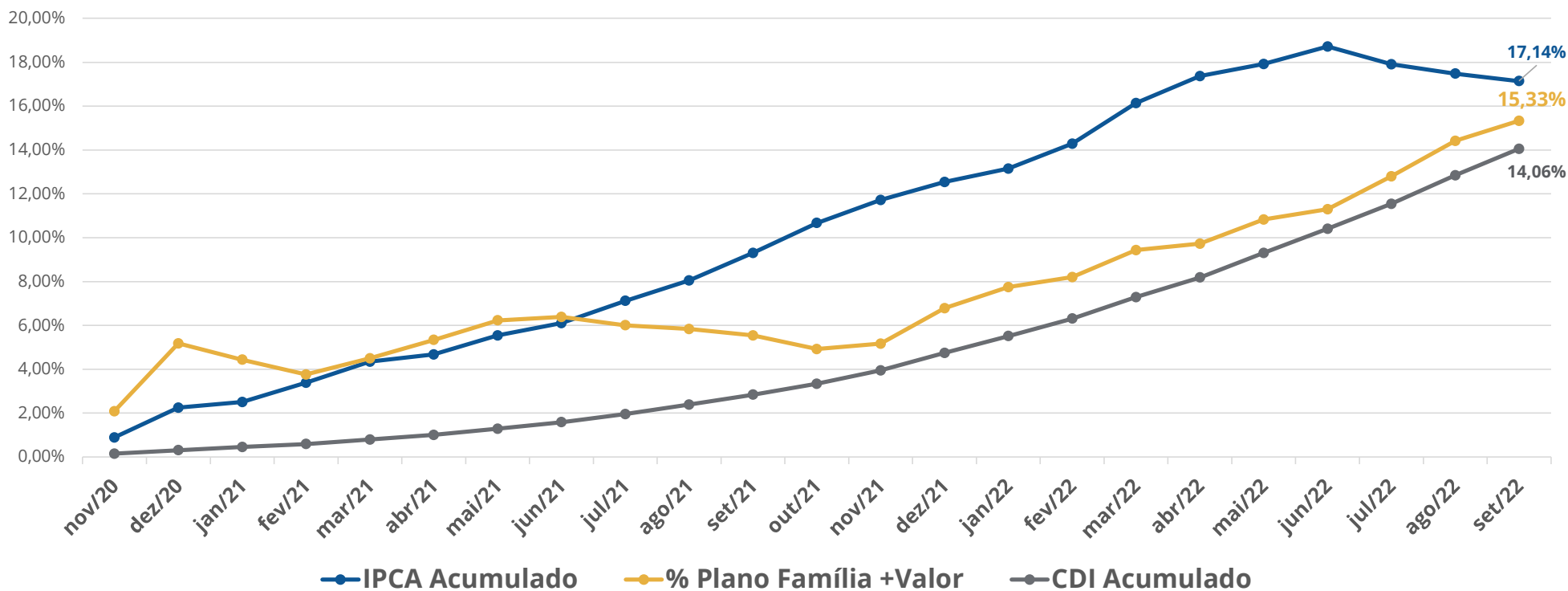


QUADRO ESTATÍSTICO | PLANO INSTITUÍDO EM 10/2020

Menor retorno mensal • janeiro 2021	-0,71%	
Maior retorno mensal • dezembro 2020	3,03%	
Meses positivos	74%	17
Meses negativos	26%	6

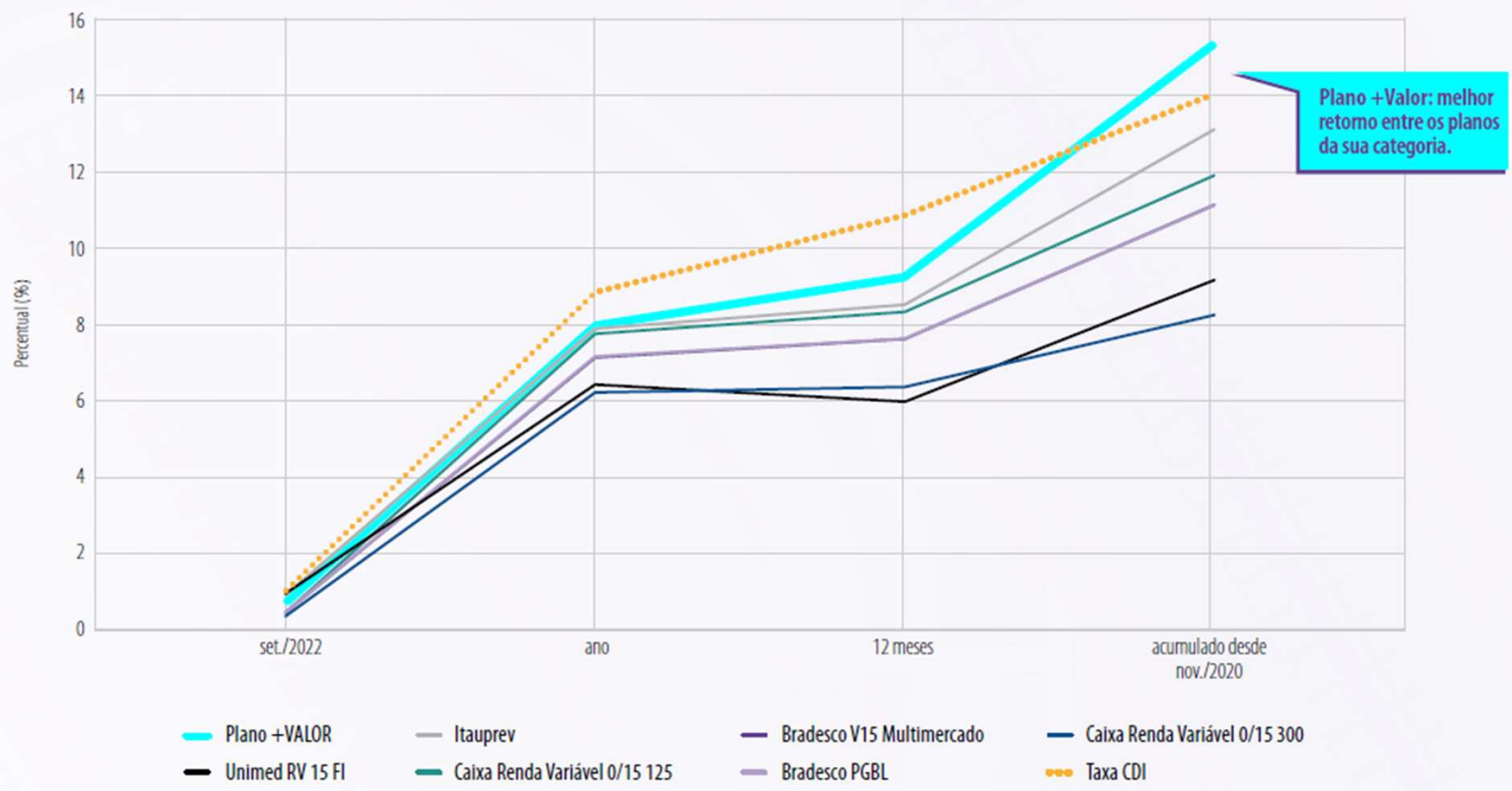


Rentabilidade Acumulada Nov/20 - set/22

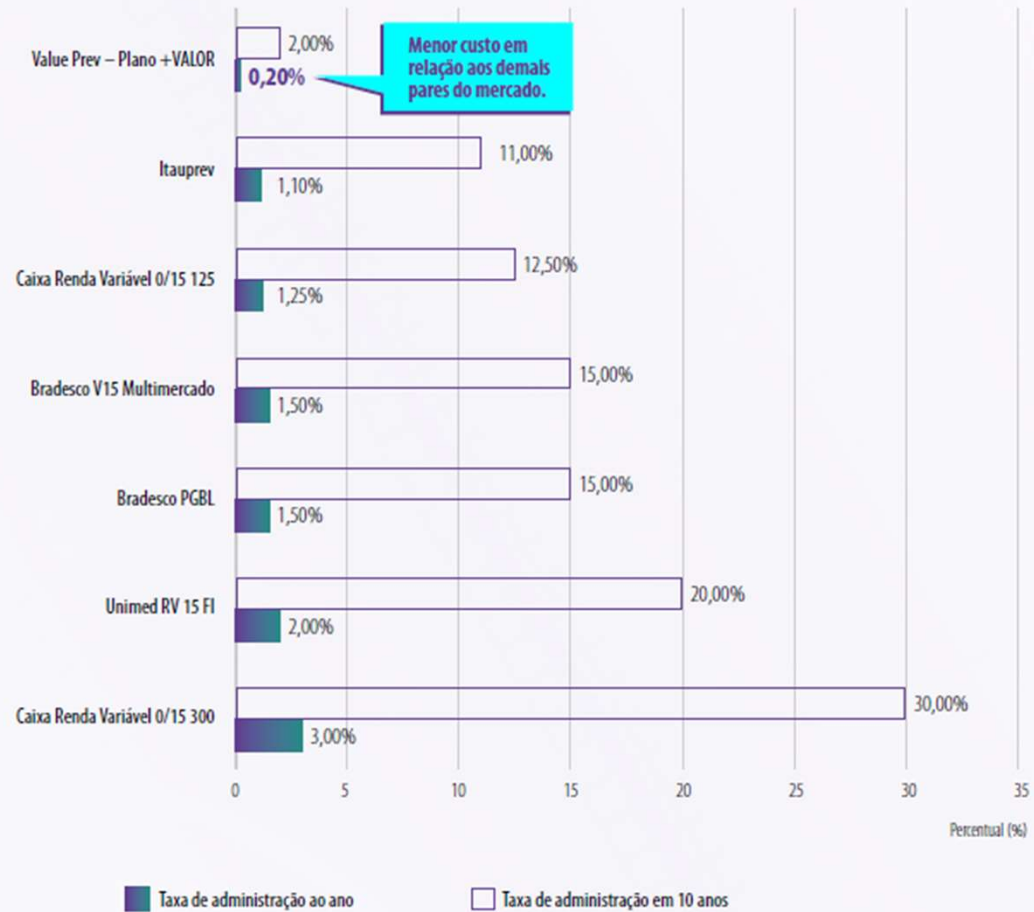


“Rentabilidade passada não significa garantia de rentabilidade futura”

COMPARATIVO DE RENTABILIDADE



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