

PLANO VIVA PECÚLIO

Informativo Mensal de Rentabilidade

Julho - 2022



Características

CNPB - Cadastro Nacional de Plano de Benefícios	1990.0011-65
Gestão	Viva Previdência
Custódia Centralizada	Banco BTG Pactual
Patrimônio	R\$ 2.173.755.919
Data do início da cota	31/12/1997
Data	29/07/2022

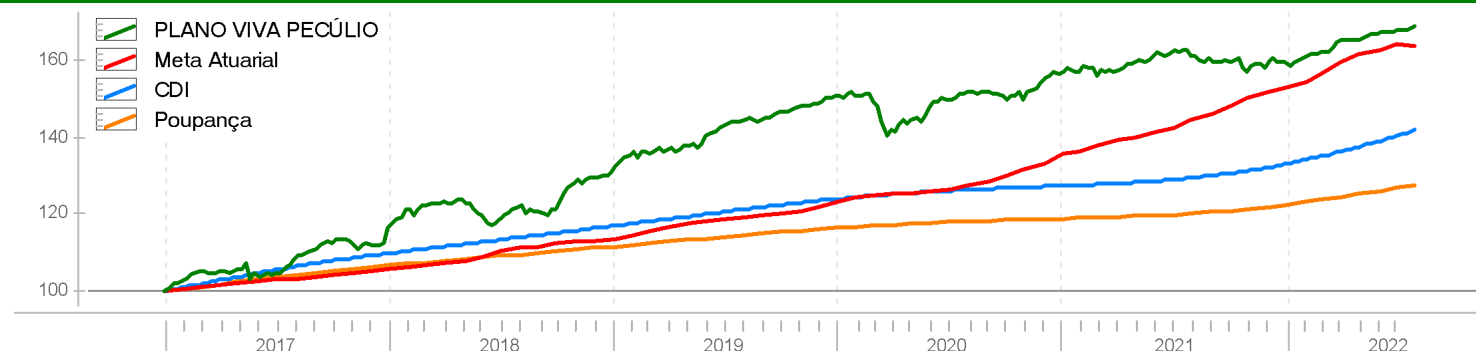
Política de Investimento

O modelo de gestão adota a metodologia de construção de uma macro alocação (casamento entre ativo e passivo) e considera o rebalanceamento das carteiras. Desta forma, poderão ocorrer realocações entre os segmento de investimentos. A composição de carteira utiliza-se de estratégias de investimentos diversificada com objetivo de retorno de médio e longo prazo.

Rentabilidades (%) (até 31/07/2022)

	fev 2022	mar 2022	abr 2022	mai 2022	jun 2022	jul 2022	2018	2019	2020	2021	2022	12m	24m
● PLANO VIVA PECÚLIO	0,63	1,69	0,48	1,02	0,27	0,85	12,49	14,50	4,61	1,57	5,96	4,96	11,38
● Meta Atuarial	1,25	1,96	1,29	0,70	0,87	-0,35	7,31	8,72	9,73	12,81	6,82	13,17	28,16
● CDI	0,76	0,93	0,83	1,03	1,02	1,03	6,42	5,96	2,76	4,42	6,51	9,43	12,10
● Poupança	0,50	0,60	0,56	0,67	0,65	0,66	4,62	4,26	2,11	2,99	4,27	6,20	8,02

Retorno Acumulado



Perfil de Retornos (Últ. 12 meses)

Meses Positivos	9
Meses Negativos	3
Meses Acima do CDI	3
Meses Abaixo do CDI	9
Maior Retorno Mensal (%)	1,69
Menor Retorno Mensal (%)	-1,41
Retorno Acumulado (%)	4,96
Retorno Acumulado (% CDI)	52,57

Perfil de Risco

Volatilidade Anual	2,94
Sharpe 12 meses	-1,57
VAR 21 dias	0,44
Máximo Draw down	-1,81
Alfa de Jensen	-5,03

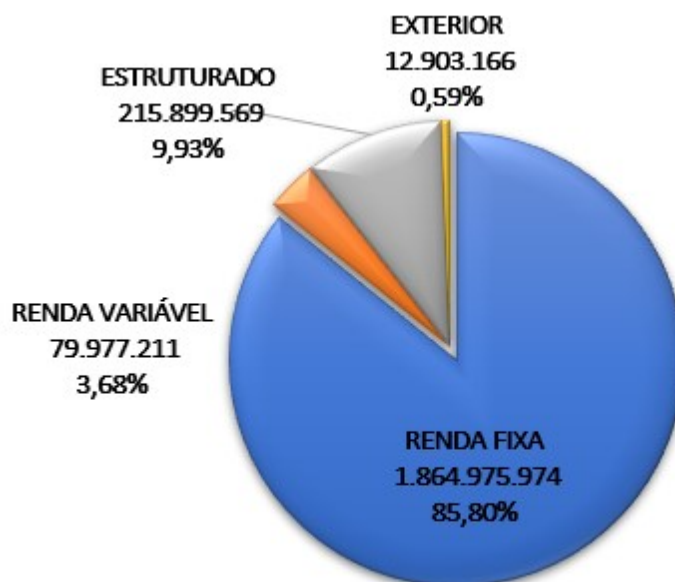
Comentários

O mês foi de recuperação nos mercados financeiros mundiais em decorrência, principalmente, da indicação do movimento de desaceleração suave da economia estadunidense, ante a um cenário de recessão, diante dos bons resultados apresentados pelo mercado de trabalho nos EUA. No Brasil, as revisões altistas para o crescimento em 2022, o fortalecimento do mercado de trabalho e a expectativa de proximidade do fim do ciclo de altas de juros, devido a previsão de queda de inflação no curto prazo justificada pela redução de impostos adotado pelo governo, corroboraram como o cenário mais otimista no mercado doméstico.

Nesse ambiente de menor aversão a risco global, houve redução dos juros nominais internos, enfraquecimento do dólar ante o Real e valorização dos principais índices acionários. Acompanhando o mercado externo, o IBOVESPA registrou alta de 4,69%. o Dólar americano teve queda ante o Real de -0,96%, fechando o mês cotado a R\$ 5,18, apesar da valorização do Dólar frente as outras principais moedas mundiais. Por fim, a curva de juros prefixada fechou, o que reflete em uma valorização dos títulos indexados a taxa prefixada, sendo que o IRF-M (índice da carteira de títulos públicos prefixados) registrou ganho de 1,15% e superou o CDI, 1,03% no mês, com a expectativa da política monetária mais acomodatória. A curva de juros reais (IPCA) registrou abertura, o que reflete em uma perda dos títulos indexados a esta taxa, principalmente na parte longa, devido as preocupações com a questão fiscal.

Diante disso, as cotas do Plano Viva Pecúlio registraram ganho de 0,85%, abaixo do CDI, de 1,03% e acima da meta atuarial, -0,35%, no mês. Até o mês de julho, o ganho acumulado no ano do plano é de 5,96%, que representou 92% CDI e 87% da meta atuarial. O segmento de ações e as aplicações pós fixados vinculado ao CDI, na carteira terceirizada, foram as maiores contribuições positivas do resultado no mês.

Distribuição por segmento



Rentabilidade Acumulada- Valores em (%)

Rentabilidade acumulada no período (%) (Jan/98 - Jul/22) - VIVA PECÚLIO



Disclaimer

As informações contidas nesta Lâmina são de caráter exclusivamente informativo.

Os investimentos do Plano têm horizonte de retorno de médio e longo prazo, podendo apresentar flutuações nos valores das cotas no curto prazo.

A rentabilidade obtida pelo Plano no passado não representa garantia de resultados futuros.

A Fundação VIVA de Previdência, administradora do Plano, adota normas e melhores práticas emanadas pela certificação do Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos (ABRAPP/ICSS/SINDAPP).

Maiores informações sobre o Plano estão contidas no RAI - Relatório Anual de Informações.

A meta atuarial do Plano em 2021 é de INPC + 2,42% a.a.

A meta atuarial do Plano em 2022 é de INPC + 3,06% a.a.