

Plano VIVA EMPRESARIAL

Informativo Mensal de Rentabilidade

Novembro - 2022



Características

CNPB - Cadastro Nacional de Plano de Benefícios	2005.0006-47
Gestão	Viva Previdência
Patrimônio	R\$ 99.956.249
Custódia Centralizada	Banco BTG Pactual
Data do início da cota	24/05/2005
Data	30/11/2022

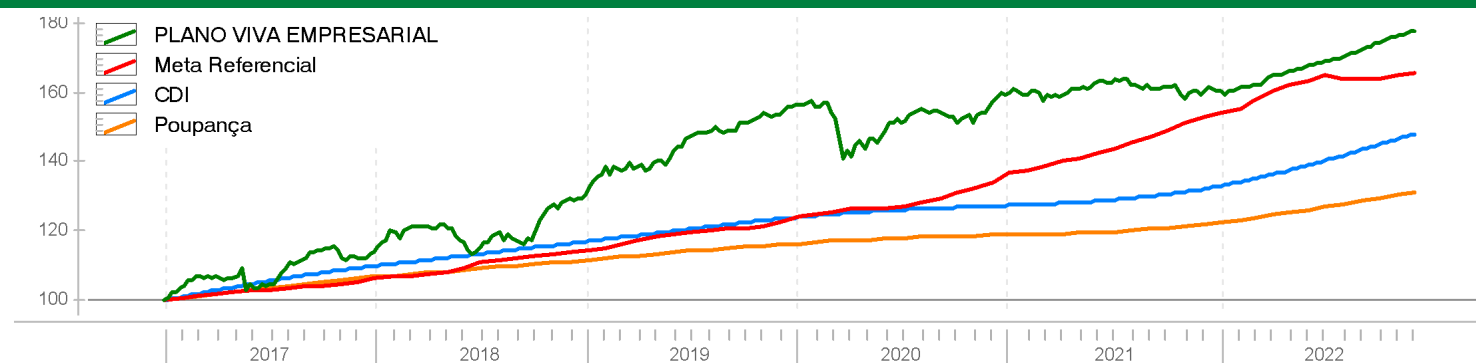
Política de Investimento

O modelo de gestão é de fronteira eficiente, focado na superação de metas e benchmarks. Para a consecução do seu objetivo, aplicará seus recursos em cotas de fundos de investimentos com horizonte de médio e longo prazo. A composição da carteira prevê a possibilidade de utiliza-se de estratégias de investimentos diversificada, analisando sempre a relação risco e retorno.

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 EMPRESARIAL	0,90	1,07	1,16	1,22	0,85	0,75	10,64	0,37	2,68	19,34	14,46	14,30	11,56
● Meta Referencial	0,58	0,67	-0,12	-0,11	-0,40	0,82	7,53	12,81	9,86	8,86	7,57	23,50	8,53
● 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	6
Meses Abaixo do CDI	6
Maior Retorno Mensal (%)	1,47
Menor Retorno Mensal (%)	0,40
Retorno Acumulado (%)	11,56
Retorno Acumulado (% CDI)	96,36

Perfil de Risco

Volatilidade Anual	1,51
Sharpe 12 meses	-0,25
VAR 21 dias	0,14
Máximo Drawdown	0,00
Alfa de Jansen	-0,42

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.

O Plano Viva Empresarial alcançou resultado positivo no mês de novembro de 0,90%, equivalente a 88% CDI, e superior à meta referencial, que foi de 0,58%. No acumulado de 2022, até o fechamento de novembro, o Plano rentabilizou 10,64%, equivalente a 95% CDI, superando o índice referencial em 141%.



Rentabilidade Acumulada - Valores em (%)

Rentabilidade acumulada (%) - (Jun/05 a 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 referencial do Plano em 2021 e 2022 é de INPC + 2,42% a.a.