

PLANO VIVA PECÚLIO

Informativo Mensal de Rentabilidade Novembro - 2022



Características

CNPB - Cadastro Nacional de Plano de Benefícios	1990.0011-65
Gestão	Viva Previdência
Custódia Centralizada	Banco BTG Pactual
Patrimônio	.R\$ 2.178.985.335
Data do início da cota	31/12/1997
Data	30/11/2022

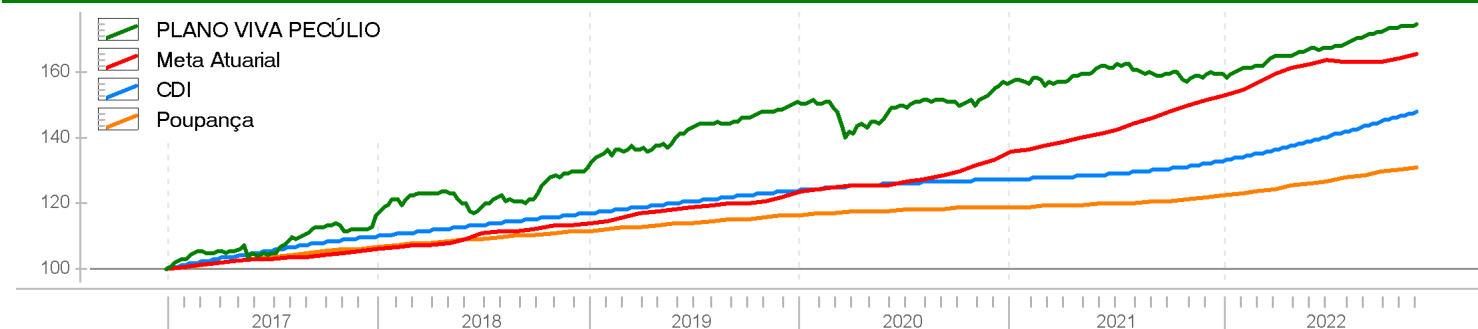
Política de Investimento

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 30/11/2022)

	nov 2022	out 2022	set 2022	ago 2022	jul 2022	jun 2022	2022	2021	2020	2019	2018	24m	12m
● PLANO VIVA PECÚLIO	0,34	0,88	1,02	1,16	0,85	0,27	9,61	1,57	4,61	14,50	12,49	13,60	10,26
● Meta Atuarial	0,63	0,72	-0,07	-0,06	-0,35	0,87	8,12	12,81	9,73	8,72	7,31	24,17	9,13
● CDI	1,02	1,02	1,07	1,17	1,03	1,02	11,14	4,42	2,76	5,96	6,42	16,25	12,00
● Poupança	0,65	0,65	0,68	0,74	0,66	0,65	7,14	2,99	2,11	4,26	4,62	10,47	7,67

Retorno Acumulado



Perfil de Retornos (Últ. 12 meses)

Meses Positivos	12
Meses Negativos	0
Meses Acima do CDI	2
Meses Abaixo do CDI	10
Maior Retorno Mensal (%)	1,69
Menor Retorno Mensal (%)	0,27
Retorno Acumulado (%)	10,26
Retorno Acumulado (% CDI)	85,56

Perfil de Risco

Volatilidade Anual	1,84
Sharpe 12 meses	-0,83
VAR 21 dias	0,58
Máximo Draw down	0,00
Alfa de Jensen	-1,71

Comentários

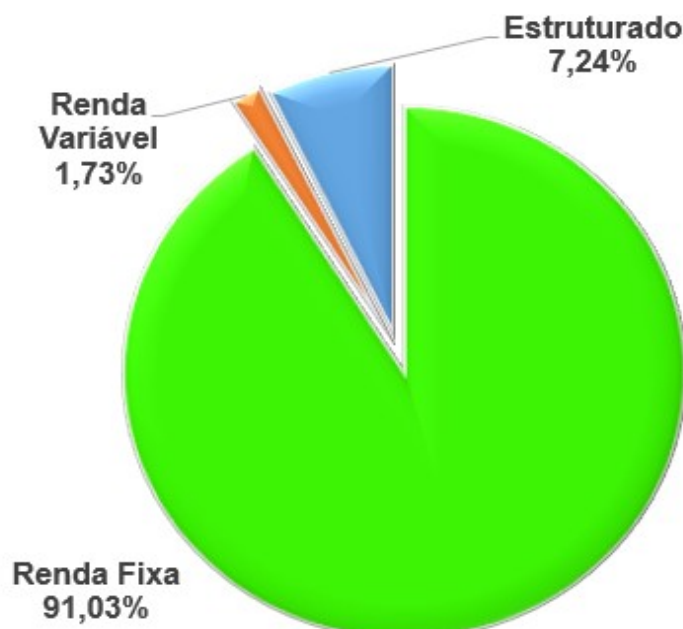
Novembro foi o segundo mês de recuperação para ativos de risco nos mercados globais. A divulgação da inflação ao consumidor (CPI) americano de outubro, abaixo do esperado, trouxe otimismo aos mercados que passaram a precificar um aperto monetário menos rigoroso por parte do Banco Central dos Estados Unidos (FED). Além disso, o anúncio de algumas medidas de afrouxamento com relação à política de Covid Zero sinalizou uma possível reabertura da China em 2023, o que também impulsionou os ativos de risco no mês.

No Brasil, na contramão do mercado internacional, o mês foi de queda para os ativos de risco, com as incertezas em relação à PEC da transição e ao arcabouço fiscal. Diante desse cenário, ocorreu uma desvalorização do índice IBOVESPA, alta expressiva das taxas de juros e queda do Real frente ao Dólar.

No mês, os destaques positivos das aplicações em renda fixa foram os ativos vinculados à taxa de juros pós-fixada (títulos públicos remunerados pela Selic - LFT) e ativos de crédito privado.

Com isso, o Plano Viva Pecúlio registrou, no mês de novembro, ganho de 0,34% abaixo da meta atuarial de 0,63%. No ano, o resultado acumulado é positivo em 9,61%, que representa 86% CDI e superior à meta atuarial, de 8,15%, que representa 118% no período.

Distribuição por segmento



Rentabilidade Acumulada- Valores em (%)

Rentabilidade acumulada (%) - (Jan/98 - Nov/22)



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.