





EDUCAÇÃO
FINANCEIRA E
PREVIDENCIÁRIA



Feliz 2024:

Inspire-se e adquira novos hábitos financeiros.

Adeus ano velho, feliz ano novo! Um novo ciclo transmite sempre a vontade de mudar, melhorar, ver a vida sob nova perspectiva, concorda?

Já bem perto de 2024, convidamos você a refletir sobre seu planejamento financeiro, para adquirir novos hábitos, não somente no sentido de poupar, acumular recursos, mas sim para viver melhor e mais feliz.

EDUCAÇÃO
FINANCEIRA E
PREVIDENCIÁRIA

Você sabia que o planejamento financeiro tem como objetivo o equilíbrio? Isso mesmo! O dinheiro deve ser visto sempre como um meio (para atingir seus objetivos e aproveitar momentos valiosos) e nunca um fim. Falar sobre este assunto não precisa ser tabu.

Há muitos aspectos a conciliar em nossa vida, sendo necessário alcançar um meio termo entre:

- gastar e poupar;
- conciliar presente e futuro (necessidades de curto e de longo prazo);
- trabalhar e relaxar;
- querer e precisar etc.



Na busca desse equilíbrio, que tal adotar novos hábitos que podem ajudar, e muito, a simplificar seu cotidiano? Veja só:

- **procure entender o seu padrão de renda** e ajustar-se a ele.
- **não se prenda às aparências!** Já ouviu o ditado: “a grama do vizinho parece mais verde”? Nem sempre o colega ou familiar tão admirado pelo modo de vestir, pelo carro que tem e pelos lugares que frequenta possui suas contas em dia: seu grau de endividamento pode ser bem alto, apenas para manter a imagem que escolheu mostrar. Pense nisso!
- **cultive o hábito da organização financeira.** Com suas contas em dia, você pode conduzir seu planejamento financeiro com mais tranquilidade, traçando suas metas e realizando-as passo a passo.
- **reveja suas prioridades e descomplique um pouco a vida!** Procure encontrar formas de reduzir despesas, organizar as contas e solucionar pendências, para poupar dinheiro.
- **reavalie a rota!** Por mais que você ame seus dependentes, avalie se não está exagerando na intenção de proporcionar tudo a eles. Pense em você, em seus sonhos, no que gostaria de realizar hoje e no futuro.
- **reveja valores. A felicidade não está no que você compra.** Observe-se: está gastando demais com itens desnecessários? Que tal adotar medidas bem simples, no seu dia a dia, que lhe trarão bem-estar e mais tempo com familiares e amigos, por exemplo? Que tal trocar a ida ao shopping todo fim de semana por uma caminhada no parque, ou mesmo um piquenique com a família ao ar livre? Pés na areia e banho de mar são uma boa forma de renovar energias, aproveite!
- **repense pequenos hábitos:** faz suas refeições fora de casa? Costuma pesquisar preços, experimentar outros restaurantes, para ter certeza de que está pagando um preço justo? A mesma prática vale

EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA



EDUCAÇÃO
FINANCEIRA E
PREVIDENCIÁRIA

para outros serviços que você contrata, e produtos que adquire. Avalie!

- **analise-se: você se considera consumista?** Tem mania de comprar roupas e vive dizendo que não tem nada no guarda-roupa? O problema pode estar na desorganização. Analise todas as peças, faça uma boa arrumação e experimente compor looks interessantes. Assim, quando você for comprar algo, saberá exatamente o que está faltando e tudo ficara bem mais fácil e econômico.
 - **evite as compras por impulso** e dê um tempo aos supérfluos. Seja no shopping ou no supermercado, adote o hábito de levar sua lista e se restringir ao que realmente é necessário neste momento.
 - **em família, verifiquem formas de planejar e economizar**, todos juntos! Por exemplo: otimizar o uso do carro, utilizando transporte público, revendo percurso e rotina, de forma a um familiar dar caro-
- na aos demais, ou mesmo verificando no trabalho se é possível fazer uso solidário do veículo, dividindo despesas com combustível, estacionamento etc.
 - **combata o desperdício**, comprando apenas o que tem certeza de que irão consumir. Para isso, antes das compras, faça uma verdadeira varredura nos armários e na geladeira.
 - **faça uma arrumação em casa e elimine o que você não precisa**. Alguns itens podem ser doados e outros podem ser vendidos, pense nisso.
 - **procure reaproveitar** eletrodomésticos e eletroeletrônicos com problemas em casa. O conserto pode sair mais barato, pesquise.
 - **revise seus hábitos de consumo** e busque formas de economizar dinheiro.
 - **dedique tempo às suas metas e aos seus investimentos**.



DEIXE A VIDA MAIS LEVE!

REPENSE:

reveja suas prioridades, seus sonhos, seus compromissos e o tempo de que tem se dedicado a planejar e a aproveitar o que conquista.

RELAXE:

permita-se descansar, observe a importância que tem dado a cada situação.

INVISTA:

em você, nos seus sonhos, na sua carreira e no seu crescimento!

CUIDE:

da sua saúde, do seu equilíbrio físico e mental. Nenhuma realização vai acontecer, ou mesmo fazer sentido, se você não estiver bem!

Tornar o planejamento um hábito é fundamental para você conseguir cumprir as tarefas do dia a dia, pagar suas contas, arcar com seus compromissos e aproveitar o momento presente, sem deixar de poupar para o futuro e realizar sonhos, priorizando sempre qualidade de vida.

PENSE NISSO, E FELIZ 2024!



INVESTIMENTOS

Selic e inflação: entenda a relação entre elas

A taxa Selic (Sistema Especial de Liquidação e de Custódia), conhecida como a taxa básica de juro, afeta bastante o mercado financeiro, e os investimentos. Para entender o porquê, vamos começar pelos conceitos!

INVESTIMENTOS

A Selic é usada como referência nos empréstimos feitos entre os bancos e, também, nas aplicações feitas por essas instituições financeiras em títulos públicos federais. Essa taxa é definida pelo Copom, o Comitê de Política Monetária do Banco Central. No último dia 01 de novembro, o Copom optou pelo corte de 0,5 ponto percentual na Selic, que passou a 12,25% ao ano. A próxima reunião, a última de 2023, será realizada nos dias 12 e 13 de dezembro e espera-se novo recuo de mesma proporção.

Uma taxa Selic elevada ajuda no controle da inflação, pois desestimula o consumo, já que os juros cobrados nos financiamentos, empréstimos e cartões de crédito ficam mais altos. Quando o Copom percebe estabilidade nos preços e a necessidade de estimular a economia, entra no ciclo de queda da Selic

É a partir da taxa Selic que os bancos definem a remuneração de algumas aplicações financeiras feitas pelos clientes. Por influenciar, direta ou indiretamente, as demais taxas do mercado, a Selic acaba influenciando também os investimentos.

Efeito nos investimentos

De uma forma simplificada, quanto maior for a taxa básica de juros, maior tende a ser a rentabilidade das aplicações de Renda Fixa atreladas à Selic, diretamente ou indiretamente, como os títulos públicos, LCI (Letras de

Crédito Imobiliário) e LCA (Letras de Crédito do Agronegócio); CDB (Certificado de Depósito Bancário) etc.

Por outro lado, em um cenário de juros altos, perdem força os investimentos em Renda Variável, principalmente no mercado de ações. Com uma Selic elevada, as empresas passam a investir menos, ou seja, a injetar menos recursos em seus negócios.

Cada modalidade de investimento tem certa reação diante de alguns fatores econômicos. Por isso, fala-se na diversificação como alternativa de garantir ganhos ao investir.

Diversificar significa reunir, em um portfólio, ativos de modalidades diferentes, com características e comportamentos distintos, sobretudo diante da inflação, taxa de juros, PIB etc. Agrupando investimentos que reagem de forma distinta a esses fatores, você pode perder de um lado, ganhando de outro, compondo assim uma cesta equilibrada que lhe garante melhores resultados.

Você sabia?

O Banco Central publica em seu site todas as atas das reuniões do Copom, assim como calendário de quando serão as próximas. Conheça!



Gestão especializada faz toda a diferença

Contar com apoio na gestão dos recursos, como acontece na Value Prev, é um grande diferencial, principalmente nos momentos de volatilidade do mercado. O investidor pode se sentir ainda mais seguro, com o suporte de uma equipe capacitada que, além de conhecer o mercado e acompanhar o cenário, mantém a racionalidade, o equilíbrio, seguindo uma estratégia consistente, respeitando a política de investimentos com olhar no longo prazo.

Acesse nossa Política de Investimentos, em:



DESTAQUES VALUE PREV

Códigos de Autorregulação Abrapp: Value Prev avança cada vez mais em excelência

É com muita satisfação que convidamos você, Participante, à leitura de matéria publicada no blog da Abrapp, que fala sobre a trajetória da Value Prev na conquista do Selo de Governança em Investimentos e de todo o trabalho que tem sido realizado na adesão aos códigos de autorregulação da Abrapp.

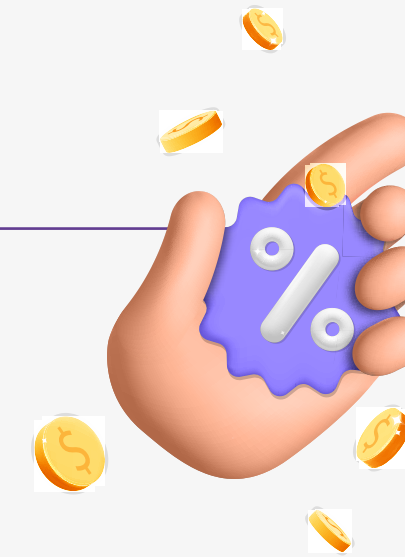
De acordo com a Abrapp, os seus códigos de autorregulação possibilitam o desenvolvimento e aprimoramento da gestão de investimentos e da governança corporativa das EFPC (Entidades Fechadas de Previdência Complementar), que passam por um processo de adoção de boas práticas, implementadas de forma orientada. Os resultados são marcas mais fortes, processos decisórios transparentes e robustos, além do fortalecimento da confiança junto aos colaboradores, patrocinadores, instituidores e participantes.

Para leitura da matéria completa, acesse:



DESTAQUES
VALUE PREV

Participantes **Ativos**



Dezembro: mês de alteração do percentual de contribuição e de perfil de investimento

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 acontece 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:

Também no mês de dezembro, aproveite para avaliar se o 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 sua nova escolha, se quiser. Caso contrário, tudo continua como está.

Para conhecer melhor os Perfis de Investimentos, acesse:

Para alterar o seu Perfil, acesse:

Faça sua contribuição voluntária, e aproveite o benefício fiscal

Ainda dá tempo de utilizar o Benefício Fiscal do seu Plano de Benefícios em 2023!

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



Importante:

As contribuições voluntárias podem ser feitas até o dia **28/12/2023**. Aproveite!

DESTAQUES VALUE PREV

Participantes **Aposentados**

Atenção ao prazo para alteração de renda

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;
- Nos planos HPE e DXC 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. E no caso do

Plano +Valor o percentual mensal do saldo de Conta de Benefício Concedido, variando de 0,1% (zero virgula um por cento) a 2% (dois por cento), desde que seja o percentual inteiro, renda em quotas por prazo certo - calculada pela transformação do saldo de Conta de Benefício Concedido em renda mensal financeira, a ser paga por prazo certo de, no mínimo, 60 (sessenta) meses e, no máximo, 240 (duzentos e quarenta) meses, a critério do Participante e renda mensal expressa em reais, desde que não seja superior a 2% (dois por cento) do Saldo de Conta de Benefício Concedido. Esse valor poderá ser alterado pelo Participante, anualmente, no mês de dezembro, para vigorar a partir do mês de janeiro do exercício subsequente;

- Alterar a forma de recebimento do seu Benefício. Planeje-se!

Perfil de Investimento: quer mudar o seu?

Também no mês de dezembro, aproveite para avaliar se o 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 sua nova escolha, se quiser. Caso contrário, tudo continua como está.



Para conhecer melhor os Perfis de Investimentos, acesse:

Para alterar o seu Perfil, acesse:

Participantes **Ativos e Aposentados**

Plano +VALOR: convide seus familiares!

Valorize os objetivos dos seus entes queridos! Como? É simples! Aderindo ao Plano +VALOR! Você pode indicar familiares, com extensão até o 4º grau de parentesco, possibilitando a eles que planejem e realizem seus sonhos também!

São muitas vantagens!

O Plano +VALOR é uma alternativa de investimento de longo prazo e resgatável de forma programada. É possível 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 filhos.

Para saber mais sobre o Plano +VALOR, acesse:



DESTAQUES
VALUE PREV

DESTAQUES VALUE PREV

Plano +VALOR

Alterações no Regulamento do Plano: saiba o que mudou

No mês de novembro, tivemos algumas alterações no Regulamento do Plano +VALOR, realizadas com o objetivo de aprimoramento.

Com a máxima transparência e sempre aderentes à legislação, destacamos as mudanças realizadas:

■ Para ler o Regulamento, acesse:

Plano +VALOR: compare e avalie suas escolhas!

Este recado é pra você, Participante, que possui Plano de Previdência fora da Value Prev, e pensa em migrar seus recursos para o +VALOR. Entre em contato conosco, para receber o comparativo do Plano e, assim, tomar suas decisões com segurança e assertividade.

Todos podem sonhar e realizar, com +VALOR!

Além de poder ser oferecido aos familiares dos Participantes de até o 4º grau de parentesco, qualquer pessoa física que possua vínculo com a Previdência Social (INSS) pode fazer parte do PLANO +VALOR. E mais: Pessoas jurídicas também podem participar!

Há ainda a possibilidade 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.

■ Para saber mais sobre o Plano +VALOR, acesse:

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

Novo ano chegando, temos muito a crescer

Três anos de vida e muitas conquistas!

O Plano +VALOR tem hoje quase 700 Participantes e alcançou a marca de R\$ 240 milhões em patrimônio.



DESTAQUES
VALUE PREV

DESTAQUES VALUE PREV

Novos Assistidos

Damos as boas-vindas aos novos aposentados da Value Prev.

Desejamos prosperidade, muitas realizações e saúde nesta nova etapa da vida, resultado de muito esforço e planejamento.

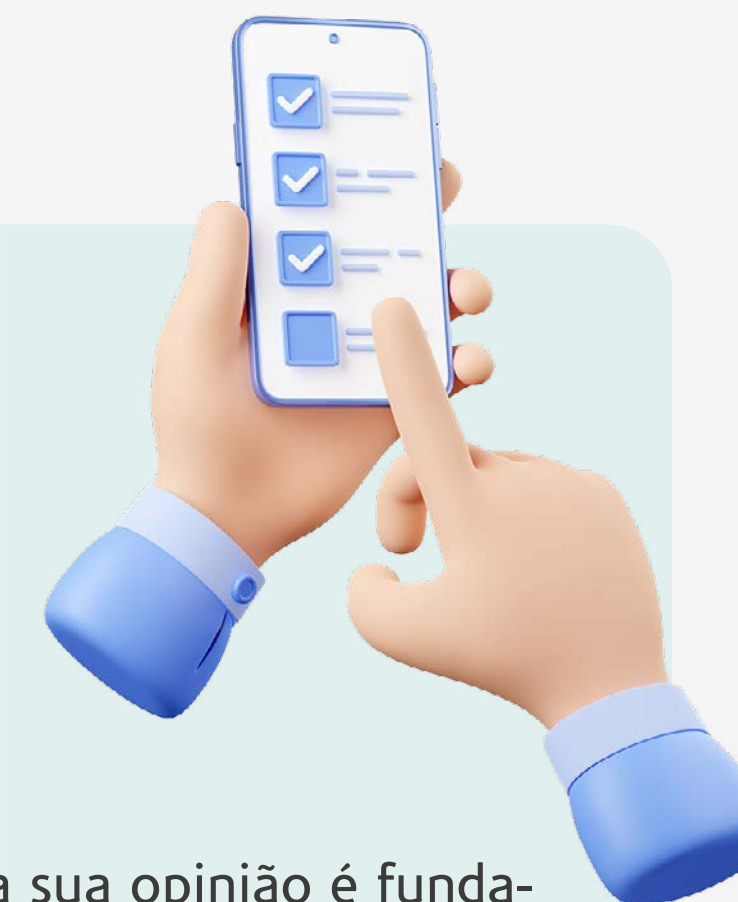
Concessões do terceiro trimestre de 2023

Plano	Nome	Mês
HPE	Ana Carla Martins de Oliveira	Julho
HPE	Eduardo do Carmo Pires	Julho
HPE	José Antonio Ubeda	Julho
+VALOR	Alexandre Rosa Lopes	Julho
+VALOR	Eder Carlos da Silva	Julho
+VALOR	Gilberto Moreira Gonçales	Julho
+VALOR	Sandra Marcia Vieira de Souza	Julho
+VALOR	Valeria Leite Rosseti	Julho
HPE	Marcio Coutrin do Nascimento	Agosto
HPE	Maria Helena Mauro	Agosto
HPE	Maria Regina Ruiz	Agosto
+VALOR	Marcellus Rosa Macedo	Agosto
HPE	Elaine Miguel Gidzinski Cardoso	Setembro
+VALOR	Adailton Aparecido Garcia	Setembro



DESTAQUES
VALUE PREV

Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev



Buscamos o aprimoramento constante e a sua opinião é fundamental, Participante!

Pedimos que responda: como podemos melhorar a nossa comunicação? Qual assunto você gostaria que fosse abordado no Boletim Value Prev? Tem alguma dúvida a ser esclarecida? Sente necessidade de saber mais sobre algum assunto em especial? Tem alguma sugestão ou crítica a fazer?

Contamos com você, participe!

Basta responder nossa pesquisa no link abaixo:

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!