

Espaço PreviSiemens

39° edição
Abril 2020

www.previsiemens.com.br

Investimentos para a aposentadoria e o COVID-19

Saiba o que fazer (e não fazer) com seus investimentos de longo prazo em situações de alta volatilidade no mercado financeiro.

► Ainda nesta edição:

Planejamento financeiro em épocas de crise

Separamos algumas dicas de como lidar com seu dinheiro em meio à pandemia do coronavírus.

Isolamento social: momento para estudar e aprender?

Várias instituições de ensino estão oferecendo cursos gratuitos sobre finanças pessoais e investimentos durante a quarentena.



Investimentos para a aposentadoria e o COVID-19

Como lidar com épocas de alta volatilidade em seus investimentos para objetivos de longo prazo



O mundo inteiro tem acompanhado a pandemia do coronavírus e seus impactos na vida das pessoas e na atividade econômica de diversos países. Alguns efeitos imediatos para os investimentos:

Com medidas de isolamento social e fechamento de comércios, muitas empresas estão sendo impactadas em seus resultados no curto prazo (maiores ou menores dependendo do setor). O mercado financeiro antecipa estes efeitos e **as ações de empresas (Renda Variável) tendem a cair.**

Os investimentos em **Renda Fixa de curto prazo estão rendendo menos** pois diversos países estão reduzindo taxas de juros para tentar estimular a economia (a taxa Selic está em 3,75% ao ano).

Os títulos de **Renda Fixa de longo prazo** estão sendo negociados a taxas maiores devido ao maior risco de incerteza futura (na prática, isso significa rentabilidade negativa para quem já possui títulos longos).

Em resumo, um momento de crise como este, aumenta a volatilidade das mais diversas classes de investimentos por tratar-se de um período de extrema incerteza.

E o que deve ser feito neste momento em relação a investimentos para a aposentadoria?

AQUELES QUE AINDA TEM TEMPO ATÉ A APOSENTADORIA (LONGO PRAZO)

- ▶ Se a pessoa tem um horizonte maior até a aposentadoria, e os recursos estão investidos em um **portfólio balanceado** e adequado ao seu nível de risco, o melhor é manter a estratégia de longo prazo.
- ▶ Inclusive, é um bom momento para 'testar o psicológico' pois, em horizontes mais longos, é possível que a pessoa ainda venha a passar por outros períodos de crise como este, pelos mais diversos motivos.

AQUELES QUE JÁ ESTÃO PRÓXIMO DA APOSENTADORIA OU APOSENTADOS (CURTO PRAZO)

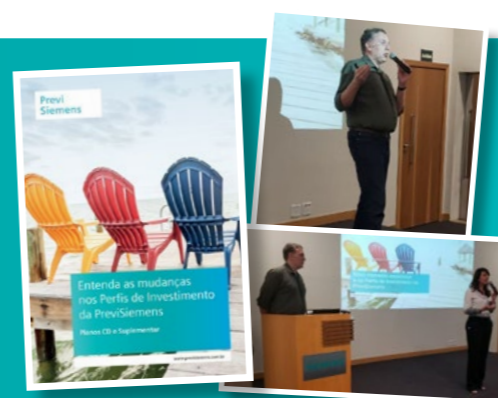
- ▶ Para quem já está em um momento de proteção do capital acumulado, manter seus recursos em opções menos agressivas pode ser mais adequado.

É importante ter em mente que atitudes de curto prazo podem causar danos permanentes em estratégias de longo prazo (falamos sobre este assunto na edição 33 deste informativo). **Por isso é importante ter paciência e manter o foco em seus objetivos!**



Novas alocações dos Perfis da PreviSiemens

A PreviSiemens ajustou seus Perfis de Investimento para diversificar sua carteira, mantendo um nível de risco adequado à nova realidade. Em momentos de turbulência, apesar de todo o mercado estar 'no negativo' no curto prazo, **portfólios balanceados e diversificados tendem a sofrer menos em momentos de queda e se recuperarem melhor após o período nebuloso passar.**



Para divulgar a nova política, a PreviSiemens publicou diversos materiais em seu site e convidou o palestrante, professor e educador financeiro André Massaro para falar sobre o novo momento econômico, gerenciamento de riscos em investimentos e as novas alocações dos perfis. A palestra teve lotação esgotada de participantes via circuit e é possível assistir ao conteúdo gravado em nosso site.



Coronavírus: como organizar as finanças em meio à crise?

A pandemia do coronavírus e as ações tomadas pelos governos para conter seu avanço, sem dúvida, impactaram a rotina e as finanças de milhões de pessoas ao redor do mundo. Em uma crise como esta, é preciso tomar alguns cuidados com o orçamento doméstico, já que não se sabe ao certo quais serão os impactos para a economia e quando tudo isso vai passar. Por isso, separamos **quatro dicas básicas para ajudar você a enfrentar este momento:**



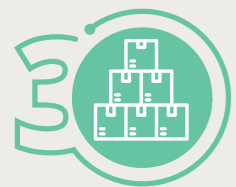
REDUZA CUSTOS

Com o isolamento social e as jornadas de home office, reveja o seu planejamento financeiro e avalie se é possível reduzir algumas despesas, como por exemplo, a mensalidade da academia, gastos com transporte, alimentação fora, etc. Também faça uma força tarefa com a família para economizar luz, água e outros serviços essenciais.



TENHA CUIDADO COM AS COMPRAS ONLINE

Por conta do isolamento, muitas lojas, restaurantes e sites estão fazendo promoções e incentivando as pessoas a fazerem compras por delivery. Avalie bem o que é realmente necessário, pois esta pode não ser a melhor hora para fazer novos gastos!



NÃO FAÇA ESTOQUE DE ALIMENTOS OU MATERIAL DE LIMPEZA

Esta situação é pontual e se muitas pessoas resolverem comprar uma quantidade grande de um determinado produto, o item vai faltar para outras pessoas e famílias. Do ponto de vista financeiro, comprar quantidades além do que o necessário também não faz muito sentido por comprometer o orçamento do mês e pelo fato de que muitas mercadorias podem estar com preços mais altos neste período.



INICIE OU FORTALEÇA SUA RESERVA DE EMERGÊNCIA

Se você conseguir enxugar alguns gastos, crie uma reserva de dinheiro para cobrir situações inesperadas em um momento delicado como este, tais como pagamentos de contas em atraso ou até imprevistos maiores como um tratamento de saúde.



Flexibilidade do seu benefício de aposentadoria

Os aposentados e pensionistas dos Plano CD e Suplementar da PreviSiemens que recebem a renda por percentual de saldo, podem ajustar o valor da aposentadoria de acordo com o seu momento de vida. Esta flexibilidade pode ser muito útil em situações como esta, porém cada participante deve utilizá-la com prudência para evitar, por exemplo, realizar altas retiradas que possam comprometer o saldo no plano após a crise passar.

Para fazer a mudança de percentual, basta entrar em contato com a PreviSiemens pelo (11) 3908-5705 ou enviar um e-mail para roger.martins@siemens.com



E para quem está na ativa e ainda está acumulando recursos no Plano CD

Tenha em mente que o planejamento de longo prazo é fundamental para um futuro mais tranquilo e seguro financeiramente. Apesar do momento ser de redução de custos, priorize manter as contribuições ao plano para continuar recebendo a contrapartida da patrocinadora e para não ter impactos no seu benefício pela Previ quando chegar o momento de se aposentar.



Hora de aprimorar os seus conhecimentos sobre finanças e investimentos

Neste momento de pandemia e isolamento social, muitas instituições de ensino e empresas disponibilizaram conteúdos on-line e gratuitos sobre finanças e investimentos. Confira algumas opções que selecionamos para você:

Gestão de Finanças Pessoais

Oferecido pelo Banco Central

O que você vai aprender: Relação com o dinheiro; orçamento pessoal e familiar; crédito e endividamento; consumo planejado e consciente; poupança e investimento; prevenção e proteção; consumindo serviços financeiros.

Duração: 12 horas

<https://www.escolavirtual.gov.br/curso/170>

Mercado Financeiro de A a Z

Oferecido pela Anbima - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais

O que você vai aprender: Estrutura do sistema financeiro nacional; políticas econômicas; características dos mercados financeiros; principais riscos do mercado financeiro; o Brasil e a globalização.

Duração: 5 horas

http://cursos.anbima.com.br/shopping/produto/Mercado_Financeiro_de_A_a_Z/3090

Como fazer investimentos

Oferecido pela Fundação Getúlio Vargas (FGV)

MÓDULO 1

O que você vai aprender: conhecimentos essenciais para definição e realização de investimentos, entendimento sobre características de diversas aplicações, especialmente as relacionadas a fundos de investimento.

Duração: 12 horas

<https://educacao-executiva.fgv.br/cursos/online/curta-media-duracao-online/como-fazer-investimentos-1>

MÓDULO 2

O que você vai aprender: entendimento sobre investimentos exóticos, carteira bem diversificada de ações, correlação entre ativos, risco sistemático e investimento em ouro e derivativos.

Duração: 8 horas

<https://educacao-executiva.fgv.br/cursos/online/curta-media-duracao-online/como-fazer-investimentos-2>

Relatório Anual 2019 PreviSiemens



Entre abril e maio será publicado em nosso site, o Relatório Anual 2019 da PreviSiemens. Neste documento, você poderá obter informações sobre a gestão da entidade, a saúde financeira dos planos e os resultados dos investimentos no último ano.

Aguarde e acesse o site da PreviSiemens: www.previsiemens.com.br - menu "Documentos > Relatório Anual".



Números PreviSiemens

Patrimônio (mar/20): R\$ 1,6 bilhão



4.445 participantes ativos

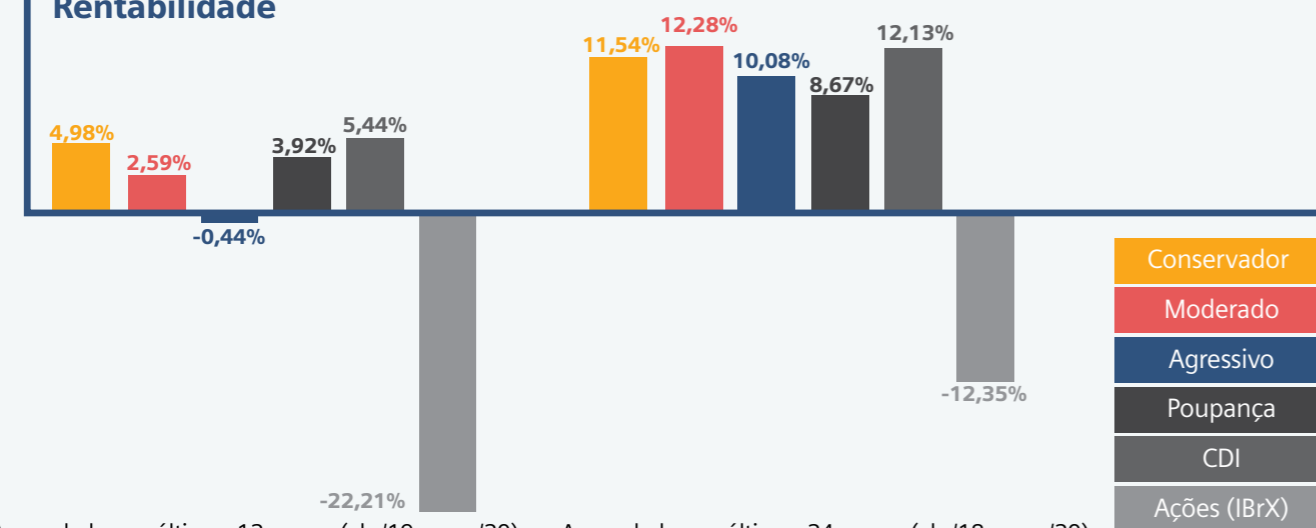


1.086 aposentados e pensionistas



873 participantes vinculados

Gráfico de Rentabilidade



Panorama do mercado

Os últimos meses foram desafiadores para os mercados, com os efeitos do coronavírus se intensificando. As incertezas geradas sobre quanto será o impacto final no crescimento chinês e dos outros países mais afetados, como Itália e Coreia do Sul, reforçaram a queda nos preços dos ativos. Em março, as condições pioraram fortemente, tendo aberturas das curvas de juros ao redor de mundo e bolsas despencando. Como resposta, alguns Bancos Centrais começaram a cortar juros para aquecer a economia, além de realizar estímulos fiscais para incentivar o comércio internacional. Outro fato que está afetando os mercados é a tensão gerada pela guerra de preço do petróleo entre a Rússia e Arábia Saudita.

O mercado local seguiu o ritmo dos mercados globais, com um agravante que os novos dados de atividade do fechamento de 2019 vieram mais fracos do que o esperado. Tanto a bolsa quanto as taxas de juros não resistiram ao movimento de aversão ao risco e tiveram performances negativas. O câmbio naturalmente também sofreu e o real teve uma queda significativa em relação ao dólar. Por outro lado, a inflação veio abaixo das expectativas, dissipando o efeito dos preços das carnes que tinham elevado o IPCA nos meses anteriores.