valueprev com você

EDIÇÃO 40 | AGOSTO DE 2023

Interativo
clique

EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA

INVESTIMENTOS

DESTAQUES VALUE PREV

Aniversário do Plano +VALOR: 3 anos de vida!

Em tão pouco tempo, quantos avanços e realizações!

O Plano +VALOR comemora três anos de vida, com resultados muito importantes, possibilitando planejamento e realização de sonhos a tantos Participantes.

Parabéns, +VALOR! É momento de comemorar pelo que já foi alcançado, olhando para o presente e para o futuro, pois há muito a realizar, muito a crescer.

Completando seu terceiro ano, o Plano +VALOR superou a marca de 500 Participantes e a meta de R$ 170 milhões em patrimônio.

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.

Para fazer sua adesão ao Plano +VALOR, acesse:

CLIQUE AQUI

Ampliação do Plano +VALOR: **todos podem planejar!**

Qualquer pessoa física que possua vínculo com a Previdência Social pode fazer parte do PLANO +VALOR. E mais! Pessoas jurídicas também podem participar do Plano +VALOR.

Há ainda a possiblidade de novos Participantes trazerem portabilidades para o plano.

O objetivo desta ação é permitir que cada vez mais pessoas tenham oportunidade de poupar, investir e conduzir seu planejamento financeiro para a realização de sonhos.

Assista ao vídeo explicativo:

CLIQUE AQUI

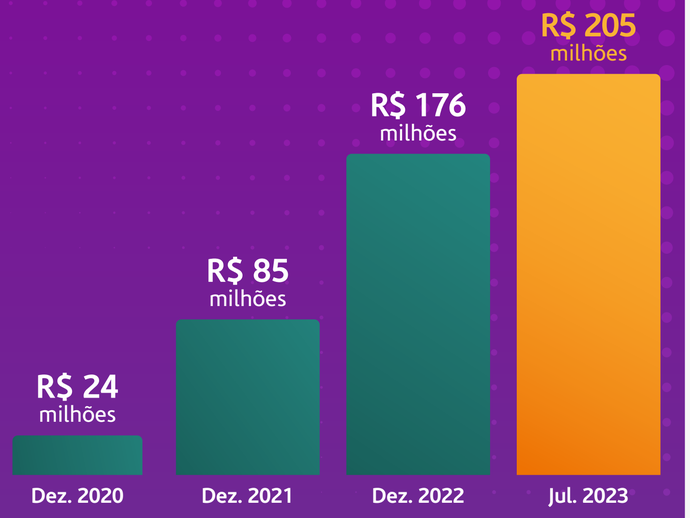
Informações sobre o Plano +VALOR

Rentabilidade histórica com ganhos reais*

	jul/23	ANO	12M	24M	INÍCIO
Retorno	1,10%	6,29%	11,40%	18,54%	25,66%
Ganho real	**0,98%**	**3,20%**	**7,12%**	**3,56%**	**2,48%**
IPCA	0,12%	2,99%	3,99%	14,46%	22,62%

* O ganho real significa que o "valor" será reajustado acima da inflação.

Evolução do **patrimônio**



Você é nossa **prioridade!**

A comunicação assertiva é a principal ferramenta para que nosso relacionamento com você, Participante, torne-se cada vez mais próximo.

Por isso, na Value Prev disponibilizamos diferentes canais para atendê-lo em cada demanda. Confira:

Abertura de chamados e dúvidas:

ÁREA DO PARTICIPANTE

ÁREA DO CONTATO Site institucional

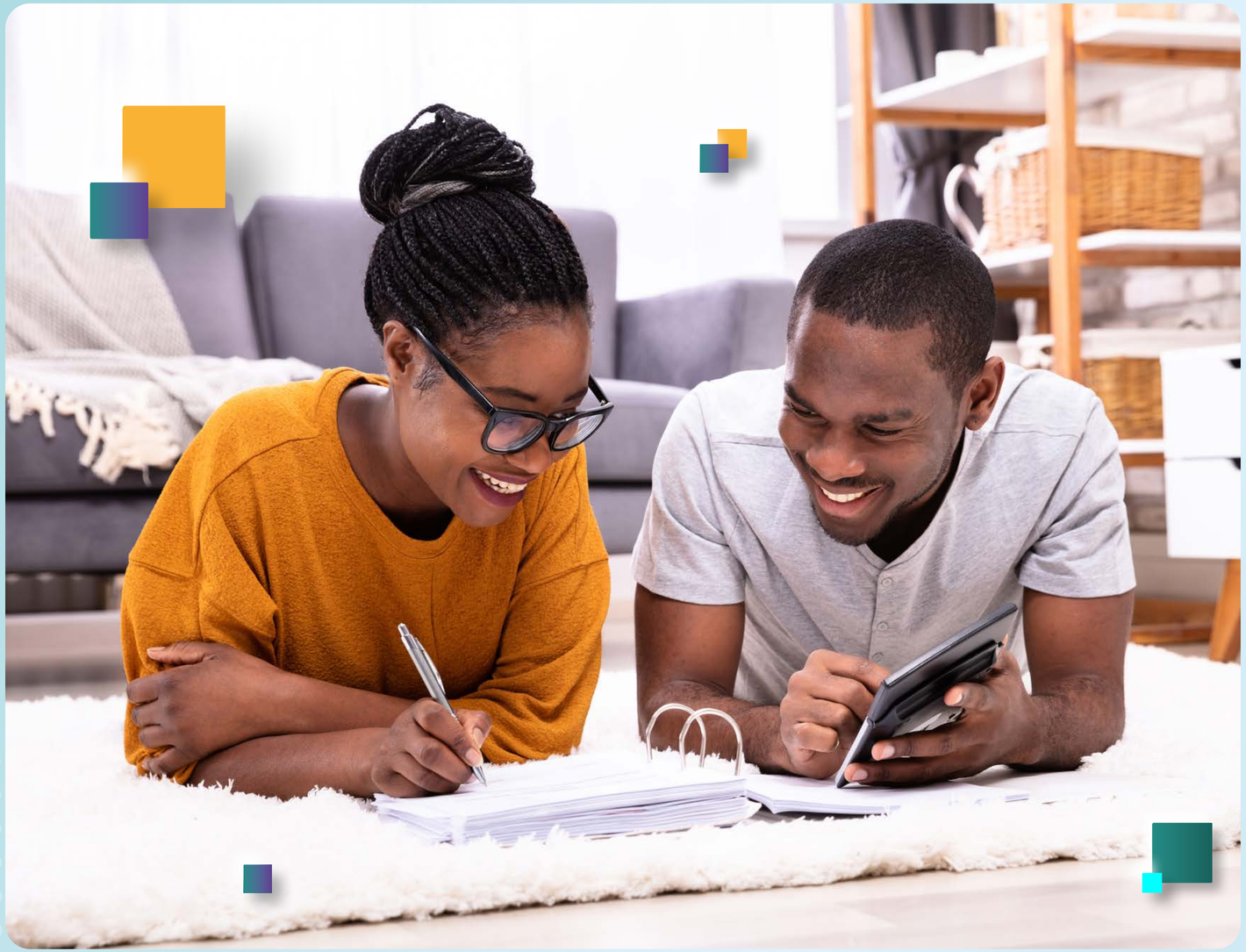
ÁREA DO CONTATO Site do Plano +Valor

E-mail Value Prev: atendimento@valueprev.com.br

Falar com algum analista:

Agendamento Value Prev

CLIQUE AQUI



Seu futuro: **5 dicas** para planejar melhor

Quais são seus sonhos? Tem conseguido realizá-los? Por vezes, é natural o questionamento: “como guardar dinheiro, com tantas contas a pagar todo mês? Como planejar o futuro, se tenho tantas metas a cumprir no presente?”

Aqui vão cinco dicas para você refletir e poder se planejar melhor!

DICA 1 — Use o tempo a seu favor

No planejamento financeiro, você deve agir continuamente, com disciplina, usando o tempo a seu favor. Quanto antes você começa, mais tempo tem para poupar para o futuro e pode fazer isso devagar, sem sacrificar seu orçamento ou abdicar dos seus sonhos.

O planejamento financeiro não precisa ser pesado. Quem dita suas próprias regras é você, respeitando seu ritmo, sua realidade financeira, suas necessidades no momento e suas prioridades. O importante é começar. Não adie suas decisões financeiras e faça dos seus objetivos de vida a sua grande inspiração.

DICA 2 — Defina objetivos e prioridades

Com objetivos bem definidos, você ganha mais motivação. Cuidando melhor do seu planejamento, você passa a questionar mais suas decisões financeiras e adquire novos hábitos, tais como consumir de forma consciente, usar o crédito de forma responsável, poupar, investir com segurança e critério, organizar sua carreira e ampliar seu patrimônio, visando uma aposentadoria tranquila.

Com sua planilha em ordem e conscientizando-se a gastar menos do que ganha, os passos rumo à realização dos seus sonhos começam.

Procure estabelecer metas de curto, médio e longo prazo, revendo-as sempre que necessário. Veja as definições e alguns exemplos:

- **curto prazo:** são metas a serem realizadas em menos de um ano. Por exemplo: uma festa de aniversário, a compra de um eletroeletrônico.
- **médio prazo:** prazo dentro de um a cinco anos. Por exemplo: uma viagem internacional, a compra (troca) de um carro ou moto etc.
- **longo prazo:** metas que você pretende realizar em, no mínimo, cinco anos. Por exemplo: compra da casa própria, sua aposentadoria.

DICA 3 — Monitore sua saúde financeira sempre de perto.

Faça do cuidado com suas finanças um hábito para a vida toda!

O objetivo principal do planejamento financeiro é justamente proporcionar o equilíbrio: entre o gastar e o poupar, entre o cumprir obrigações e o realizar sonhos, entre o presente e o futuro. Prezando sua qualidade de vida, a ideia é acumular recursos, mas lembrando sempre de aproveitar os bons momentos, e que sejam muitos!

Observe sua planilha com frequência, mantendo-a sempre organizada. Cultive o hábito de monitorar também seus extratos bancários, fatura do cartão de crédito e tantos outros recursos que ajudam a acompanhar sua situação financeira.

Cada pessoa deve encontrar seu ritmo, encaixando na sua rotina a tarefa de observar a planilha de orçamento. No início, recomenda-se um acompanhamento quase diário: assim, você se conscientiza dos seus gastos, pode analisar hábitos e rever sua estratégia sempre que achar necessário.

Esse monitoramento é essencial, principalmente para identificar as despesas que passam despercebidas.

DICA 4 Use o crédito de forma responsável

O crédito, usado de forma responsável e com planejamento financeiro em dia, ajuda na realização dos sonhos.

Para proteger a saúde do seu bolso, tome sempre alguns cuidados:

- antes de tomar crédito, tenha total controle de seu orçamento;
- ao assumir um financiamento ou parcelamento, tenha a certeza de que essa despesa cabe no seu orçamento;
- evite comprometer mais de 20% do seu orçamento com financiamentos e compras parceladas;
- compreenda exatamente o custo do crédito, considerando a cobrança de juros e de outros encargos.

DICA 5 Cultive o hábito de poupar e investir, pra vida toda!

Como em uma dieta alimentar, a intenção na organização financeira é focar em um objetivo, abdicando de alguns "prazeres" para alcançar o que você deseja. Dessa forma, cria-se um hábito a ser adotado por toda a vida, sem grandes sacrifícios, utilizando o tempo a seu favor.

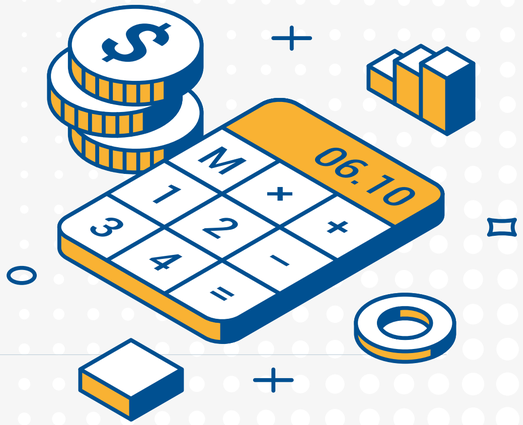
O planejamento financeiro inclui também a tarefa de fazer o seu dinheiro render, para que construa seu patrimônio e alcance seus objetivos, principalmente os de médio e longo prazo. Daí a importância de investir e seguir uma estratégia consistente.

A melhor forma de começar a investir é buscando o máximo de informação sobre os diferentes tipos de investimentos. Outro elemento fundamental é o autoconhecimento. Você precisa identificar o seu perfil como investidor, considerando seus objetivos, momento de vida e tolerância ao risco, principalmente.

Entre os grandes erros para quem está começando a investir, está o desejo de ganhar muito dinheiro sem o mínimo de esforço, e em pouco tempo. Conhecimento, controle, paciência e estratégia são fundamentais. Bom planejamento pra você!

Por dentro dos conceitos: investimentos no exterior e estruturados

A Value Prev tem uma política de investimento para cada Plano, onde são definidas as alocações de acordo com os Perfis de Investimento. Basicamente, o que distingue os diferentes perfis é a proporção de Renda Fixa e Renda Variável, tema da edição passada deste **boletim** (pág. 04).



A diversificação é utilizada como forma de buscar os melhores resultados dos investimentos, minimizando os riscos, compondo assim carteiras balanceadas. Seguindo esta estratégia, também entram na alocação da Value Prev dois importantes segmentos:

- **Segmento estruturado:** denominados "investimentos alternativos", reúnem os fundos de investimento – em participações, em ações negociadas no mercado de acesso, imobiliários e **fundo multimercado**.
- **Segmento no exterior:** são aqueles compostos pelos ativos cujo risco predominante está associado ao desempenho de ativos emitidos no exterior. A busca deste ativo é ter uma descorrelação de ativos de investimentos locais.

As EFPCs podem investir no exterior por meio de fundos de investimentos constituídos no Brasil sob a forma de condomínio aberto e, diretamente, BDR classificado como nível I. Não é permitida a compra direta pela EFPC de ativos financeiros emitidos no exterior. A EFPC deve observar, em relação aos recursos garantidores de cada plano, o limite de até 10% (dez por cento) no segmento exterior conforme Resolução 4.994.

E o que são BDR?

BDR é a sigla de *Brazilian Depositary Receipts*. São ativos (valores mobiliários) que representam ações de empresas estrangeiras emitidas e negociadas no Brasil.

Vamos falar um pouco mais dos **fundos multimercados**?

Os fundos multimercados possuem características próprias, dentre as quais a possibilidade de realizar operações fora dos segmentos de Renda Fixa e Renda Variável.

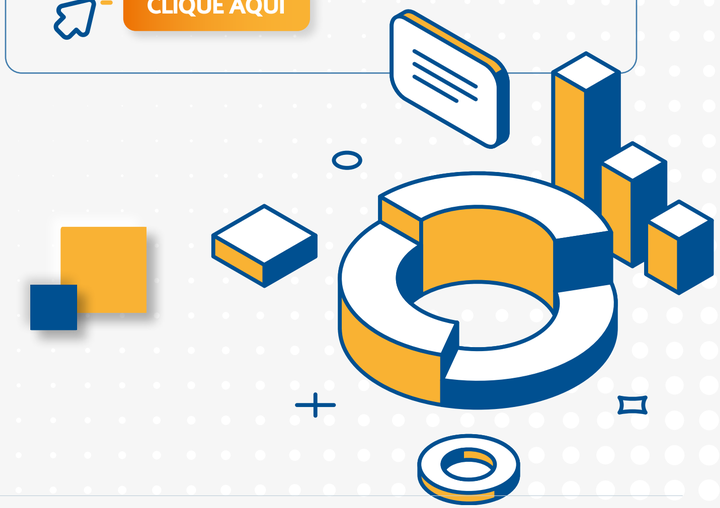
Por não seguir as mesmas regras de outros fundos, limitados a uma categoria, um mesmo fundo pode investir em diversas classes de ativos, como ações, CDBs, títulos públicos ou privados, debêntures, moedas, derivativos, investimentos no exterior, entre outras.

Devido a abrangência da sua política de aplicações, os fundos multimercado visam a diversificação da carteira, com o intuito de alcançar retornos superiores ao CDI (Certificado de Depósito Interbancário). Em contrapartida, têm, em geral, um maior risco, volatilidade, se comparados a aplicações em investimentos mais conversadores como a Renda Fixa, já que estão atrelados às oscilações do mercado.

A EFPC (Entidade Fechada de Previdência Complementar Fechada) deve observar, em relação aos recursos garantidores de cada plano, o limite de até 20% (vinte por cento) no segmento conforme Resolução 4.994.

Para saber mais sobre a Política de Investimentos da Value Prev, acesse:

CLIQUE AQUI



Atualização de dependentes: fique de olho!

Manter as informações do seu plano sempre atualizadas faz parte de um bom planejamento financeiro.

Com a alteração dos Regulamentos, todos os participantes precisam atualizar o cadastro e informar os seus dependentes e percentuais.

Faça a sua parte!

Além de ajudar você a construir o seu futuro e realizar sonhos, o Plano Value Prev garante proteção financeira aos seus entes queridos.

Para isso, é importante que você indique seus beneficiários*, mantendo essas informações atualizadas na área do Participante. Essa indicação é um direito seu, aproveite!

Para saber mais, acesse: CLIQUE AQUI

Área do Participante: CLIQUE AQUI

Para saber mais sobre o Plano +VALOR, acesse: CLIQUE AQUI

Para acessar sua área restrita, entre no site da Value Prev: CLIQUE AQUI

* Para recebimento do benefício por morte do Participante ou de pensão por morte do Assistido, serão considerados os beneficiários indicados. Na falta dessa indicação, passam a ter direito os seus herdeiros legais.

EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA

INVESTIMENTOS

DESTAQUES VALUE PREV

Novos Assistidos

Sejam bem-vindos, novos aposentados da Value Prev.

Saúde a todos, prosperidade e muitas realizações nesta nova e importante fase da vida, resultado de dedicação e planejamento!

Concessões do segundo trimestre de 2023

Patrocinadora	Nome	Mês
DXC	Alberto Nevares dos Santos Júnior	Maio
+VALOR	Caio Fernando Raymundo	Maio
+VALOR	Cláudio Roberto da Silva Xavier	Maio
+VALOR	Clayton Moreira de Meneses	Maio
+VALOR	Mauro Mitio Teramoto	Maio
+VALOR	Wendell Muniz de Paula	Maio
HPE	Ana Paula Elvas Severino	Junho
HPE	José Fernando Gonçalves	Junho
HPE	Myrna Paulo de Araujo	Junho
HPE	Rosa de Lourdes Gaspar de Oliveira	Junho
+VALOR	Fábio Passos Padula	Junho
+VALOR	Waldemar Casqueiro Junior	Junho

Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev

Queremos melhorar sempre, e a sua opinião é fundamental, Participante!

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, participe!

Basta responder nossa pesquisa no link abaixo:

CLIQUE AQUI

valueprev com você

Acesse agora o site **www.valueprev.com.br**.
O seu futuro depende das decisões que você toma no presente.

Curta a Value Prev no Facebook e Instagram!

CAPA