



Ajuste suas metas e comece 2026 pensando no futuro



EDUCAÇÃO
FINANCEIRA E
PREVIDENCIÁRIA

O início de um novo ano é o momento ideal para rever metas e fortalecer sua estratégia financeira. Um bom planejamento, feito desde cedo, ajuda a transformar sonhos em realidade e a organizar melhor seus recursos.

Poupar e investir permitem criar uma reserva de emergência, realizar objetivos de curto, médio e longo prazo, garantir uma aposentadoria com qualidade de vida, aproveitar o tempo a favor dos seus investimentos e construir patrimônio com mais segurança para você e sua família.

Defina ou reveja suas metas!

O primeiro passo para um planejamento financeiro bem-sucedido é ter uma ideia clara do que você pretende



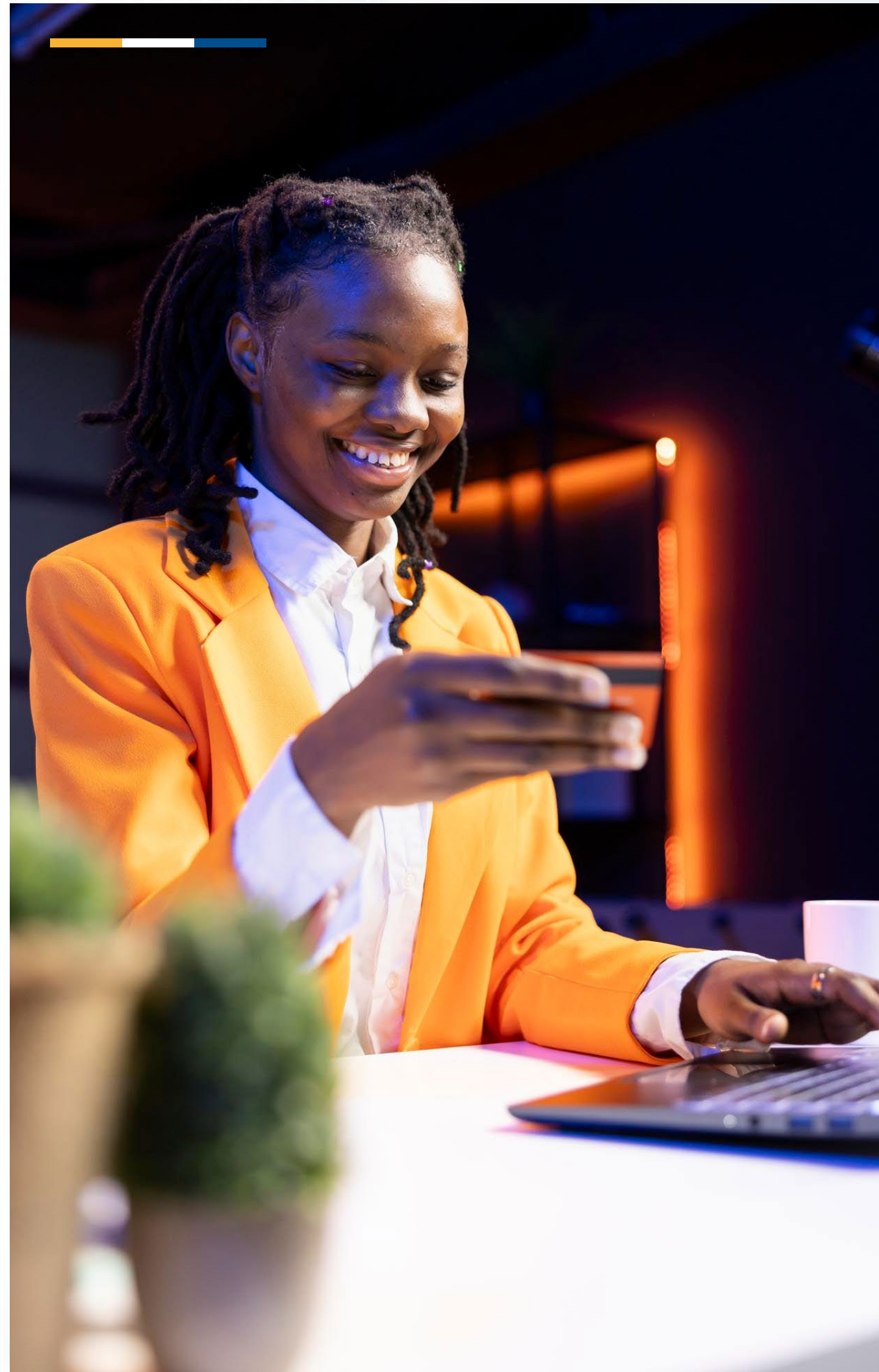
alcançar. Essa estratégia lhe dá motivação para deixar de fazer algo hoje em benefício de algo maior no futuro.

Procure rever seus objetivos, fazendo uma análise das suas prioridades. O tempo passa, a vida muda e alguns sonhos também podem perder o sentido, dando espaço a outros. **Questione-se:**

1. Está alcançando suas metas?
2. Tem poupado o suficiente?
3. Recebeu um dinheiro extra ou reduziu alguma despesa: que tal guardar um pouco mais?

Na definição das suas metas, lembre-se que elas precisam ser realistas. Confira cinco características básicas que elas devem ter. **Metas realistas são:**

- **Específicas:** as metas inteligentes são específicas o bastante para sugerir uma ação. **Exemplo:** Defina para que você quer juntar dinheiro.
- **Mensuráveis:** você precisa saber quando atingiu sua meta ou a que distância está dela. Defina quanto você precisa juntar.
- **Atingíveis:** suas metas devem ser razoáveis e possíveis de serem realizadas.
- **Relevantes:** trace metas que façam sentido e estejam de acordo com seu padrão de vida, evitando o consumo por impulso.

EDUCAÇÃO
FINANCEIRA E
PREVIDENCIÁRIA

- **Previsíveis:** estabeleça um prazo para atingir o que deseja.

Quando você lista seus objetivos, dentro do planejamento financeiro, precisa definir o horizonte de tempo para realizar cada um deles:

- **curto prazo:** objetivos mais simples, que podem ser conquistados em até um ano, como a viagem de férias ou começar uma especialização;
- **médio prazo:** objetivos intermediários, entre um e cinco anos, como a troca do carro.
- **longo prazo:** inclui as metas mais complexas e que são alcançadas em cinco anos ou mais. Entram aqui a compra do imóvel, a aposentadoria e a preparação para sua independência financeira, por exemplo.

Ajuste seu planejamento a cada etapa da vida!

O planejamento financeiro acompanha o ciclo de vida e passa por diferentes fases. Ao longo do tempo, receitas e despesas mudam, seja por investimentos na carreira, educação dos filhos ou cuidados com a saúde e isso impacta diretamente a capacidade de poupar.

Em alguns períodos é possível acumular mais recursos; em outros, o foco é manter o equilíbrio financeiro. Por

isso, o planejamento precisa ser ajustado continuamente, respeitando cada momento. Independentemente da fase, o mais importante é manter o hábito de poupar, ainda que em valores diferentes.

Com os planos administrados pela Value Prev, você planeja e investe com flexibilidade

Os planos HPE, DXC e o +VALOR são alternativas de investimento de longo prazo que oferecem flexibilidade ao seu planejamento financeiro.

Além da contribuição mensal, você pode realizar contribuições voluntárias, escolhendo valores e periodicidade de acordo com seu momento de vida.

No caso do plano +VALOR, é possível fazer resgates parciais ou solicitar renda temporária para viabilizar projetos como viagens, estudos, aquisição de bens ou a educação dos filhos.

Tudo isso com o apoio de uma equipe especializada, responsável pela gestão dos investimentos em busca dos melhores resultados.

Quer saber mais sobre planejamento, para caprichar no seu? **Conte sempre com a Value Prev!**

Reserva de emergência: proteção para seus investimentos

Investir é essencial para um bom planejamento financeiro, mas não basta aplicar um valor mensalmente. Para proteger seus investimentos, é importante evitar resgates antes do prazo, especialmente quando o objetivo é de médio ou longo prazo.

Gastos inesperados ou dívidas podem comprometer essa estratégia, levando à interrupção dos aportes ou ao resgate antecipado das aplicações, o que impacta negativamente os resultados. Por isso, a reserva de emergência é fundamental.

Ela consiste em um valor poupado e aplicado em investimentos de alta liquidez, permitindo acesso rápido aos recursos quando necessário, sem prejudicar seus investimentos de longo prazo.

Reserva de emergência: cinco motivos para você construir a sua:

- em caso de gastos de emergência, você pode usar essa reserva sem prejudicar seu orçamento;
- você evita a inadimplência;
- consegue resolver o problema que apareceu, como um vazamento em casa, o conserto de um eletrodoméstico ou do carro etc.;
- eventualmente, esse dinheiro também pode ser usado para uma oportunidade. Sim, o inesperado não precisa ser sempre ruim, mas tem que ser algo necessário! Por exemplo, uma oportunidade de treinamento etc.
- você protege seus investimentos de longo prazo, evitando resgatá-los e perder a rentabilidade, para cobrir os gastos inesperados.



Como construir uma reserva de emergência?

Confira cinco passos para começar a sua!

1. Elabore sua planilha de orçamento.
2. Mantenha seu orçamento sempre atualizado.
3. Controle muito bem os seus gastos e procure economizar.
4. Com suas finanças em ordem, procure guardar mensalmente um percentual da sua renda. Faça isso logo no início do mês.
5. Aplique este dinheiro em algum investimento de baixo risco, que lhe assegure segurança e liquidez (isso significa que você consegue sacar o dinheiro rápido, caso precise dele).



5º aniversário do Plano: parabéns, +VALOR!

São tantas conquistas, marcas importantes, e você faz parte dessa trajetória, Participante!



O Plano +VALOR foi lançado em novembro de 2020, e tem como diferencial a **flexibilidade no planejamento financeiro**. É uma alternativa de investimento de longo prazo e resgatável de forma programada.

Hoje, qualquer pessoa pode fazer parte do Plano +VALOR. E mais! Pessoas jurídicas também podem aderir. Convide seus familiares, amigos e dependentes a fazerem parte dessa jornada de segurança financeira!

Há ainda a possibilidade de novos Participantes trazerem portabilidades para o Plano. A intenção da Value Prev é que cada vez mais pessoas tenham **oportunidade de poupar, investir e conduzir seu planejamento financeiro** para a realização dos seus sonhos.

Destaques do Plano +VALOR

1. Perfis de investimento **diversificados**

O Participante escolhe o perfil que mais combina com seu momento de vida e seus objetivos. Cada opção conta com gestão profissional e especializada, buscando os melhores resultados no médio e no longo prazo.

2. Benefícios já em **pagamento**

O Plano já possui aposentados recebendo seus benefícios – uma prova concreta da solidez e compromisso com o futuro dos Participantes.

3. **Mais competitivo** que PGBL e VGBL

O +VALOR oferece rentabilidade superior e custos mais baixos, tornando-se uma alternativa mais vantajosa que os produtos tradicionais de previdência aberta.

4. Benefícios **fiscais**

As contribuições feitas pelo Participante podem ser deduzidas no Imposto de Renda, além de contarem com tributação favorecida sobre os rendimentos mensais.



Atenção às mudanças nos Perfis de Investimentos dos Planos HPE e DXC

O ano começa com realizações importantes! Desde de janeiro de 2026, os Perfis de Investimentos dos Planos de Benefícios HPE e DXC passaram a se chamar: **Carteira 1**, **Carteira 2** e **Carteira 3** de Investimentos HPE e DXC.

Quais as principais mudanças nos perfis?

- Redução no número de perfis: de 4 para 3.
- Unificação dos Perfis Moderado e Agressivo, dentro da Carteira 3.

Por que mudaram os perfis?

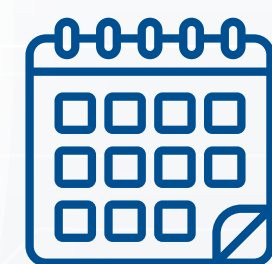
O ajuste foi motivado, principalmente, pelas características semelhantes dos perfis de investimentos Moderado e Agressivo, e por conta da baixa adesão ao perfil Agressivo.

Estudo realizado com a atual base de dados revelou que os perfis Moderado e Agressivo poderiam ser consolidados, devido à migração significativa observada nos últimos tempos. Muitos Participantes têm optado por perfis de menor risco, o que tem provocado um esvaziamento considerável do perfil Agressivo.

Como ficam os perfis?

Os perfis ganharam uma nova nomenclatura. Veja só:

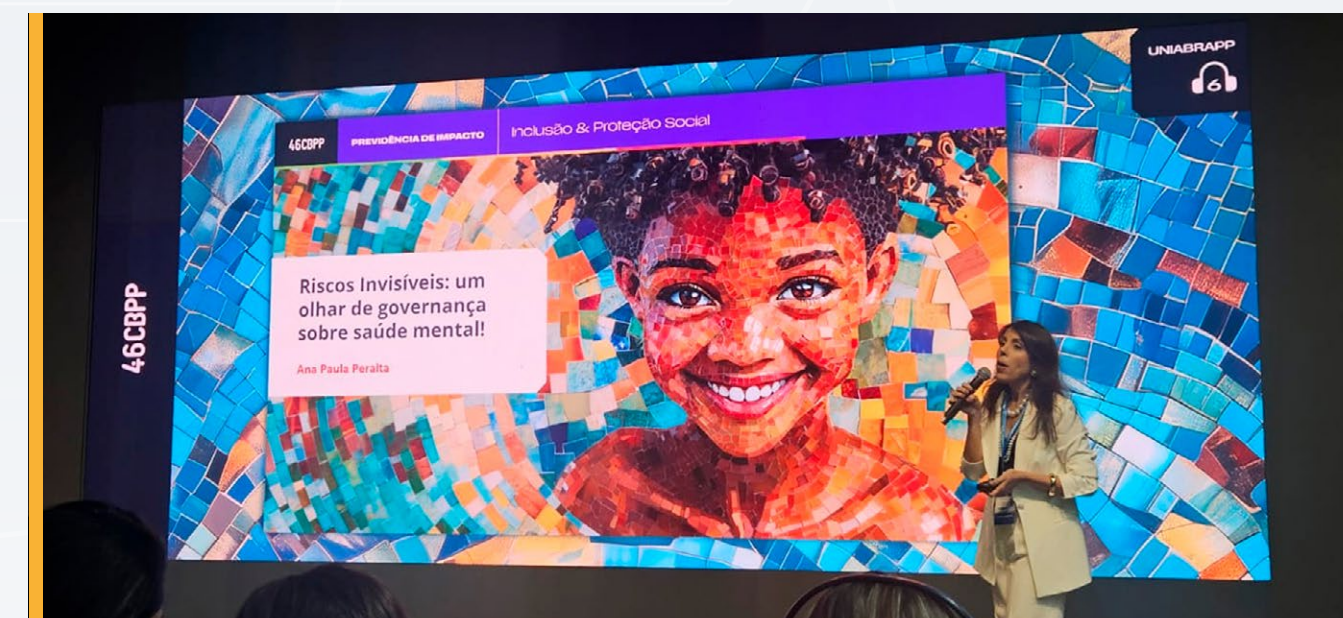
- Super Conservador -> Carteira 1 (C1)
- Conservador -> Carteira 2 (C2)
- Moderado e Agressivo -> Carteira 3 (C3)



ATENÇÃO: a data de mudança do perfil de investimentos também será diferente!

Desde de 1º de janeiro de 2026, a escolha do perfil de investimentos será realizada no mês de aniversário do Participante, e passará a ter efeito no mês seguinte. Acreditamos que o momento de completar mais um ano de vida nos convida a refletir sobre vários aspectos, inclusive, sobre pensar na condução do seu planejamento e do seu futuro.

Para saber mais, acesse:



Value Prev marca presença em Congresso da Abrapp

A Value Prev esteve no **46º Congresso Brasileiro de Previdência Privada (CBPP) 2025** da Abrapp, realizado nos dias **22 a 25 de outubro** no Transamérica Expo Center, em São Paulo.

O evento contou com **196 palestras**, **253 palestrantes**, espaços com conteúdos especiais, além dos stands institucionais e dos patrocinadores. Foram **1.800 participantes** inscritos presencialmente, e cerca de **1.500 online**, além dos parceiros, autoridades, palestrantes, convidados, entre outros, contabilizando cerca de **5 mil congressistas no evento**.





Tempo de celebração: 30 anos da Value Prev

Prepare-se! 2026 será um ano de comemoração muito especial! Afinal, a Value Prev completará 30 anos de vida, reafirmando seu compromisso com o apoio ao planejamento dos seus Participantes, superando desafios e olhando para o futuro com muita disposição e confiança.

A Value Prev une juventude e experiência, inovação e tradição, capacitação e muita vontade de melhorar a cada dia, ajudando seus Participantes a viverem melhor, no presente e no futuro.

Aguarde nossa programação! Comemore com a Value Prev, você faz parte da nossa trajetória e do nosso maior propósito!

Você sabia?

A Value Prev iniciou suas atividades como HP Prev, no dia 1º de janeiro de 1997, com o objetivo principal de administrar planos de benefícios para proporcionar aos Participantes renda complementar ao INSS na fase pós-carreira.

A mudança de nome de HP Prev para Value Prev ocorreu em 2018, mas sua nova marca só foi oficialmente registrada em 22 de outubro de 2019. Para consolidar esse momento, foram muitas conquistas e realizações: o Estatuto foi alterado, um novo manual de identidade visual foi elaborado, o site Value Prev acompanhou o processo de aprimoramento, ganhou alterações e trouxe novas facilidades aos Participantes. Em outubro de 2020, foi lançado o +VALOR.

Estamos sempre atentos aos próximos passos, pensando e promovendo melhorias em nossa atuação. Conheça o objetivo, a missão, a visão e os valores da Value Prev!





MISSÃO

Apoiar os Participantes na realização de seus objetivos de médio e longo prazo, por meio de planos de investimentos.



VISÃO

Estar entre as cinco maiores administradoras de planos instituídos até 2029.



VALORES

INTEGRIDADE: Atuar por meio de conduta ética e imparcial, acima de qualquer benefício pessoal, obedecendo sempre o Estatuto da Entidade, os Regulamentos dos Planos de Benefícios e a legislação vigente.

RESPONSABILIDADE: Administrar profissionalmente os recursos dos Planos de Benefícios, através de tomadas de decisão conscientes e racionais, buscando sempre atender de forma justa e idônea às solicitações e dúvidas dos públicos interessados, em especial Participantes, Patrocinadoras e órgãos reguladores.

TRANSPARÊNCIA: Prestar contas aos Participantes e Patrocinadoras, através de meios de comunicação eficazes, de forma clara, objetiva e de acordo com o que determina a legislação.

Informações Relevantes sobre as EFPC (Entidades Fechadas de Previdência Complementar)

As Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) são instituições independentes das empresas que patrocinam seus planos. No caso da Value Prev, o Art. 1º do Estatuto assegura a sua autonomia administrativa e financeira. Já o Capítulo IV define os Órgãos Estatutários e suas respectivas atribuições, em conformidade com a Lei Complementar nº 109/2001, que rege o regime de previdência complementar no Brasil.

Estrutura de Governança

Os participantes possuem direito a um terço dos assentos nos Conselhos Deliberativo e Fiscal, o que atualmente corresponde a um representante efetivo e um suplente em cada órgão, eleitos por voto direto. Desde a primeira eleição, em 2002, o processo eleitoral vem sendo realizado trienalmente, conforme previsto no Estatuto. Os demais membros são indicados pelas patrocinadoras, compondo um modelo equilibrado de governança, que reforça a transparência e a representatividade.

Essa estrutura mista — com representantes de participantes e patrocinadores — garante decisões



colegiadas e transparentes, registradas formalmente em atas, conforme determina o Art. 26 do Estatuto, que estabelece que “para todas as decisões, lavrar-se-ão atas em folhas avulsas, a serem arquivadas eletronicamente, em ordem cronológica”. Em síntese, a Value Prev atua de forma autônoma em relação às suas patrocinadoras, com governança sólida e controles internos bem definidos.

Continuidade das Patrocinadoras

Uma dúvida frequente entre os participantes diz respeito à eventual descontinuidade das atividades das patrocinadoras no Brasil e aos possíveis impactos sobre a Value Prev. É importante esclarecer que o regime de previdência complementar é facultativo. Assim, uma patrocinadora pode, a qualquer momento, optar por encerrar sua relação com a EFPC, processo conhecido como retirada de patrocínio. Esse procedimento é complexo e rigorosamente regulamentado, exigindo autorização prévia da Previc. Uma vez aprovado, o participante dispõe de duas alternativas:

1. Resgate do saldo total de conta

Inclui a soma das contribuições próprias e da patrocinadora. Há incidência de imposto de renda. O valor é creditado em conta corrente indicada pelo

participante, que decide livremente o destino dos recursos. Abrange todos os participantes, inclusive aposentados.

2. Portabilidade para outra entidade de previdência

Envolve 100% do saldo de conta total, sem incidência de imposto de renda. O participante, inclusive o aposentado, escolhe livremente outro plano de previdência complementar ou seguradora para transferir seus recursos.

Em ambas as alternativas, o participante recebe integralmente seu saldo de conta, encerrando sua relação com a entidade de origem.

Casos de Falência ou Retirada Parcial

Essas mesmas regras se aplicam quando uma patrocinadora entra em processo de recuperação judicial ou falência. Além disso, quando uma EFPC administra mais de um plano de benefícios, patrocinados por empresas distintas, o encerramento ou a falência de uma delas não interfere nos demais planos.

Isso ocorre porque cada plano possui CNPJ próprio, é juridicamente independente e não há solidariedade financeira entre eles. Essa é também a situação da Value Prev.

Independência Patrimonial

O Balanço Patrimonial da Value Prev, de 31/12/2024, evidencia essa estrutura independente:

- **Patrimônio total:**
R\$ 1.859.844.000
- **Recursos pertencentes aos participantes:**
R\$ 1.825.696.000 (98,16% do total)
- **Demais valores:**
R\$ 34.148.000, correspondentes a exigibilidades, fundos de reserva e equilíbrios técnicos.

Esses números demonstram que a quase totalidade do patrimônio pertence aos participantes, registrados individualmente por CPF, sob o CNPJ de cada plano de benefícios, todos administrados pela Value Prev, que, por sua vez, possui CNPJ próprio e autonomia plena.

Resumo Final

Os recursos previdenciários da Value Prev são individualizados, auditáveis e segregados por plano, o que garante total independência entre os patrocinadores e a entidade. Mesmo diante de cenários de retirada de patrocínio, recuperação judicial ou falência de uma patrocinadora, os direitos e saldos dos participantes permanecem integralmente preservados.



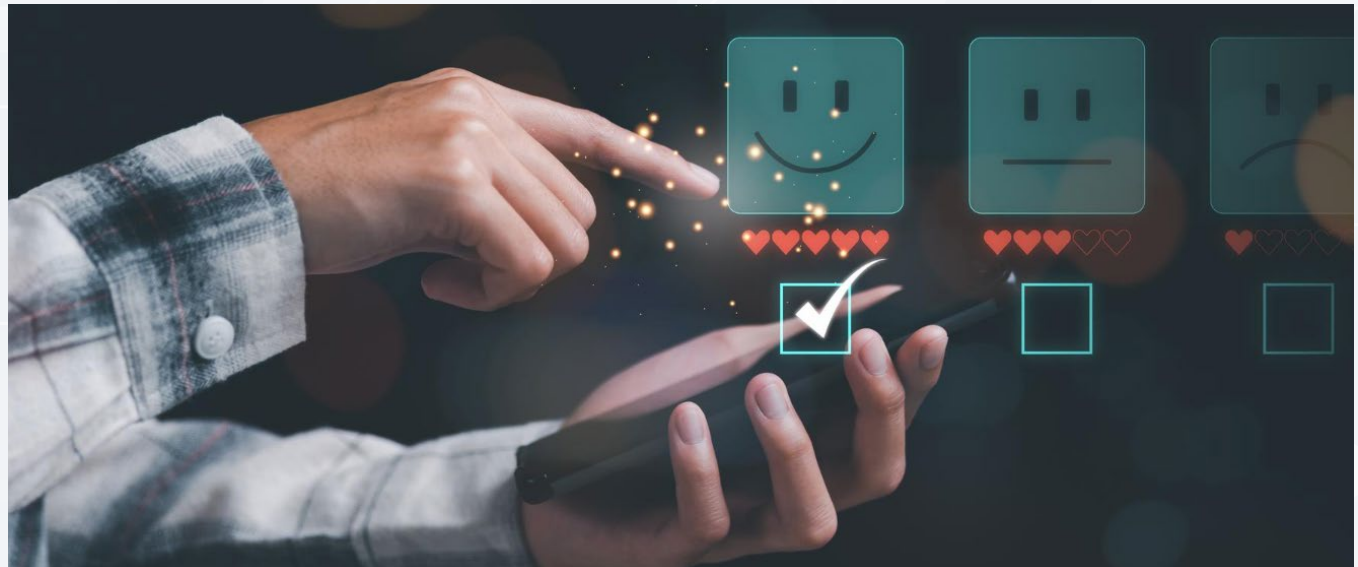
Novos Assistidos

Damos as boas-vindas aos novos aposentados da Value Prev. Que todos possam aproveitar esta nova etapa com muita saúde, disposição e alegria, realizando sonhos e usufruindo dos resultados do seu planejamento!



Apresentamos os novos aposentados da Value Prev:

PLANO	NOME
+VALOR	Arcanjo José da Silva Monte
	Fabio Luciano Locci
	Luiz Alberto Ruffo Marangoni
	Ricardo Conegliam
PLANO	NOME
DXC	Antonio Gentil Moreira
	Maria Helena Rodrigues Pedroso
	Nelson Pereira da Silva Júnior
PLANO	NOME
HPE	Adriana Bizutti
	Eder Goncalves Demari
	Eduardo Fantin Arioli
	Jeferson Goi Scholze
	Marco Aurélio Leone Fernandes
	Ricardo Augusto Fernandes
	Tatiana Lenira Klebanowicz da Silva



Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev

Que possamos realizar muito mais em 2026!

Queremos saber sua opinião, Participante, para que o nosso trabalho melhore sempre!

Pedimos a você que responda nossa pesquisa: como avalia o conteúdo do Boletim Value Prev? Há algum assunto que gostaria que fosse abordado? Tem alguma sugestão de melhoria?

QUEREMOS MUITO SUA OPINIÃO!
PARTICIPE, CLICANDO NO BOTÃO ABAIXO:

Queremos muito saber sua opinião.
Participe!





valueprev com você

Acesse agora o site: www.valueprev.com.br.

O seu futuro depende das decisões que
você toma no presente.

SIGA NOSSAS REDES SOCIAIS!