





EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

## Gastos de início de ano: como está seu fôlego financeiro?



Primeiro, a definição! Você sabe o que é fôlego financeiro? Como o próprio nome diz, trata-se de um “respiro” no seu orçamento: ter sempre uma receita maior que as despesas ou uma reserva que lhe permita cobrir alguns gastos extras.

Procure, no seu planejamento financeiro, criar sempre esse fôlego para viver com mais tranquilidade. O segredo para isso é ter sua planilha de orçamento sempre atualizada, buscando formas de poupar e constituir sua reserva.



EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

## Prepare seu orçamento

Um dos segredos de um bom planejamento financeiro é compreender os efeitos da sazonalidade. Isso significa ter consciência de que, durante o ano, há momentos em que nossos gastos aumentam e, em outros, nossas receitas são maiores. Cabe a cada um identificar essas fases por meio da planilha de orçamento.

Os meses de janeiro a março são conhecidos por algumas despesas que apertam o bolso, caso não estejam programadas. Embora esses gastos aconteçam sempre nessa época, é comum as pessoas não se prepararem e se perderem nas contas, impactadas pelas compras de Natal e Réveillon. Há ainda o período de férias, que naturalmente exige mais gastos, principalmente para quem tem filhos e pretende oferecer lazer e diversão.

## Conheça suas finanças

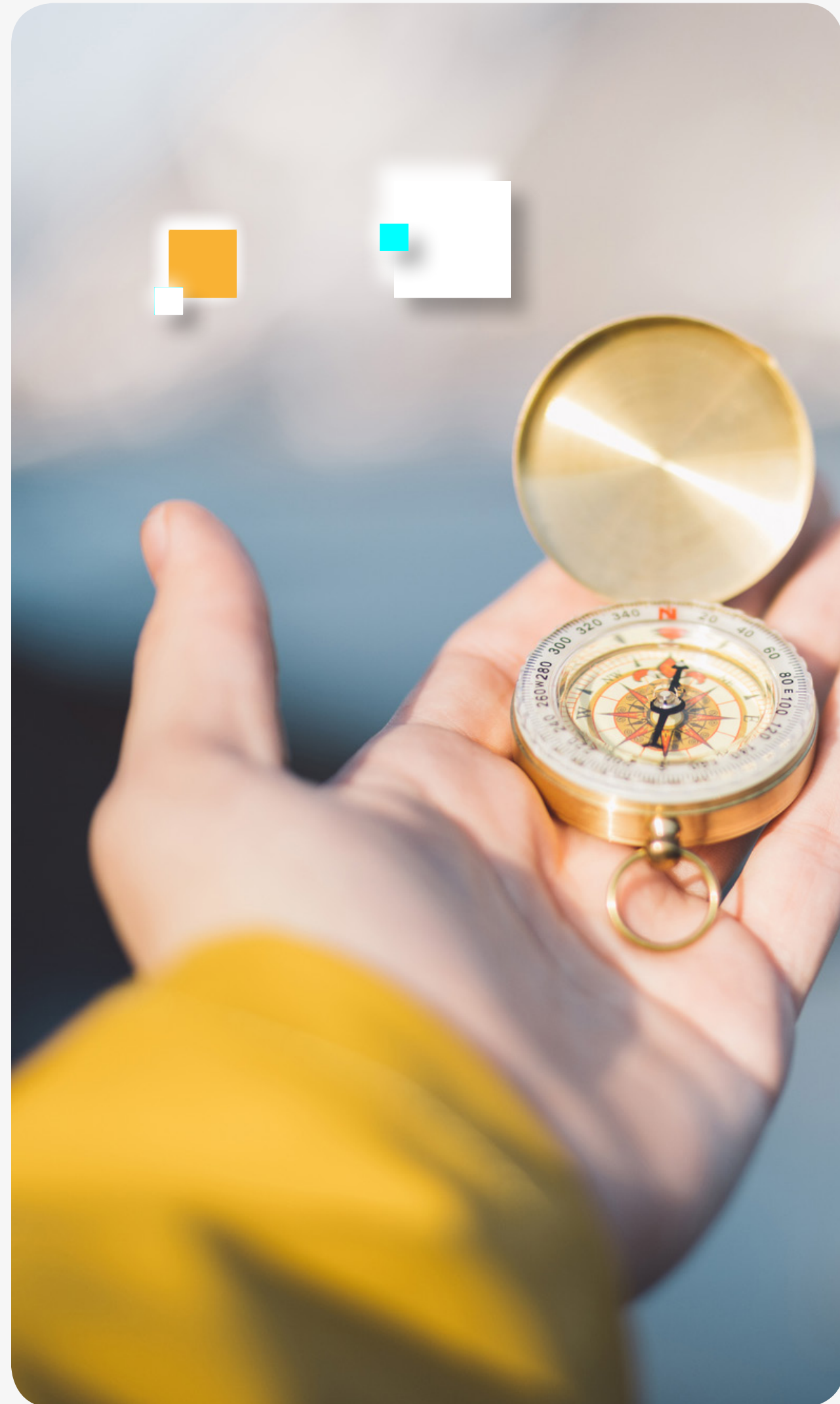
O segredo para proteger seu orçamento é elaborar uma planilha com um ano de receitas e despesas, identificando assim os momentos em que você gasta mais. Dessa maneira, poderá se programar melhor, reduzindo algumas despesas para custear outras ou, mesmo, guardando dinheiro para cobrir gastos extras.

Pensando nos gastos de início de ano, criar fôlego financeiro ajuda a passar sem apuros pelos valores despendidos com IPVA, matrícula e material escolar, IPTU e outras despesas que surgem nessa época. Procure economizar, segurando um pouco o consumo na época de Natal, guardando o dinheiro extra que recebe (restituição do IR, férias, décimo terceiro etc.) e, principalmente, listando previamente suas despesas.

Um novo ano vem aí! Comece 2023 cuidando bem do seu planejamento financeiro para realizar sonhos e viver muito melhor.







# Reveja sua estratégia e feliz 2023!

Na torcida para que 2023 seja um ano incrível e repleto de realizações, fazemos aqui um convite para que você reveja sua estratégia, ajuste as velas e inicie um novo ciclo muito especial!

Primeiro, reflita sobre suas metas de ano novo, respondendo basicamente às seguintes questões:

- O que você quer realizar?
- De quanto dinheiro precisa para isso?
- Em quanto tempo espera atingir suas metas?
- Tem poupado o suficiente?

Com sua lista de objetivos pronta e ordem de prioridade definida, procure dividi-los em:

- **Metas de curto prazo:** são aquelas que você pretende realizar em até um ano ou dois anos. Por exemplo: a reserva de emergência ou uma pequena reforma da casa.
- **Metas de médio prazo:** são os objetivos que você espera concretizar dentro de dois a cinco anos. Pode ser a troca do carro, a reforma da casa ou uma viagem ao exterior, por exemplo.
- **Metas de longo prazo:** são aquelas que você imagina realizar em, no mínimo, cinco anos. Alguns exemplos: faculdade dos filhos, compra de um apartamento, recursos para a aposentadoria etc.



INVESTIMENTOS



## INVESTIMENTOS



INVESTIMENTOS

## Acompanhe os resultados alcançados

Caso você já tenha seu planejamento financeiro elaborado, que tal aproveitar o momento para analisá-lo com mais atenção? Lembre-se: seu planejamento deve ser ajustável a cada etapa da vida. Suas prioridades podem ter mudado, suas despesas também.

## Avalie sua forma de investir

Aproveite o momento para analisar como você tem investido seu dinheiro. Para que deem resultado, é importante que os investimentos estejam atrelados a algum sonho ou objetivo.

Seus investimentos devem ser sempre monitorados, com a análise dos resultados obtidos e dos custos envolvidos. Procure compará-los com a performance de outras modalidades e veja se não é hora de realocar seus recursos. Considere também o cenário econômico e as perspectivas para o ano.

## Atenção à estratégia

Uma boa estratégia deve levar em consideração nos investimentos:

- seu perfil e seus objetivos;
- escolha do quanto aplicar mensalmente;

- diversificação para aumentar a segurança de suas aplicações.

### Os produtos financeiros são divididos em:

- **alto risco:** para otimizar ganhos visando objetivos de longo prazo;
- **médio risco:** para otimizar ganhos com foco em objetivos de médio e longo prazos;
- **baixo risco:** para aumentar a segurança do capital que será usado para objetivos de curto prazo ou para manter a reserva de emergência.

Na Value Prev, você conta com todo o apoio, seja em forma de educação financeira e de todas as informações necessárias para acompanhar seus investimentos, como de atendimento. Buscamos estar sempre perto dos nossos Participantes, assim como trabalhamos para obter os melhores resultados na gestão capacitada dos recursos, seguindo uma Política de Investimentos consolidada. Oferecemos aos nossos Participantes uma grande variedade de investimentos nos diferentes perfis.

Mas cabe a você fazer suas escolhas de Perfil e verificar se tem poupado o suficiente. Assim como é importante se dedicar à sua estratégia de diversificação, visando atingir os objetivos de curto, médio e longo prazos.

Lembre-se: só você conhece seus objetivos, suas necessidades, sua tolerância a risco etc. Reflita, priorize seus sonhos e viva melhor em 2023. Muito sucesso!



## DESTAQUES VALUE PREV



## Plano Família +VALOR: muitas conquistas, muito a realizar!

Em 2022, a Value Prev comemorou seu 25º aniversário. Uma trajetória de muitos desafios, aprendizado e realizações. Confira nossos destaques deste ano tão especial!

Em dois anos de vida, muito a celebrar em 2022: o Plano +VALOR superou a marca de 500 Participantes e a meta de R\$ 170 milhões em patrimônio.

Você já faz parte da Família +VALOR? São muitas vantagens para que você e seus familiares tenham a oportunidade de realizar muitos sonhos, de curto, médio e longo prazos. As escolhas são suas!

O Plano +VALOR é uma alternativa de investimento de longo prazo e resgatável de forma programada. Você poderá fazer resgates parciais ou solicitar uma renda temporária para realizar seus objetivos de vida, tais como uma viagem, um curso no exterior, a compra de um bem de maior valor ou, mesmo, a educação dos seus filhos.

Você pode indicar familiares, com extensão até o 4º grau de parentesco, possibilitando a eles que planejem e realizem seus sonhos também!

Para saber mais sobre o Plano +VALOR, acesse:



## Previc aprova regulamentos dos Planos HPE e DXC



A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou, no dia 8 de novembro, as alterações propostas nos regulamentos dos Planos de Benefícios HPE (nova denominação do Plano de Benefícios HP) e DXC.

Com a máxima transparência e sempre aderente à legislação, a Value Prev tem reportado o andamento dessas alterações. **Todas as publicações podem ser conferidas nos links a seguir, incluindo quadro comparativo:**

Plano de Benefícios HPE



Plano de Benefícios DXC



DESTAQUES  
VALUE PREV



## DESTAQUES VALUE PREV

## Contribuição voluntária: aproveite o incentivo fiscal

Fim de ano chegando, mas ainda dá tempo de utilizar o benefício fiscal do seu Plano de Benefícios HP em 2022!

Aproveite para fazer sua contribuição voluntária em 2022. Além de poupar mais para seu planejamento, você ainda paga menos imposto!

Vale lembrar como funciona: você pode deduzir, da base de cálculo do Imposto de Renda, as contribuições feitas ao seu Plano, até o limite de 12% da sua renda bruta anual tributável. Para isso, é necessário utilizar o modelo completo na hora de preencher sua declaração.

As contribuições para o Plano, feitas pelos Participantes, já são deduzidas do seu salário para o cálculo do Imposto de Renda na fonte. Mas essas contribuições podem ainda não ser suficientes para atingir os 12% da renda bruta tributável.

### Aproveite seu 13º salário

Que tal fazer uma contribuição com seu 13º salário e aproveitar o benefício fiscal? Verifique, mensalmen-



te, se o valor da sua contribuição tem sido compatível à dedução permitida (12% da sua renda mensal tributável). Caso isso não ocorra, para aproveitar esse benefício você pode complementar o valor.



#### IMPORTANTE

As contribuições voluntárias podem ser feitas até o dia 30/12/2022. Aproveite!

### 2023: Planejamento o ano todo!

Sugestão de planejamento para você: crie o hábito de programar-se mês a mês, observando mais atentamente o volume de suas contribuições em relação ao percentual que você usufruir de benefício fiscal.

## Aposentados: atenção ao prazo para alteração de renda

Muita atenção ao prazo! Anualmente, sempre no mês dezembro (para vigorar a partir do mês de janeiro do exercício subsequente), todo aposentado Value Prev pode:

- definir novo prazo para recebimento do Benefício, que será apurado dividindo-se o Saldo de Conta Total remanescente por um prazo maior ou menor, observadas algumas condições do Regulamento;
- alterar o percentual a ser aplicado sobre o Saldo de Conta Total remanescente, respeitando o intervalo de 0,1% a 1,5% e o prazo mínimo total de pagamento de 5 (cinco) anos;
- alterar a forma de recebimento do seu Benefício.

**Planeje-se!**



DESTAQUES  
VALUE PREV

## DESTAQUES VALUE PREV

## Ativos: alteração do percentual de contribuição em dezembro

Você está poupando o suficiente? Em dezembro, você tem nova oportunidade para alterar seu percentual de contribuição!

A campanha de alteração do percentual de contribuição ocorre todo ano, sempre nos meses de junho e dezembro. Este é um bom momento para você rever seu planejamento financeiro para a aposentadoria.



Interessado em alterar seu percentual de contribuição? Acesse:



## Perfil de Investimento: verifique se você quer mudar o seu!

Também no mês de dezembro, aproveite para avaliar se seu Perfil de Investimento está alinhado aos seus objetivos e ao seu momento atual.

Essa opção é facultativa e pode ser feita nos meses de junho e dezembro: você faz uma nova escolha, somente se quiser. Caso contrário, tudo continua como está.

Para conhecer melhor os Perfis de Investimentos, acesse:



Para alterar seu Perfil, acesse:



## Comparativos PGBLs 2022: mais informação para você!

Quando você toma uma decisão financeira, principalmente voltada a investimentos, é natural querer acompanhar os resultados para saber se sua escolha foi acertada, concorda?

Ciente dessa necessidade e sempre comprometida com a transparência na sua gestão de recursos, a Value Prev oferece aos Participantes e Assistidos diversas ferramentas de acompanhamento, tais como os Comparativos PGBLs x Plano HP ou Plano +VALOR.

O objetivo principal desse facilitador é demonstrar não apenas os resultados (rentabilidade) alcançados nos diferentes planos, mas também os custos envolvidos (taxa de administração) para que você possa se certificar do quanto sua escolha na Value Prev tem sido compensadora.

Para fazer seu balanço de 2022, fique por dentro dos resultados alcançados mês a mês em seus investimentos, na comparação com os PGBLs. Acesse a página:



DESTAQUES  
VALUE PREV



## DESTAQUES VALUE PREV

## Novos Assistidos

Com imensa satisfação, damos as boas-vindas aos novos aposentados da Value Prev. Muita saúde, prosperidade e realizações nesta nova etapa da vida de cada um de vocês.

### Concessões do terceiro trimestre de 2022

Patrocinadora	Nome	Mês
DXC	Valdemir Aparecido Coregliano	Julho
HPE	Luis Fernando Alvim Saraiva	Julho
DXC	Gislene de Oliveira Martins	Agosto
DXC	Maria Aparecida Carnauba Carpeggiani	Agosto
DXC	Monica Martins Telles Figueiredo	Agosto
DXC	Reginaldo Alves da Costa	Agosto
HPE	Manoel Freitas Abreu Neto	Agosto
HPE	Marcelo Rubim	Agosto
HPE	Paulo Sergio Pifaneli	Agosto
HPE	Solange Vieira da Silva Barbosa	Agosto
DXC	Rosangela Aparecida Costamagna	Setembro
DXC	Wilma Ouro Preto Sá de Faria	Setembro
Micro Focus	Luis Carlos de Camillis Junior	Setembro
Micro Focus	Marcelo Manzano	Setembro
HPE	Celso Teixeira da Silva	Setembro
HPE	Christian Ivan Pilz	Setembro
HPE	Isis Dietrich Laranjeira	Setembro
HPE	Orlando Garcia	Setembro
HPE	Ricardo de Oliveira Garcia	Setembro

## Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev

2023 está chegando e nossa vontade de realizar mais, e melhor, só aumenta! Sua opinião é fundamental nesse processo, Participante!

Queremos estreitar nosso relacionamento com você. Buscamos, sempre, aprimorar nossa comunicação, oferecendo conteúdo relevante e muitas dicas úteis ao seu planejamento.

Pedimos que responda: no Boletim Value Prev, há algum assunto que você gostaria que fosse abordado? Alguma dúvida a ser esclarecida? Há melhorias que gostaria de sugerir?



**Contamos com você!**

Basta responder nossa pesquisa no link abaixo:



DESTAQUES  
VALUE PREV



# valueprev com você

Acesse agora o site [www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br).  
O seu futuro depende das decisões que você toma no presente.

**Curta a Value Prev no Facebook e Instagram!**