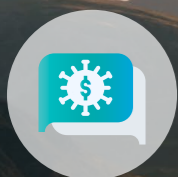


Espaço PreviSiemens

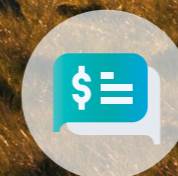
41ª edição
Outubro 2020

www.previsiemens.com.br



O que muda no planejamento previdenciário com o novo normal?

Melhor que tomar ações reativas a surtos como a pandemia do COVID-19, é estar sempre preparado para qualquer situação.



Ainda nesta edição:

Vale a pena investir no exterior?

Essa pode ser uma alternativa interessante para diversificar os investimentos.

Perfis de Investimentos da PreviSiemens

Confira como foi a *live* para esclarecer as dúvidas dos participantes em relação aos Perfis de Investimento.



Planejamento previdenciário e o novo normal: hora de fazer o dever de casa!

Os planos de previdência privada são muitas vezes chamados de previdência “complementar” justamente pelo seu objetivo de gerar uma renda que complemente o benefício pago pela Previdência Social. Independentemente do tipo de plano, todos eles passam por uma **fase de acumulação**, ou seja, o período enquanto se está formando a reserva matemática, e por uma **fase de usufruto**, quando a reserva acumulada é transformada em benefício mensal.

A pandemia do COVID-19 deu uma “sacudida” nas pessoas, tirou todo mundo de sua zona de conforto e nos fez tomar diversas atitudes reativas para se adaptar primeiramente à quarentena e, agora, no que está sendo chamado de “novo normal”. Pela natureza de longo prazo dos planos de previdência, alertamos nossos participantes em diversos canais de comunicação que, para a grande maioria deles, o melhor a se fazer na época de pânico era, simplesmente, não fazer nada.

Então, passado este momento de apreensão inicial, chegou a hora de respirar fundo (mesmo que de máscara), arrumar a casa e retomar o planejamento para a aposentadoria. Com isso, **separamos algumas reflexões independente do momento de vida que você esteja:**



1

Possuir um plano de previdência se tornou fundamental. Se for um plano patrocinado como o Plano CD da PreviSiemens, é quase uma obrigação!

Um plano de Contribuição Definida é uma espécie de poupança regular mensal, e o Plano CD da PreviSiemens tem a facilidade que o desconto é feito direto do contracheque, ou seja, o participante guarda para seu futuro sem precisar colocar o lembrete mensal na agenda e ainda fica blindado contra aquelas tentações de consumo que pedem para gastar hoje e deixar para investir para o futuro só lá no futuro mesmo (sabemos que assim a conta não fecha).

Como se isso já não fosse um fator psicológico importante na formação da poupança para a aposentadoria, ainda existem outras vantagens como a contrapartida da empresa sobre as contribuições do participante, o incentivo fiscal do governo, os Perfis de Investimento com diferentes níveis de risco e as taxas de administração do plano absorvidas pela empresa patrocinadora. Se você faz parte do plano e conhece algum colega que ainda não aderiu, não perca tempo e fale para ele fazer a adesão já!



2

Fazer parte do plano é bom, mas aproveitar todas as possibilidades dele é melhor ainda!

Se você é daqueles que só aderiu ao plano pois o responsável de RH falou que era uma boa, legal, você já deu o primeiro passo. Os próximos passos são acompanhar seu plano ao longo da fase de acumulação para poder aproveitar tudo que o Plano CD oferece e maximizar sua poupança até a fase de recebimento da renda.

Estas ações envolvem, por exemplo, realizar os percentuais máximos na Contribuição Programada para receber a contrapartida da empresa de forma plena. Escolher o Perfil de Investimento mais coerente ao seu momento de vida (e reavaliar sua escolha periodicamente) também é uma forma para obter bons retornos no longo prazo, o que significa um saldo maior para o momento que o participante for receber a renda mensal.



3

E quem já recebe renda mensal pelo plano, não precisa fazer nada?

Falamos na edição 39 deste informativo sobre a necessidade de reorganizar as finanças em meio à crise. Os aposentados/pensionistas que recebem a renda por percentual de saldo sempre tiveram a facilidade de poder alterar sua renda de acordo com seus objetivos de curto, médio e longo prazo.

Como a PreviSiemens conta com uma equipe especializada para gerir os investimentos da Entidade, se um aposentado/pensionista reduz o valor da sua renda mensal, isso é equivalente a ele deixar seu dinheiro rendendo em boas mãos. Ou seja, se o participante reduziu seus gastos, mas continuou com o mesmo nível de renda, pode ser que ele esteja investindo este excedente em outro lugar. Neste caso, talvez o melhor a fazer seja reduzir o % recebido para dar mais longevidade ao seu saldo na PreviSiemens. Pense nisso!



Vale a pena investir no exterior?

Você já deve ter ouvido falar no ditado: “nunca coloque todos os ovos na mesma cesta”. Pois bem, essa frase é muito utilizada no mundo das finanças, onde a ideia de diversificar os investimentos é sempre recomendada pelos especialistas. Ao diversificar, é possível minimizar os riscos de prejuízo com os investimentos em alta compensando as prováveis perdas causadas por investimentos em baixa.

Atualmente, a alta volatilidade (sobe e desce) da bolsa de valores brasileira tem deixado os investidores mais cautelosos em relação ao mercado nacional. E, desta forma, os **investimentos no exterior** surgem como uma opção interessante para quem busca um pouco mais de rentabilidade. Esses investimentos podem ser ações, títulos públicos ou privados, câmbio, commodities, entre outros.



Mas, vale a pena investir no exterior?

Sim! Ao diversificar, é possível encontrar um equilíbrio entre eventuais perdas em determinados investimentos em baixa com ganhos em outros investimentos em alta.

Além disso, ao investir em economias desenvolvidas, espera-se que esses países em momentos de crises se recuperem mais rapidamente se comparados a economias emergentes. Este ano, por exemplo, devido à pandemia, o índice Ibovespa chegou a perder -46% e o índice S&P500 (cotado na Bolsa Americana) chegou a perder -33% e recuperou 100% de suas perdas do ano em aproximadamente 4 meses. Já o Ibovespa (índice da Bolsa de Valores de São Paulo) ainda não recuperou as perdas completamente.



Você sabia?

Muitos bancos/corretoras brasileiros(as) oferecem plataformas de investimentos incluindo fundos de investimentos no exterior. Os veículos mais comuns são os fundos de ações com proteção da moeda (chamada de “hedge cambial”).

E na PreviSiemens?

A PreviSiemens estava estudando desde meados de 2019 a inclusão de investimentos no exterior em sua Política de Investimentos. Após as mudanças aprovadas em Dez/2019, a política prevê que uma parcela dos recursos seja investida no exterior para os perfis Moderado e Agressivo. Desta forma a entidade estava (e continua) mais preparada para momentos de alta volatilidade como a que estamos vivenciando atualmente.

Leia a política completa no site www.previsiemens.com.br.



Isenção do IR para aposentados e pensionistas com doenças graves

Os aposentados e pensionistas da PreviSiemens portadores de moléstias graves são isentos do recolhimento de Imposto de Renda. Para obter esse direito, é necessário requerer, junto ao serviço médico oficial (União, Estados e Municípios). Em seguida, é só enviar à PreviSiemens uma cópia do laudo médico com o CID da doença.

Para saber quais doenças são consideradas graves e como proceder, acesse <http://receita.economia.gov.br/> ou entre em contato com a PreviSiemens pelo telefone **(11) 3908-5705** ou envie um e-mail para roger.martins@siemens.com.



Live sobre os Perfis de Investimento da PreviSiemens

Os meses de março e setembro são muito importantes para os participantes da PreviSiemens pois são as duas janelas no ano em que é possível alterar seu Perfil de Investimentos nos Planos CD e Suplementar.

Dentre as mudanças na rotina que o isolamento social nos trouxe, uma delas foi a ascensão das "lives" sobre os mais diversos assuntos e a PreviSiemens não poderia deixar este período de reflexão passarem branco. Assim, no mês de setembro, a entidade convidou sua consultoria externa para fazer um live junto aos participantes sobre este tema tão importante.

Ainda no mês de agosto foi aberto um canal para que todos os participantes da entidade (tanto ativos quanto assistidos, autopatrocinados e BPDs) enviassem suas perguntas para serem respondidas pelos consultores durante o evento. Das mais de 50 perguntas recebidas foram selecionadas as mais relevantes (considerando as diferentes gerações de participantes que fazem parte do plano) e, durante o evento, o consultor de investimentos Arthur Lencastre respondeu estas e também as perguntas recebidas ao vivo ao longo da apresentação.

Esperamos que todos os participantes que assistiram ao evento tenham tomado a melhor decisão em relação ao perfil escolhido em seu plano. Para os participantes que não puderam acompanhar o evento, é possível assistir à gravação, que está disponível clicando no item "Investimentos" no menu superior do nosso site: <https://www.previsiemens.com.br/P/PerfilInvestimentos>.



Números PreviSiemens



Patrimônio (set/20): R\$ 1,7 bilhão



4.578 participantes ativos

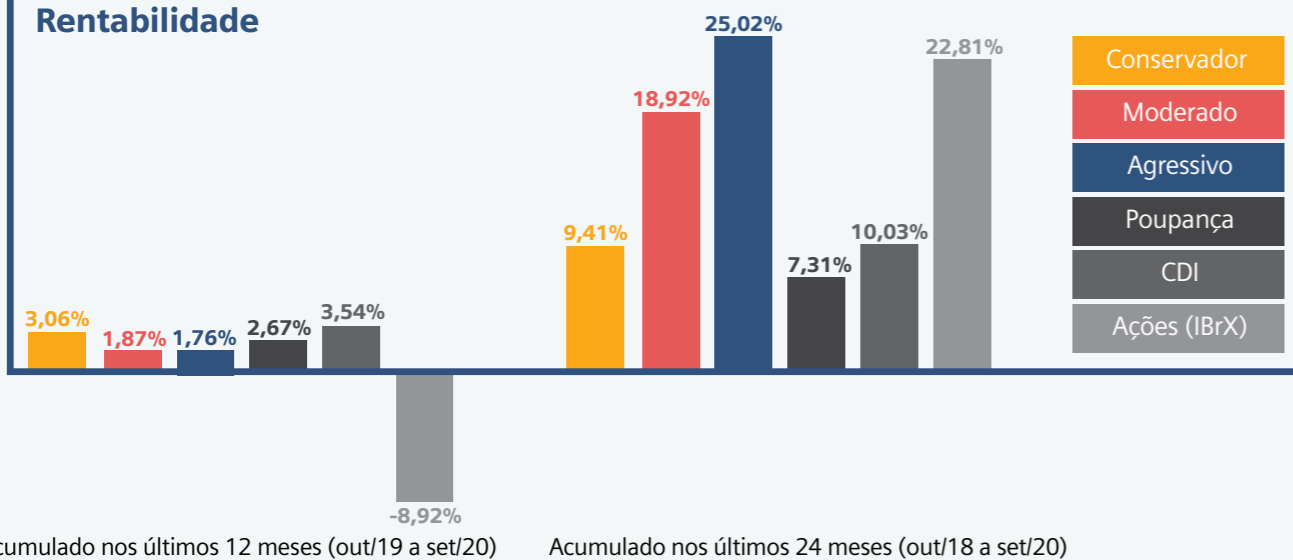


1.090 aposentados e pensionistas



890 participantes vinculados

Gráfico de Rentabilidade



Panorama do mercado

No último trimestre, o protagonista no panorama econômico mundial foi o Fed (Banco Central Americano) que se pronunciou dando um peso maior em seu discurso para a variável emprego do que para à inflação, o que levou os mercados a entender que a política monetária ficará frouxa por um período bastante longo, deixando as taxas de juros baixas pelo mesmo período. Como consequência, especialmente no mês de agosto, aconteceu um "rali" nos ativos de risco, que globalmente tiveram performances positivas.

O Brasil, diferente dos ativos globais, tem tido desde agosto performances negativas. As incertezas sobre a responsabilidade fiscal do governo fizeram com que a trajetória da dívida pública se visse mais uma vez comprometida no olho do investidor. Isso refletiu na abertura das taxas de juros especialmente de prazos mais longos. Por outro lado, a Bolsa de Valores devolveu os ganhos do mês de julho, após um bom período de recuperação pós-crise Covid-19.

Acumulado nos últimos 12 meses (out/19 a set/20) Acumulado nos últimos 24 meses (out/18 a set/20)