

# PREVI Futuro

Conheça o desempenho de Janeiro a Setembro/2017



# Balço Patrimonial

Ativo – Onde estão aplicados todos os recursos do PREVI Futuro



Passivo



## Distribuição da Carteira de Investimentos

Renda Variável



Investimentos em ações



29,80%

Renda Fixa



Regras de remuneração definidas



53,16%

Operações com Participantes



Financiamento Imobiliário e Empréstimos Simples



11,15%

Investimentos Imobiliários



Comprar, vender e alugar imóveis comerciais e shopping centers



4,56%

Investimentos Estruturados



Turbinar empresas com potencial de crescimento e vender a participação anos depois.



1,22%

Investimentos no Exterior



Aplicar ativos em países estrangeiros para obtenção de rentabilidade



0,12%

Reservas matemáticas para fazer frente aos compromissos atuais e futuros dos pagamentos de benefícios

INPC  
5%<sup>+</sup> a.a.  
(meta)

Histórico e Resultado Setembro de 2017

# Balço Patrimonial

**Ativo – Onde estão aplicados todos os recursos do PREVI Futuro**



**Passivo**



## Distribuição da Carteira de Investimentos

**Rentabilidade 2017: 12,91% Meta: 5,02% Valor de Mercado (R\$ mil) Set - 2017: 11.261.015**

Reservas matemáticas para fazer frente aos compromissos atuais e futuros dos pagamentos de benefícios

**Meta Acumulada em 2017: 5,02%**

Renda Variável



Rentabilidade 2017

**23,43%**

Valor

Set-2017 (mil)  
**3.355.426**

Renda Fixa



Rentabilidade 2017

**9,18%**

Valor

Set-2017 (mil)  
**5.985.949**

Operações com Participantes



Rentabilidade 2017

**5,41%**

Valor

Set-2017 (mil)  
**1.255.507**

Investimentos Imobiliários



Rentabilidade 2017

**1,08%**

Valor

Set-2017 (mil)  
**513.513**

Investimentos Estruturados



Rentabilidade 2017

**44,86%**

Valor

Set-2017 (mil)  
**137.265**

Investimentos no Exterior



Rentabilidade 2017

**13,15%**

Valor

Set-2017 (mil)  
**13.355**

**Histórico e Resultado Setembro de 2017**

● abaixo da meta

● acima da meta



# Renda Variável

[Confira a relação completa da carteira de RV do PREVI Futuro](#)

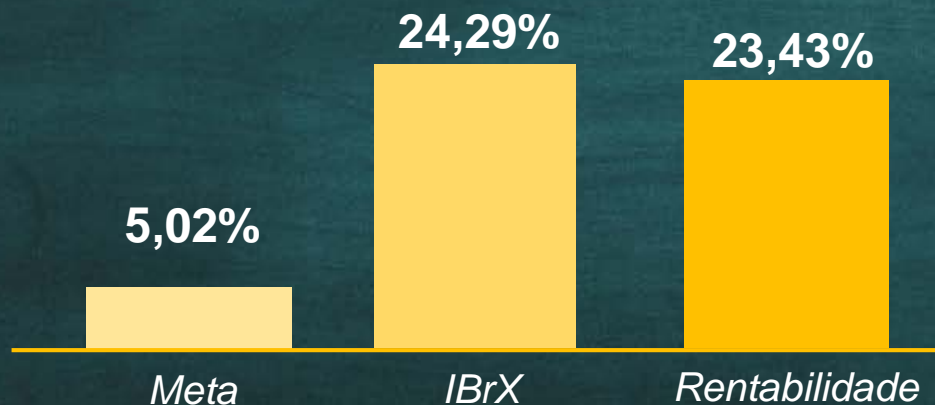


29,80%

Carteiras	Valor de Mercado (R\$ Mil)	Participação na carteira	Rentabilidade	
			Set - 2017	Acumulado 2017
Renda Variável	3.355.426	29,80%	4,80%	23,43%
Ações	3.303.556	98,45%	4,82%	23,19%
Fundos	51.869	1,55%	3,53%	41,38%

## Eficiência Comparada

Meta Atuarial x Benchmark x Rentabilidade





# Renda Fixa

confira a relação completa dos ativos da carteira



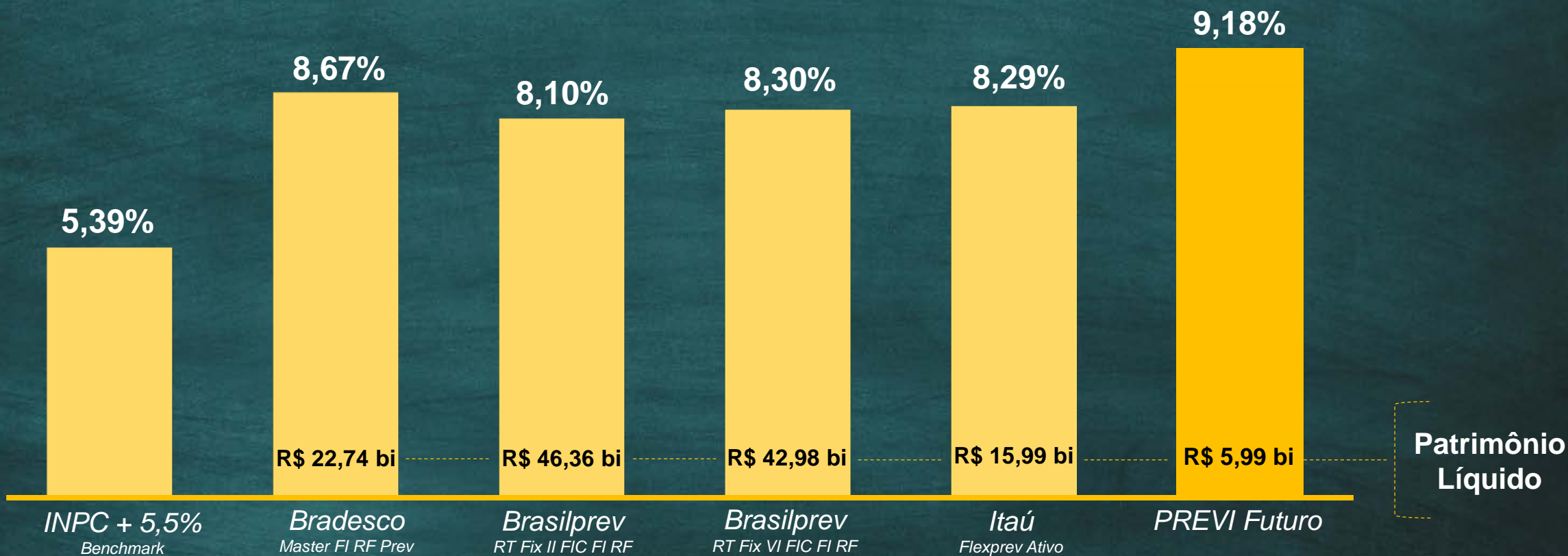
53,16%

Carteiras	Valor de Mercado (R\$ Mil)	Participação na carteira	Rentabilidade	
			Set - 2017	Acumulado 2017
<b>Renda Fixa</b>	<b>5.985.949</b>	<b>53,16%</b>	<b>1,11%</b>	<b>9,18%</b>
<b>Títulos públicos mantidos até o vencimento</b> <small>títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional que têm seu valor nominal atualizado diariamente, pela sua taxa de juros. Ex: NTN-B</small>	2.422.512	40,47%	0,50%	6,45%
<b>Títulos públicos para negociação</b> <small>títulos públicos emitidos pelo Tesouro Nacional precificados pelo valor de mercado em uma determinada data. Esse preço de mercado é apurado diariamente com base nas negociações de compra/venda dos diversos agentes no mercado secundário.</small>	1.528.128	25,53%	1,59%	13,05%
<b>Caixa</b> <small>operações compromissadas, com liquidez diária, remuneradas a 100% da taxa Selic.</small>	566.079	9,46%	0,64%	8,06%
<b>Títulos privados de instituições financeiras</b> <small>títulos de renda fixa emitidos pelos bancos, como CDB e Letras Financeiras, que possuem prazo de vencimento superior a 2 anos</small>	735.156	12,28%	0,59%	7,44%
<b>Títulos privados de instit. não financeiras</b> <small>títulos de renda fixa emitidos por empresas que não são bancos, notadamente as debêntures e notas promissórias</small>	709.962	11,86%	3,20%	13,10%
<b>Fundos de Investimentos RF</b>	24.112	0,40%	0,92%	7,07%



# Eficiência da Renda Fixa

Rentabilidade do PREVI Futuro x Mercado – Janeiro até Setembro de 2017



A fonte da rentabilidade dos fundos do mercado é o site Valor Econômico. A fonte do patrimônio líquido é do site da CVM.



# Operações com Participantes



11,15%

Carteira	Valor de Mercado (R\$ Mil)	Participação	Rentabilidade	
			Set - 2017	Acumulado 2017
<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>1.255.507</b>	<b>11,15%</b>	<b>0,43%</b>	<b>5,41%</b>
Empréstimos Simples	1.135.966	90,48%	0,41%	5,43%
Financiamentos	119.541	9,52%	0,57%	5,13%



# Investimentos Imobiliários

[confira a relação completa dos imóveis do PREVI Futuro](#)



4,56%

Valor de Mercado (R\$ Mil)

513.513

Rentabilidade

Set - 2017

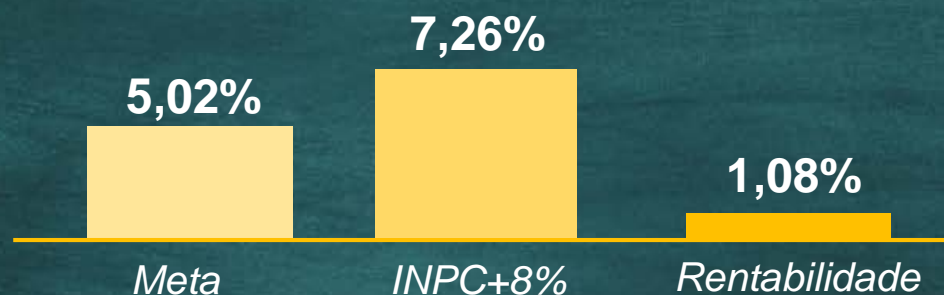
Acumulado 2017

0,46%

1,08%

## Eficiência Comparada

Meta Atuarial x Benchmark x Rentabilidade



Ao longo de 2017 foram realizadas diversas reavaliações patrimoniais e algumas delas sofreram impactos negativos do momento atual de mercado, decorrentes de taxas de vacância e sobre oferta de espaços para locação. Como o setor é cíclico, importante analisar a rentabilidade no longo prazo, para neutralizar esses impactos pontuais. No caso do Previ Futuro, a rentabilidade no longo prazo ainda está comprometida pela presença de imóveis ainda em fase de construção, situação essa que será revertida quando do início da geração de receitas desses ativos.





# Investimentos Estruturados

[confira a relação completa dos investimentos estruturados do PREVI Futuro](#)

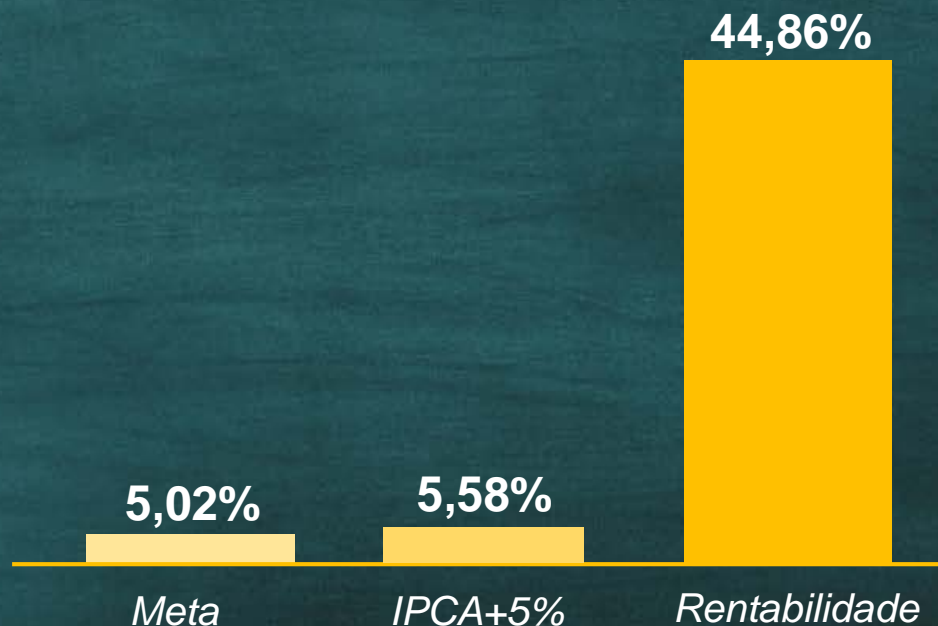


1,22%

Valor de Mercado (R\$ Mil)	Rentabilidade	
	Set - 2017	Acumulado 2017
137.265	2,31%	44,86%

## Eficiência Comparada

Meta Atuarial x Benchmark x Rentabilidade





# Investimentos no Exterior

[confira a relação completa dos investimentos no exterior do PREVI Futuro](#)

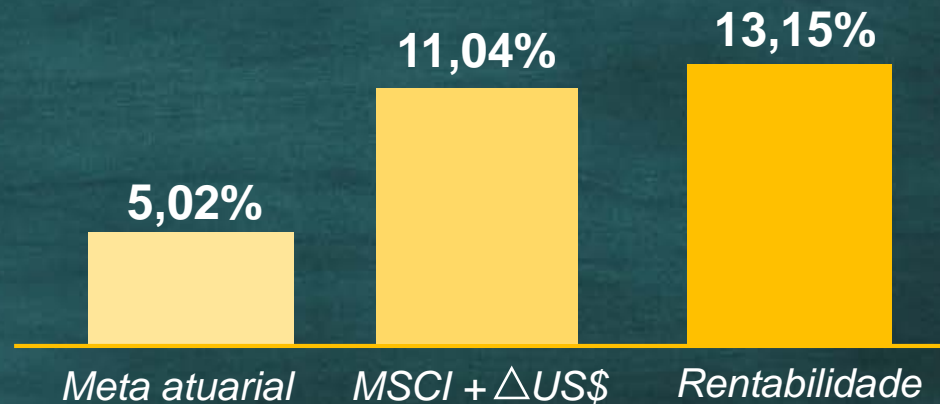


0,12%

Valor de Mercado (R\$ Mil)	Rentabilidade	
	Set - 2017	Acumulado 2017
13.355	2,96%	13,15%

## Eficiência Comparada

Meta Atuarial x Benchmark x Rentabilidade





# Perfil do Investidor

[Quer saber qual é o seu? Acesse o autoatendimento do site da PREVI >> Perfis de Investimento e preencha o questionário de Análise do Perfil do Investidor \(API\)](#)

## Conservador



A segurança é fundamental para suas aplicações. O ideal é manter percentual representativo de sua reserva previdenciária em classes de investimentos de baixo risco, visando evitar grandes flutuações no valor dessa reserva. Perfil poder ser adequado para participantes próximos da aposentadoria.

## Arrojado



Busca possibilidade de maiores ganhos no médio e longo prazo, mesmo que para isso sua reserva previdenciária seja investida em ativos mais arriscados. Pode ser adequado para os participantes que possuem valor relevante de reserva acumulado, mas cujo prazo para a aposentadoria ainda é longo.

## Moderado



A segurança nos investimentos é importante, mas parte de sua reserva pode ser investida em ativos com maior risco que podem proporcionar maiores ganhos no médio e longo prazo. Diversificar é a estratégia indicada para os investimentos de participantes com esse perfil, que pode ser adequado para quem possui elevado valor acumulado, mas ainda não pensam em se aposentar.

## Agressivo






Busca possibilidade de ganhos máximos, assumindo correr mais risco e não se preocupa com flutuações momentâneas no valor de suas reservas previdenciárias, pois espera compensações no longo prazo. Pode ser adequado para aqueles participantes em um período mais inicial da carreira, cujo prazo para a aposentadoria ainda é muito longo.




# Perfis de Investimento

[Quer saber mais sobre o tema e alterar o seu Perfil? Clique aqui](#)

Conservador 0% em RV 	Moderado 0% a 20% em RV 	Arrojado 20% a 40% em RV 	Agressivo 40% a 60% em RV 	<b>Meta</b> <b>INPC +</b> <b>5% a.a.</b>
Rentabilidade	Rentabilidade	Rentabilidade	Rentabilidade	
Setembro de 2017 <b>0,96%</b> Acumulado 2017 <b>8,51%</b> Últimos 12 meses <b>11,13%</b> Últimos 24 meses <b>32,37%</b>	Setembro de 2017 <b>1,73%</b> Acumulado 2017 <b>11,23%</b> Últimos 12 meses <b>14,13%</b> Últimos 24 meses <b>36,47%</b>	Setembro de 2017 <b>2,38%</b> Acumulado 2017 <b>13,74%</b> Últimos 12 meses <b>16,78%</b> Últimos 24 meses <b>40,11%</b>	Setembro de 2017 <b>2,88%</b> Acumulado 2017 <b>15,46%</b> Últimos 12 meses <b>18,76%</b> Últimos 24 meses <b>43,56%</b>	Setembro de 2017 <b>0,39%</b> Acumulado 2017 <b>5,02%</b> Últimos 12 meses <b>6,71%</b> Últimos 24 meses <b>22,30%</b>

 abaixo da meta

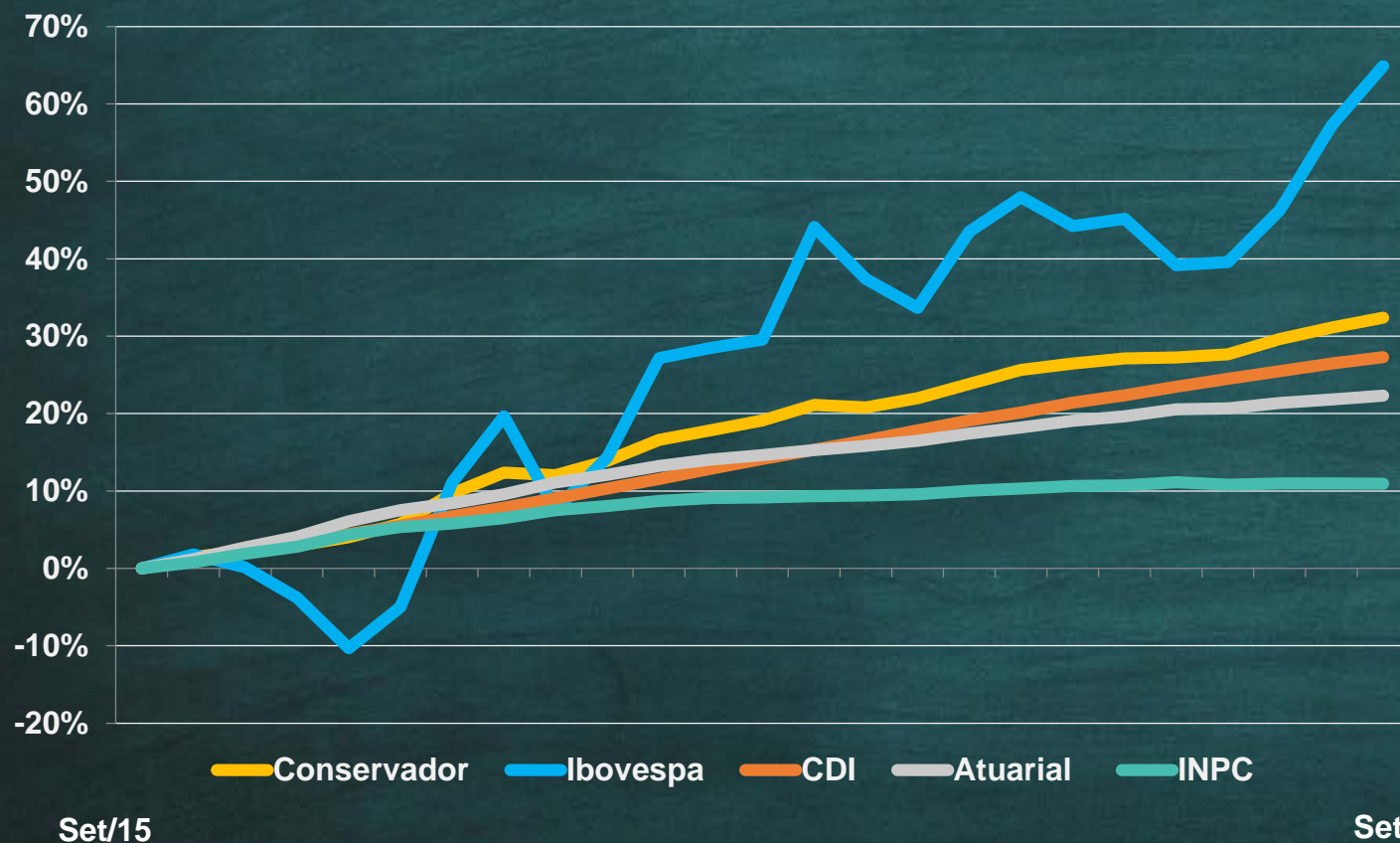
 acima da meta



# Perfil Conservador

0% em RV

## Rentabilidade Acumulada últimos 24 meses x Indicadores



Setembro de 2017

0,96%

Acumulado 2017

8,51%

Últimos 12 meses

11,13%

Últimos 24 meses

32,37%



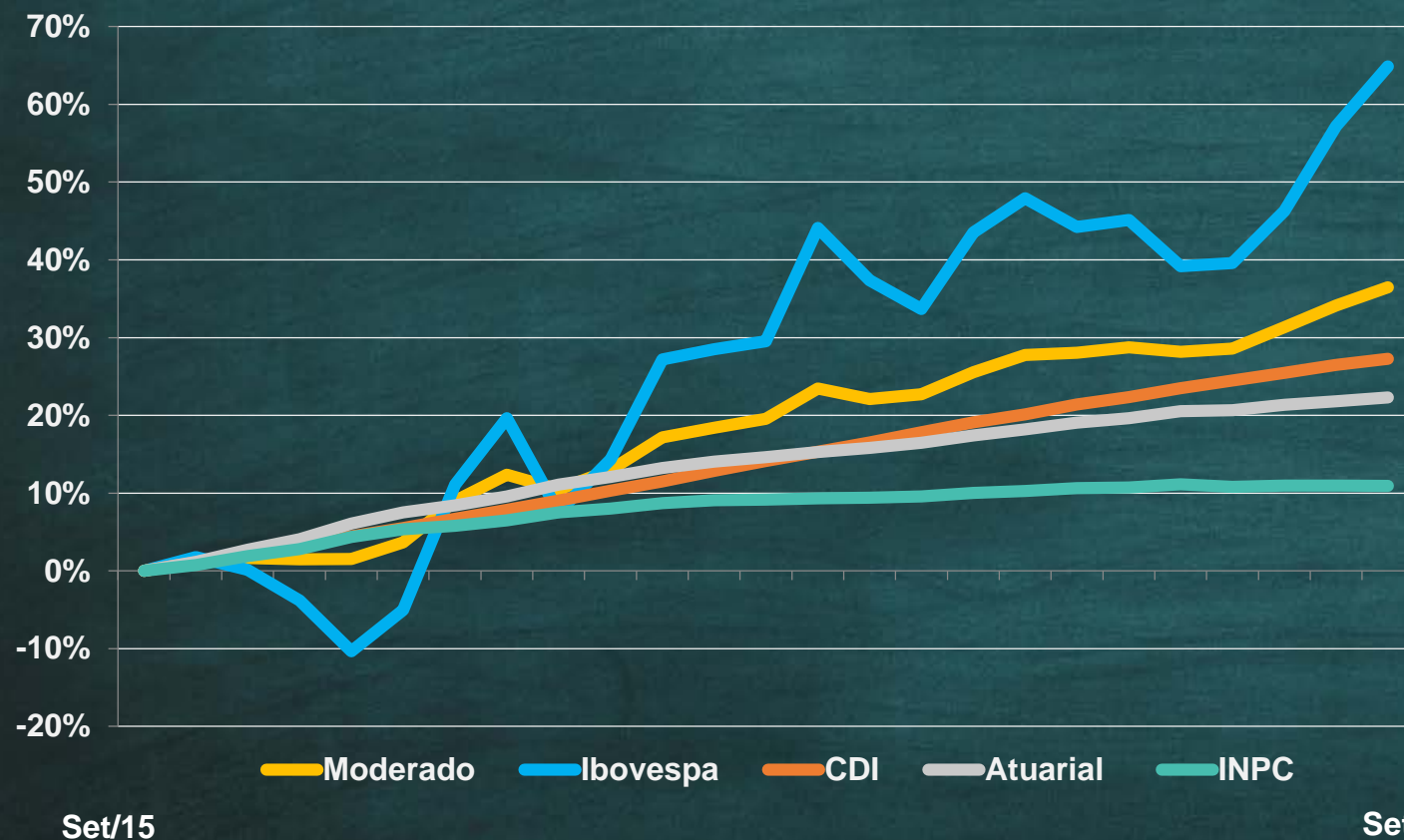
Perfil de  
15,21%  
dos associados



# Perfil Moderado

0% a 20% em RV

## Rentabilidade Acumulada últimos 24 meses x Indicadores



Setembro de 2017

1,73%

Acumulado 2017

11,23%

Últimos 12 meses

14,13%

Últimos 24 meses

36,47%



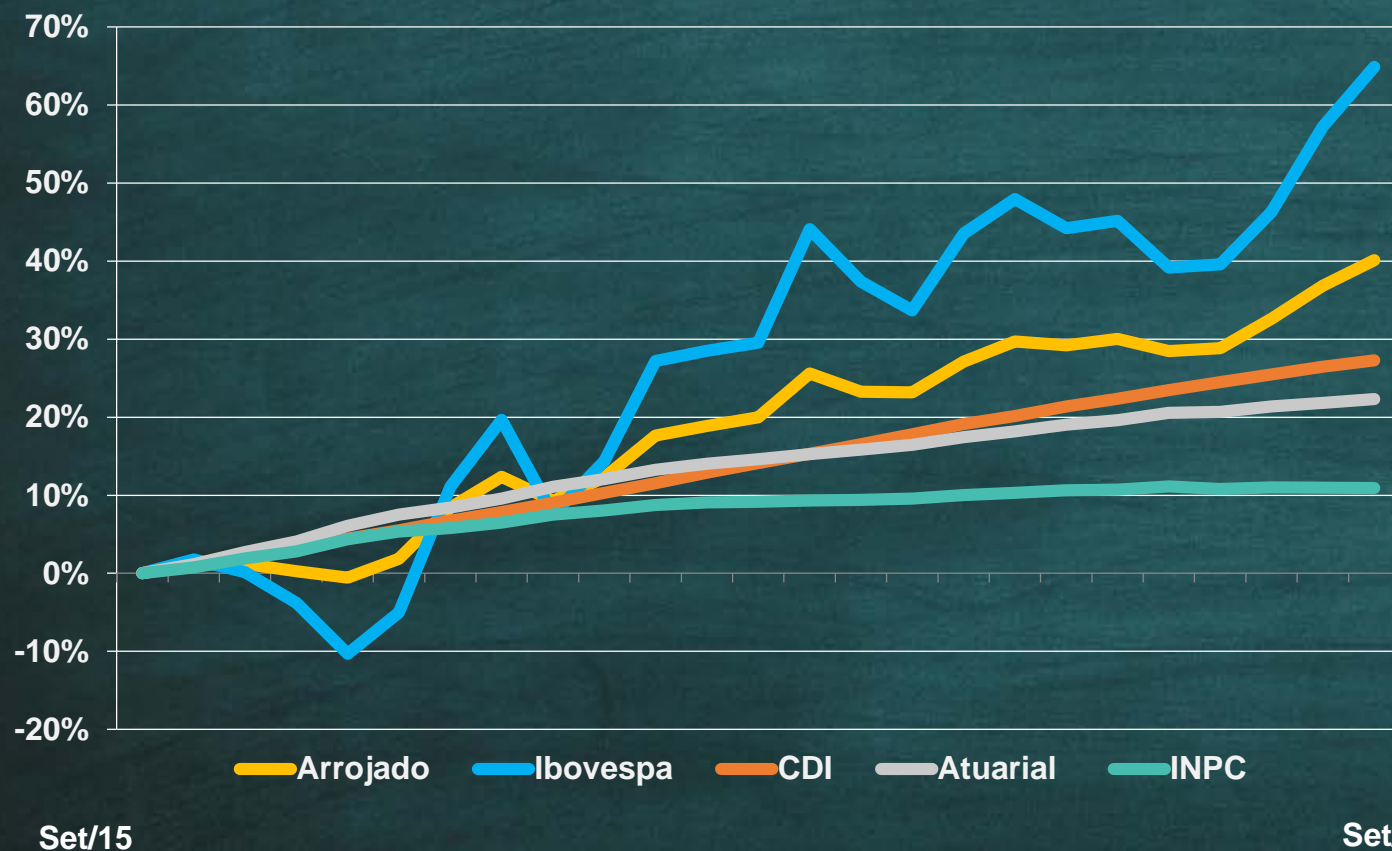
Perfil de  
3,27%  
dos associados



# Perfil Arrojado

20% a 40% em RV

## Rentabilidade Acumulada últimos 24 meses x Indicadores



Setembro de 2017

2,38%

Acumulado 2017

13,74%

Últimos 12 meses

16,78%

Últimos 24 meses

40,11%



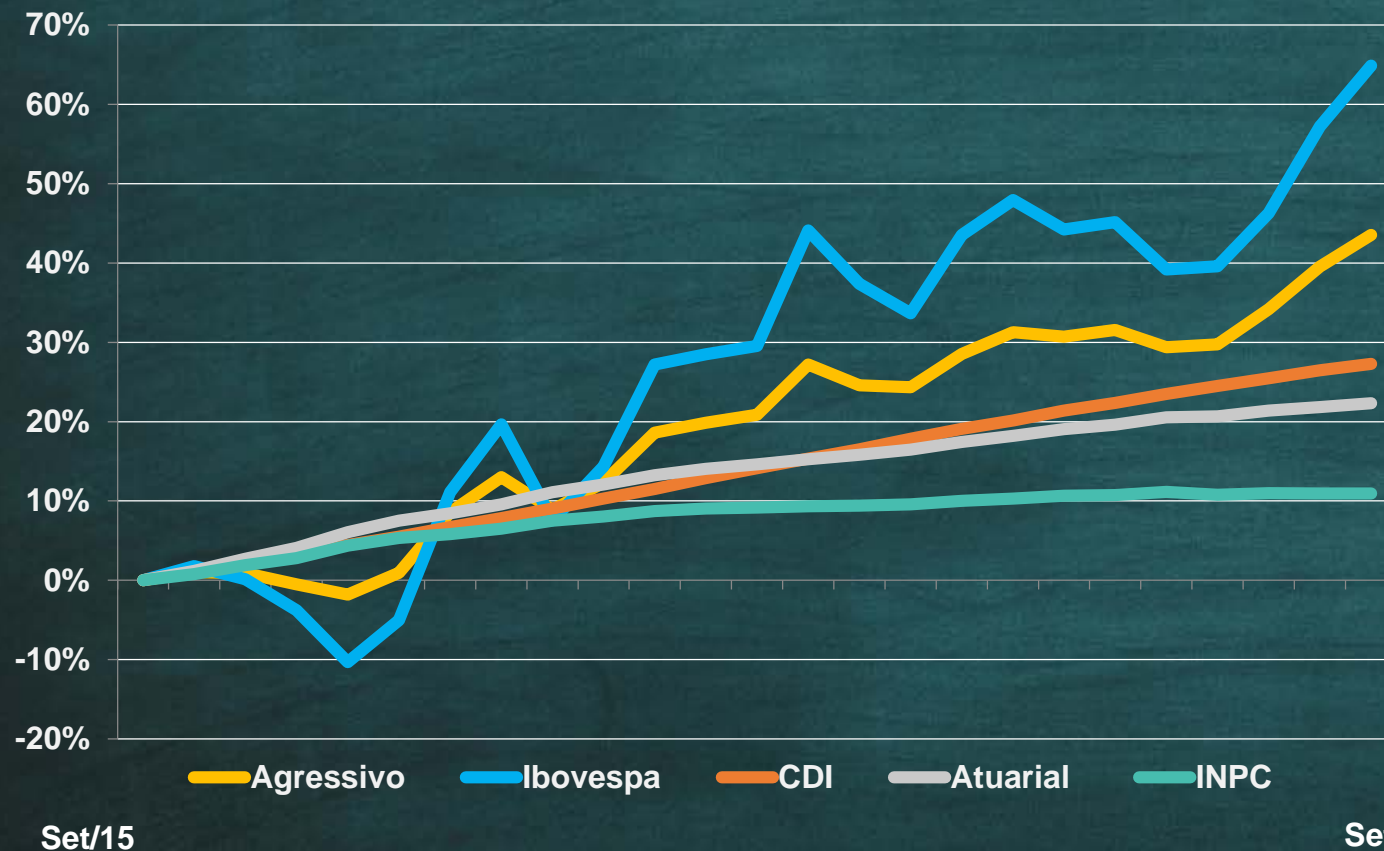
Perfil de  
79,25%  
dos associados



# Perfil Agressivo

40% a 60% em RV

## Rentabilidade Acumulada últimos 24 meses x Indicadores



Setembro de 2017  
2,88%  
Acumulado 2017  
15,46%  
Últimos 12 meses  
18,76%  
Últimos 24 meses  
43,56%



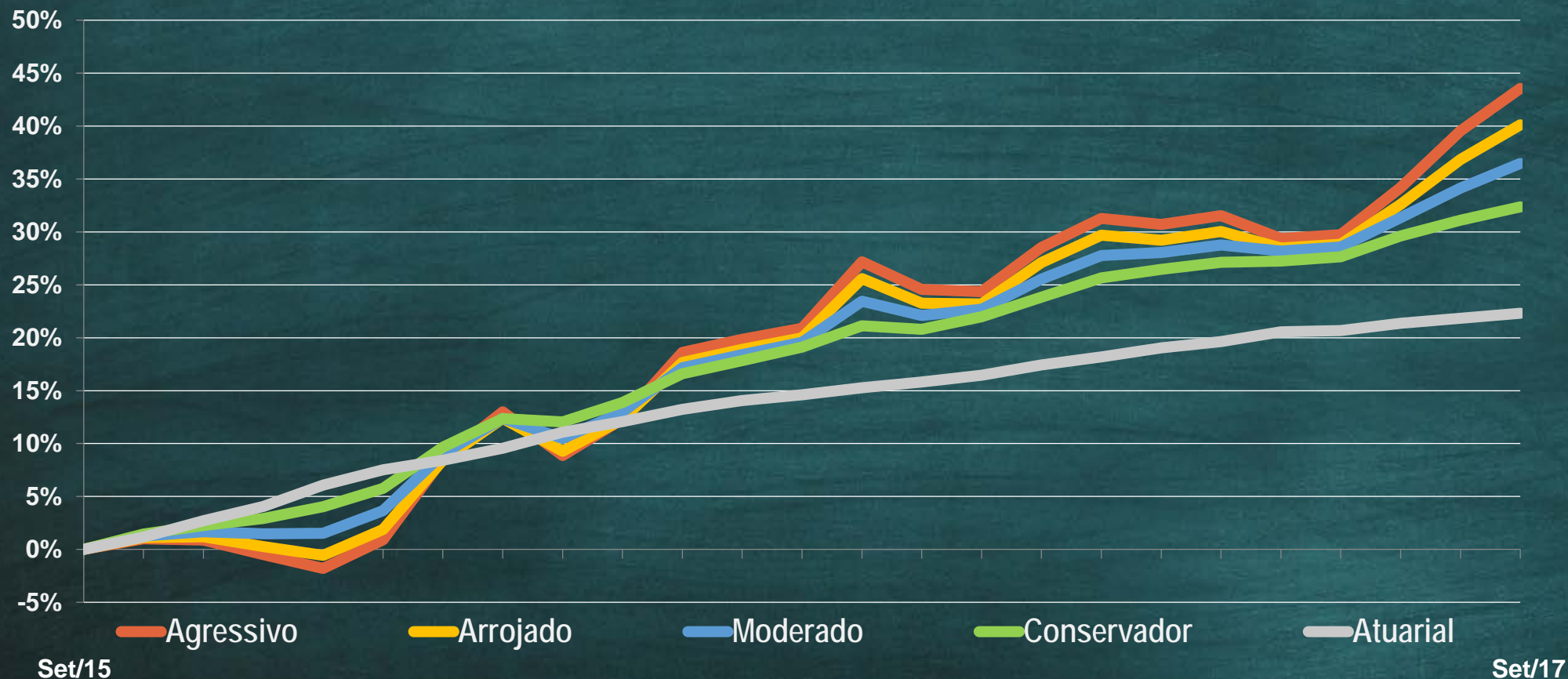
Perfil de  
2,27%  
dos associados





# Perfis de Investimento

Rentabilidade Acumulada últimos 24 meses – Comparação entre os Perfis





[Fale Conosco](#)



0800 729 0505

