

PLANO VIVA PECULIO ATIVOS

Informativo Mensal de Rentabilidade

Julho - 2022



Características

CNPB - Cadastro Nacional de Plano de Benefícios	1990.0011-65
Gestão	Viva Previdência
Patrimônio	R\$ 2.049.948.644
Custódia Centralizada	Banco BTG Pactual
Data do início da cota	29/12/2017
Data	29/07/2022

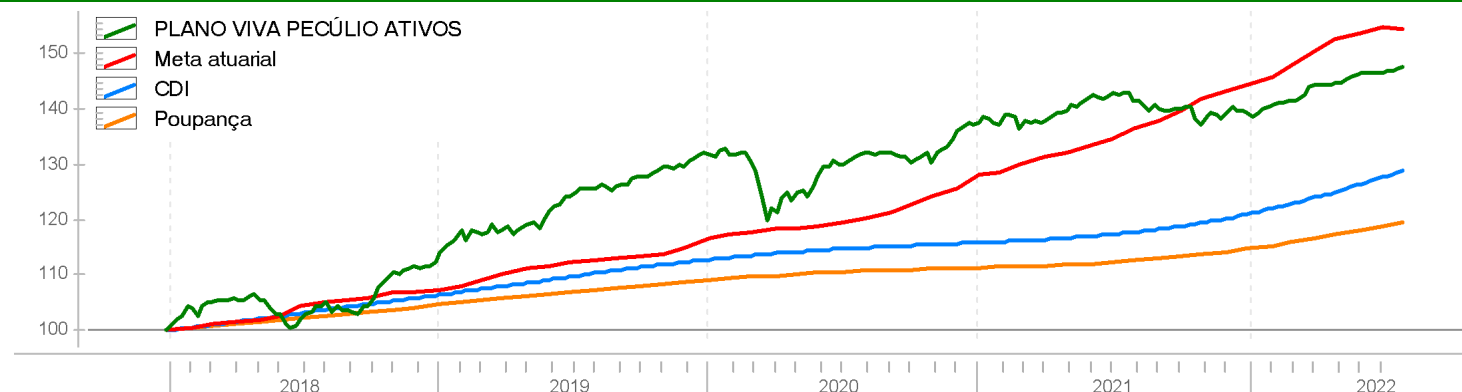
Política de Investimento

O modelo de gestão adota a metodologia de construção de carteira com base em uma macro alocação de recursos e reavaliação de cenário periodicamente. A composição das aplicações utiliza-se de estratégias de investimentos diversificada e de retorno com horizonte de médio e longo prazo.

Rentabilidades (%) (até 31/07/2022)

	fev 2022	mar 2022	abr 2022	mai 2022	jun 2022	jul 2022	2019	2020	2021	2022	12m	24m
● PLANO VIVA PECÚLIO ATIVOS	0,61	1,75	0,46	1,02	0,22	0,84	16,53	4,85	1,30	5,94	4,48	11,63
● Meta atuarial	1,25	1,96	1,29	0,70	0,87	-0,35	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	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	4,26	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 (%)	1,75
Menor Retorno Mensal (%)	-1,64
Retorno Acumulado (%)	4,48
Retorno Acumulado (% CDI)	47,52

Perfil de Risco

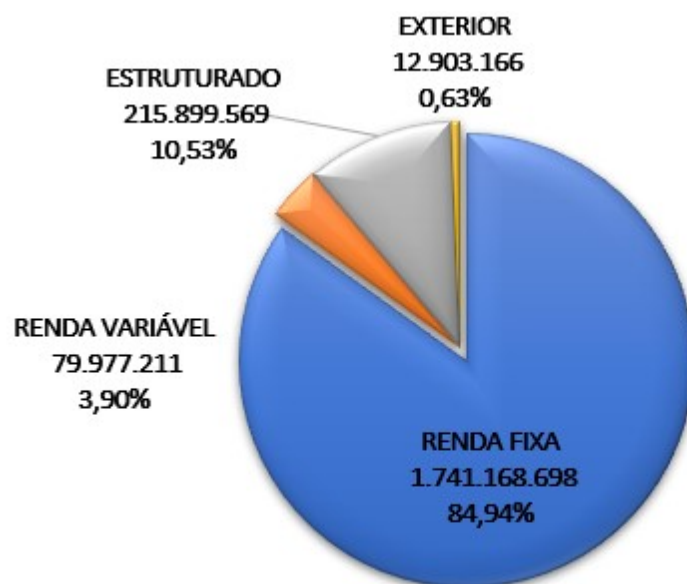
Volatilidade Anual	3,28
Sharpe 12 meses	-1,56
VAR 21 dias	0,51
Máximo Draw down	-2,14
Alfa de Jensen	-5,61

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 acomodaticia. 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.

O Plano Viva Pecúlio, modalidade BD (Benefício Definido), fechou o mês de julho com variação positiva de 0,84%, abaixo do CDI, 1,03%. No acumulado do ano até julho, o Plano registra valorização das cotas em 5,94%, equivalente a 92% CDI. O segmento de renda fixa pós fixados vinculado ao CDI, na carteira terceirizada, e a segmento de renda variável, carteira de ações, foram as maiores contribuições positivas do resultado no mês.



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 de 2021 é de INPC + 2,42% a.a.
A meta atuarial de 2022 é de INPC + 3,06% a.a.