

NOVIDADES NA ENERPREV: MAIS PRÓXIMOS A VOCÊ

CENÁRIO ECONÔMICO

Resumo sobre os acontecimentos do mercado financeiro.

RENTABILIDADE

Confira a rentabilidade do seu plano.

VIDA EM EQUILÍBRIO

Conheça a regra 50-15-35 e faça o melhor uso de seus recursos financeiros.



PDF navegável: clique nos ícones ao longo do documento para interagir.



Destaque



ENERPREV: NOVIDADES CONTINUAM!

Alinhada à estratégia definida pela Diretoria Executiva da Entidade, a Enerprev segue encurtando a distância com os seus participantes, por meio da organização de eventos nos diferentes formatos (presencial e on-line), e das melhorias em seus canais de relacionamento e em sua forma de se comunicar.

O Diretor Presidente da Enerprev Marcelo Figueiredo destaca, entre os eventos organizados no primeiro semestre de 2023, novos encontros com os aposentados e pensionistas da Entidade, realizados nas cidades de São José dos Campos/SP e Vitória/ES. Os eventos foram organizados de acordo com o vínculo dos aposentados e pensionistas a cada um dos planos administrados pela Enerprev, o que permitiu que fossem elaboradas agendas com informações específicas para cada grupo, proporcionando assim uma melhor assimilação dos conceitos apresentados.



Destaque

Com uma dinâmica livre, visando maior integração, os participantes tiveram a oportunidade de esclarecer dúvidas, manifestar críticas, elogios ou sugestões diretamente ao Diretor Presidente da Enerprev, que destacou ser este o momento mais importante desses encontros.

Entre os muitos projetos de melhorias no primeiro semestre, destaca-se o novo Portal de Atendimento, lançado no mês de abril e disponível no site do participante (área restrita). Essa nova ferramenta tem proporcionado melhora significativa na gestão dos processos de atendimento, por ser totalmente online e simples de utilizar, garantindo maior agilidade na tratativa das demandas dos participantes e, conseqüentemente, aumento da satisfação de todos.

Em junho foi lançado o novo site institucional da Enerprev, com uma nova identidade visual e navegação mais intuitiva, oferecendo maior facilidade ao participante para acessar as informações do seu plano de previdência. Já no mês de julho, a Enerprev lançou o seu Aplicativo Mobile “App Enerprev”, disponibilizado nas lojas Apple Store e Play Store. Agora, além de acessar muitas informações nos diversos canais de atendimento, todos poderão realizar suas consultas individuais na palma da mão!

E não paramos por aqui! Em breve, lançaremos as “Comunidades da Enerprev no WhatsApp”. Acompanhe as nossas divulgações e confira essa iniciativa, que vai aproximar ainda mais a Entidade dos seus participantes.



Encontro de participantes em São Paulo.



Encontro de participantes no Espírito Santo.



Dúvidas? Comentários? Entre em contato com a nossa equipe!

Pelo site: www.enerprev.com.br/contato • WhatsApp: (11) 91005 7305 • [Portal de atendimento](#)

CENÁRIO GLOBAL: MERCADO OBSERVA TAXAS DE JUROS



Cenário
Econômico

- No cenário internacional, a sinalização do FED¹ (*Federal Reserve Board*) de que novas altas de juros podem acontecer fez com que as curvas de juros abrissem nos Estados Unidos. Apesar da inflação ainda persistente, essa comunicação gerou alguma surpresa em grande parte dos agentes de mercado, que já davam como finalizado o ciclo de aperto monetário americano;
- Por outro lado, a resiliência da atividade econômica tem contribuído para valorização dos ativos de risco. O S&P 500² teve retorno de 6,61% no mês de junho, enquanto o MSCI World³ teve variação de 5,93%.
- Na Europa, houve mais uma alta de juros pelo ECB (*European Central Bank*), em linha com o esperado pelo mercado. Os núcleos de inflação continuam pressionados, apesar de a atividade econômica indicar alguma desaceleração.
- No Brasil, as curvas de juros continuaram fechando, por consequência de um contexto em que as perspectivas para inflação se mostra-



ram um pouco mais favoráveis. O câmbio e os preços das commodities influenciaram essa percepção, assim como as mudanças propostas pelo novo arcabouço fiscal, além dos debates da reforma tributária que estão em andamento. A expectativa do mercado é de que o Banco Central inicie em breve o ciclo de queda da SELIC (taxa básica de juros da economia brasileira).

1. FED – *Federal Reserve Board* é o banco central dos Estados Unidos;
2. S&P 500 é um índice do mercado de ações que reúne as 500 maiores empresas do mundo listadas e domiciliadas nas principais Bolsas de Valores dos Estados Unidos, a NYSE e a Nasdaq;
3. MSCI World é composto por ações de cerca de 1.500 companhias de médio e grande porte com atuação global ou em países desenvolvidos. É usado para ilustrar os ânimos dos investidores em escala mundial, excetuando os países emergentes.



Cenário
Econômico

- Em relação à Renda Variável, o Ibovespa⁴ teve retorno de 9% em junho, revertendo as perdas acumuladas e registrando ganho de 7,61% no ano. O fluxo de recursos de investidores estrangeiros contribuiu positivamente para os resultados do mês.
- Em relação à variação dos principais índices de mercado, no mês de junho destacam-se o CDI com 1,07%, o IBOVESPA com 9%, o SMLL com 8,17%, MSCI WORLD (USD) com 5,93%, o IMA-B 5+ com 3,37% e o IFIX com 4,71%. O Dólar teve desvalorização de 5,43% frente ao real.

Comentários sobre o desempenho

Dado o contexto dos principais eventos que influenciaram a dinâmica de variação de preços dos ativos, a seguir está apresentado um breve resumo acerca dos impactos nos resultados de junho/2023 nos planos de benefícios e perfis de investimentos administrados pela ENERPREV.

De maneira complementar ao contexto do cenário e tomando por base a composição do portfólio dos planos, destacam-se os seguintes indicadores representativos dos fatores de riscos:

- O IBOVESPA fechou o mês de junho em 9%, acumulando 7,61% no ano;
- O CDI de junho foi de 1,07%, com 6,50% no ano;
- O INPC foi de -0,10%, o IPCA -0,08% e o IGP-M -1,93% em junho, sendo 2,69%, 2,87% e -4,46% no acumulado do ano, respectivamente;

4. Ibovespa é o principal indicador de desempenho das ações negociadas na B3 (bolsa de valores brasileira) e reúne as empresas mais importantes do mercado de capitais brasileiro.

- O IFIX, do segmento imobiliário, teve retorno de 4,71% em junho, com 10,05% no ano;
- Os IMA-B, que medem a rentabilidade das NTN-B precificadas conforme as movimentações de mercado, tiveram o seguinte desempenho em junho: IMA-B 5 de 1,05%, IMA-B Geral de 2,39% e o IMA-B 5+ de 3,37%;
- O IDA-DI, que mede o retorno das debentures indexadas ao CDI teve desempenho de 1,35% e o IDA-IPCA de 2,88%.
- O IHFA, índice da ANBIMA para Fundos Multimercados, teve variação de 1,33% no mês e 3,82% no ano.

Considerando que os indicadores apresentados abrangem os mandatos e os segmentos aos quais os planos e perfis estão expostos, estão apresentados a seguir os comentários sobre os impactos no desempenho de cada um deles, dado o peso que cada classe de ativos possui nos portfólios:

- **Plano ESCELSOS II FIX:** o perfil teve rentabilidade de 1,10% em junho e não superou o benchmark (CDI + 1% ao ano) no mês, cuja variação foi de 1,15%. No acumulado do primeiro semestre o perfil auferiu 6,27% de retorno contra 7,02% do benchmark. Os eventos relacionados aos ativos de crédito, mesmo com o processo de recuperação de valor de mercado em andamento, influenciaram o desempenho abaixo da meta estabelecida.
- **Plano ESCELSOS II MIX 15:** o perfil teve 2,25% de rentabilidade no mês, sendo impactado positivamente pela Renda Variável, que mais uma vez fechou o mês positiva. No acumulado do ano, o perfil auferiu 5,12% de retorno contra 7,60% do benchmark.

- **Plano ESCELSOS II MIX 30:** o perfil MIX 30 teve rentabilidade de 3,19% no mês. No ano o perfil teve retorno de 5,10% frente ao benchmark de 7,91%.

Os resultados dos Perfis do Plano ENERGIAS são bastante semelhantes aos do Plano II, dado que as composições de portfólio são orientadas por Políticas de Investimentos que possuem diretrizes alinhadas. Com isso, as reflexões são as mesmas já apresentadas, com variações de resultados bem marginais:

- **Plano ENERGIAS FIX:** 1,09% no mês, sendo 6,11% no ano contra um benchmark de 7,20%.
- **Plano ENERGIAS MIX 15:** 2,14% no mês, sendo 5,87% no ano contra um benchmark de 7,60%.
- **Plano ENERGIAS MIX 30:** 3,23% no mês, sendo 5,47% no ano contra um benchmark de 7,91%.

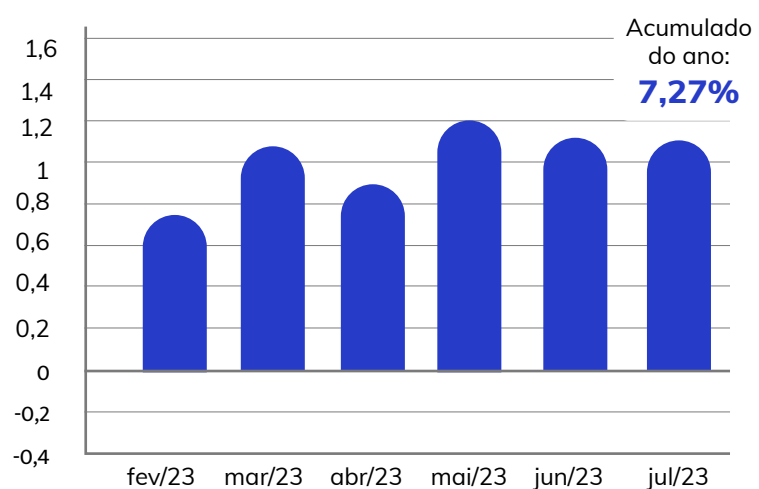
Em relação aos planos BD, por suas características de maior previsibilidade de fluxo de passivo, as alocações privilegiam as compras de títulos que viabilizam a imunização do passivo, por meio do casamento de fluxos de caixa e marcação na curva dos ativos. Apesar disso, e em razão da necessidade de preservar liquidez para o cumprimento dos compromissos de curto prazo, os planos BD possuem também alocações em Renda Fixa tradicional, indexada ao CDI, e em crédito privado, que oferece algum prêmio de risco, mas que sofre influência das variações das taxas de juros no curto prazo. Essa combinação de ativos acaba gerando algum descasamento no curto prazo com as metas de retorno, mas que tende a ser revertido em janelas mais longas de tempo.



Cenário
Econômico

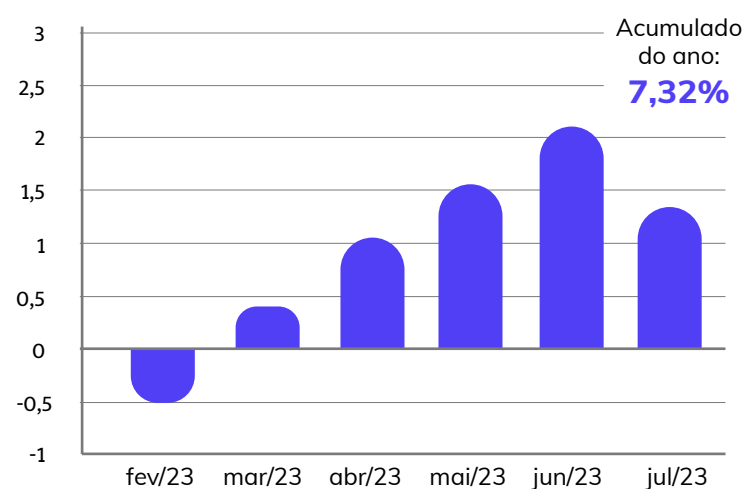
RENTABILIDADE

Confira os resultados de rentabilidade do seu plano ao longo dos últimos 6 meses.

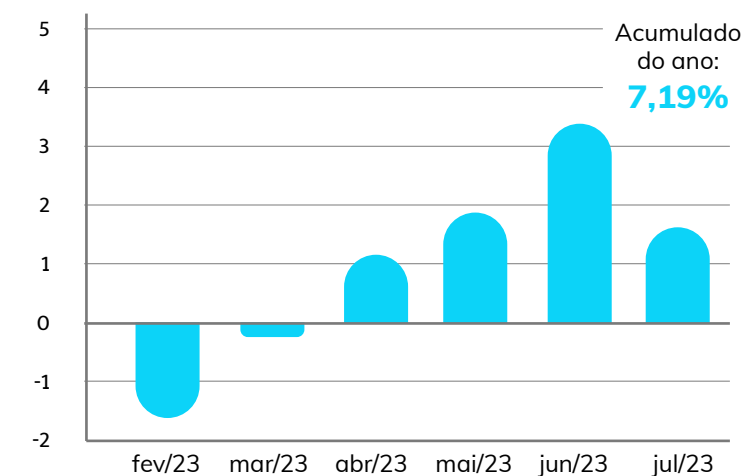


Perfil FIX

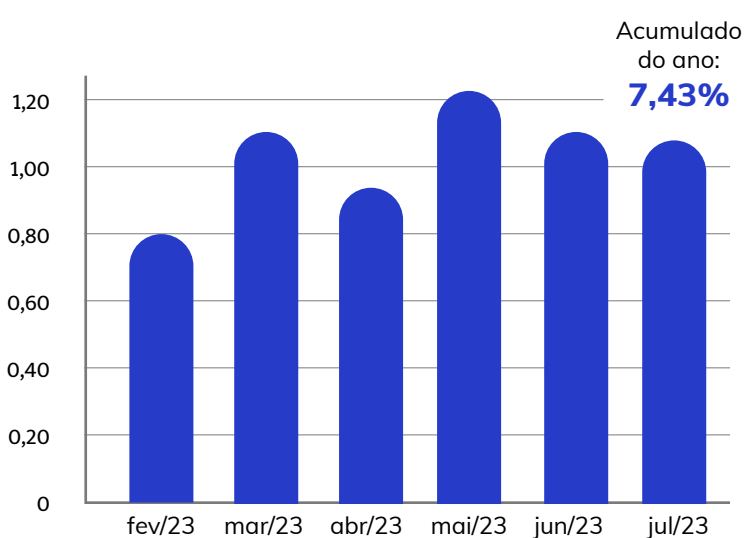
ENERGIAS DO BRASIL (em %)



Perfil MIX 15

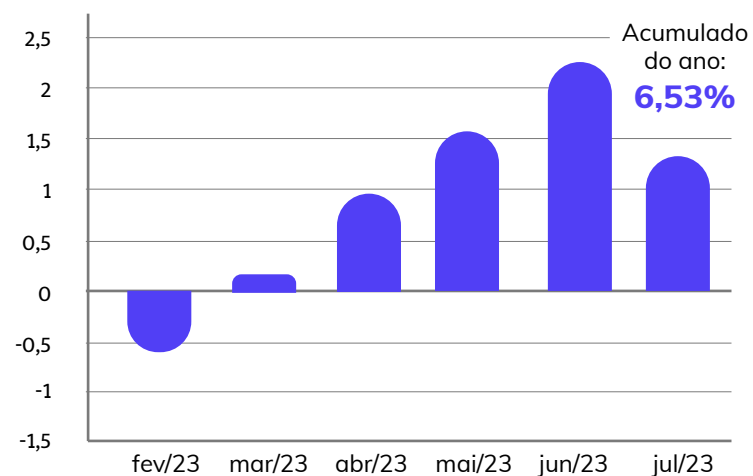


Perfil MIX 30

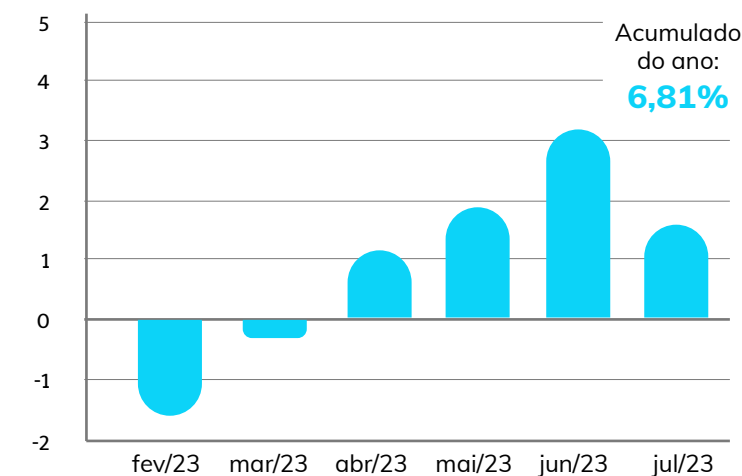


Perfil FIX

ESCELSOS II (em %)



Perfil MIX 15



Perfil MIX 30

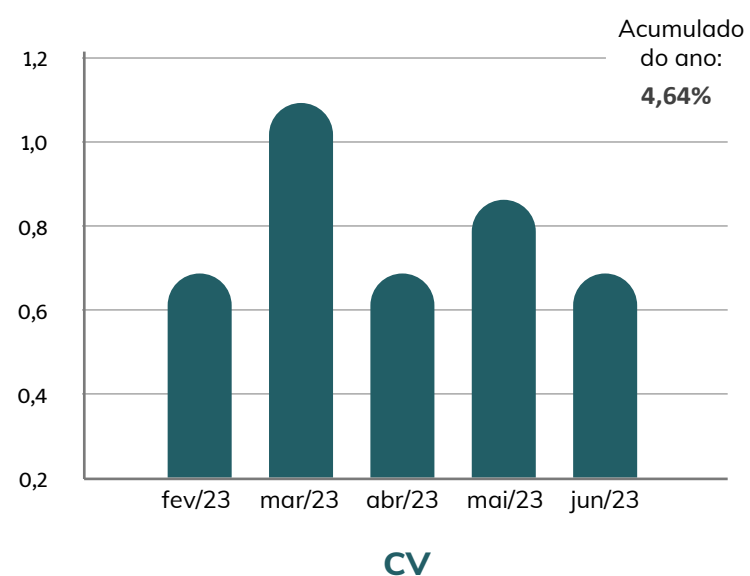


Rentabilidade



Rentabilidade

PSAP BANDEIRANTE (em %)



Para acessar a Rentabilidade completa, e confira o Relatório Gerencial desse mês!

Lá você encontra detalhes dos rendimentos do seu plano.



CALENDÁRIO ENERPREV

Você pode acompanhar essa agenda também na home do nosso novo site www.enerprev.com.br.

Para facilitar o seu planejamento, e para que você possa tomar sempre as melhores decisões, listamos aqui informações relevantes sobre seu Plano de Benefícios. Acompanhe com a máxima atenção!

Agosto

11/08 • Plano PSAP Bandeirante

Aposentados e Pensionistas que optam pelo adiantamento do benefício (dozenal) irão receber o pagamento do adiantamento do benefício.

25/08 • Plano Energias do Brasil e Escelsos I e II

Aposentados e Pensionistas irão receber o pagamento de benefício mensal.

31/08 - Plano PSAP Bandeirante

Aposentados e Pensionistas irão receber o pagamento de benefício mensal.

Setembro

12/09 • Plano PSAP Bandeirante

Aposentados e Pensionistas que optam pelo adiantamento do benefício (dozenal) irão receber o pagamento do adiantamento do benefício.

25/09 • Plano Energias do Brasil e Escelsos I e II

Aposentados e Pensionistas irão receber o pagamento de benefício mensal.

29/09 • Plano PSAP Bandeirante

Aposentados e Pensionistas irão receber o pagamento de benefício mensal.

Outubro

01/10 a 30/11 • Plano PSAP Bandeirante

Participantes Ativos e Autopatrocinados terão a oportunidade de alterar o percentual da Contribuição Voluntária, para vigorar a partir de janeiro de 2024.

01/10 a 30/11 • Plano PSAP Bandeirante

Aposentados que recebem renda financeira na parcela CV terão a oportunidade de alterar o percentual de recebimento, para vigorar a partir de janeiro de 2024.

11/10 • Plano PSAP Bandeirante

Aposentados e Pensionistas que optam pelo adiantamento do benefício (dozenal): irão receber o pagamento do adiantamento do benefício.

25/10 • Plano Energias do Brasil e Escelsos I e II

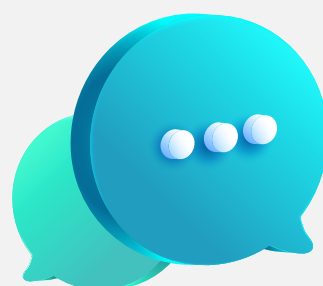
Aposentados e Pensionistas irão receber o pagamento de benefício mensal.

31/10 • Plano PSAP Bandeirante

Aposentados e Pensionistas irão receber o pagamento de benefício mensal.



Calendário
Enerprev



Para esclarecer suas dúvidas ou obter mais informações, entre em contato com a nossa equipe:

Pelo site: www.enerprev.com.br/contato

WhatsApp: (11) 91005 7305

[Portal de atendimento](#)

VIDA EM EQUILÍBRIO: SUAS FINANÇAS



De olho no orçamento: conheça a regra 50-15-35

Pensando na sua saúde financeira, como conciliar os compromissos a cumprir (contas a pagar, despesas do dia a dia), realizar sonhos de consumo e ainda poupar para o futuro?

A resposta está no planejamento financeiro, que precisa se tornar um hábito em sua vida. O primeiro passo é cuidar bem da sua planilha do orçamento, deixando-a sempre atualizada.

A planilha é uma importante ferramenta, mas sua saúde financeira depende do que você vai fazer com as informações que o orçamento lhe mostrar, de acordo com as metas que você pretende atingir e o prazo para alcançá-las.

Planejadores financeiros sugerem uma série de regras para ajudar nesse processo, e a técnica 50-15-35 é uma delas.

O que é regra 50-15-35?

A regra tem como objetivo organizar sua vida financeira, e ajudar você a gastar menos do que ganha, observando com mais atenção às despesas extras e às compras por impulso. Este método sugere destinar a renda mensal da seguinte forma:

- 1º) 50% para despesas essenciais: inclui os gastos com moradia, transporte, saúde, alimentação, educação etc.. Entram aqui, por exemplo: aluguel, financiamento do imóvel, condomínio, plano de saúde, combustível, passagem de ônibus, mensalidade escolar, compras do supermercado, medicamentos etc.
- 2º) 15% para prioridades financeiras: entram aqui os objetivos a atingir, de acordo com a sua situação atual:
 - se tiver pendências (dívidas em atraso), sua prioridade será liquidá-las. Dependendo do cenário, talvez seja necessário aumentar este percentual de 15% da sua renda para solucionar a questão, reduzindo os gastos dos outros grupos.
 - se as contas estiverem em dia, suas prioridades financeiras são os objetivos que deseja atingir a médio e longo prazo (lembrando, também, de construir sua reserva de emergência).
- 3º) 35% para estilo de vida: são os gastos relacionados a diversão e bem-estar, incluindo as despesas com restaurante, delivery, academias, aulas particulares, cinema e outros serviços.

Esses percentuais podem ser ajustados, de acordo com o seu momento e com suas prioridades. Os gastos com estilo de vida devem sempre ser revistos, em função dos outros dois (despesas essenciais e prioridades financeiras). Resumindo, a intenção é seguir um método que ajude você a manter as contas em dia e definir um grau de importância para seus compromissos financeiros.

Procure adequar o método à sua realidade e... capriche na sua organização financeira!





NOVIDADES ENERPREV

Confira as últimas novidades da Enerprev para os seus Participantes

Portal de Atendimento

Certamente você percebeu que ao se comunicar com a Enerprev por meio de nossos canais oficiais, recebe um e-mail que esclarece os detalhes da sua solicitação, correto? Isso acontece desde abril deste ano porque lançamos um novo portal de atendimento ao participante.

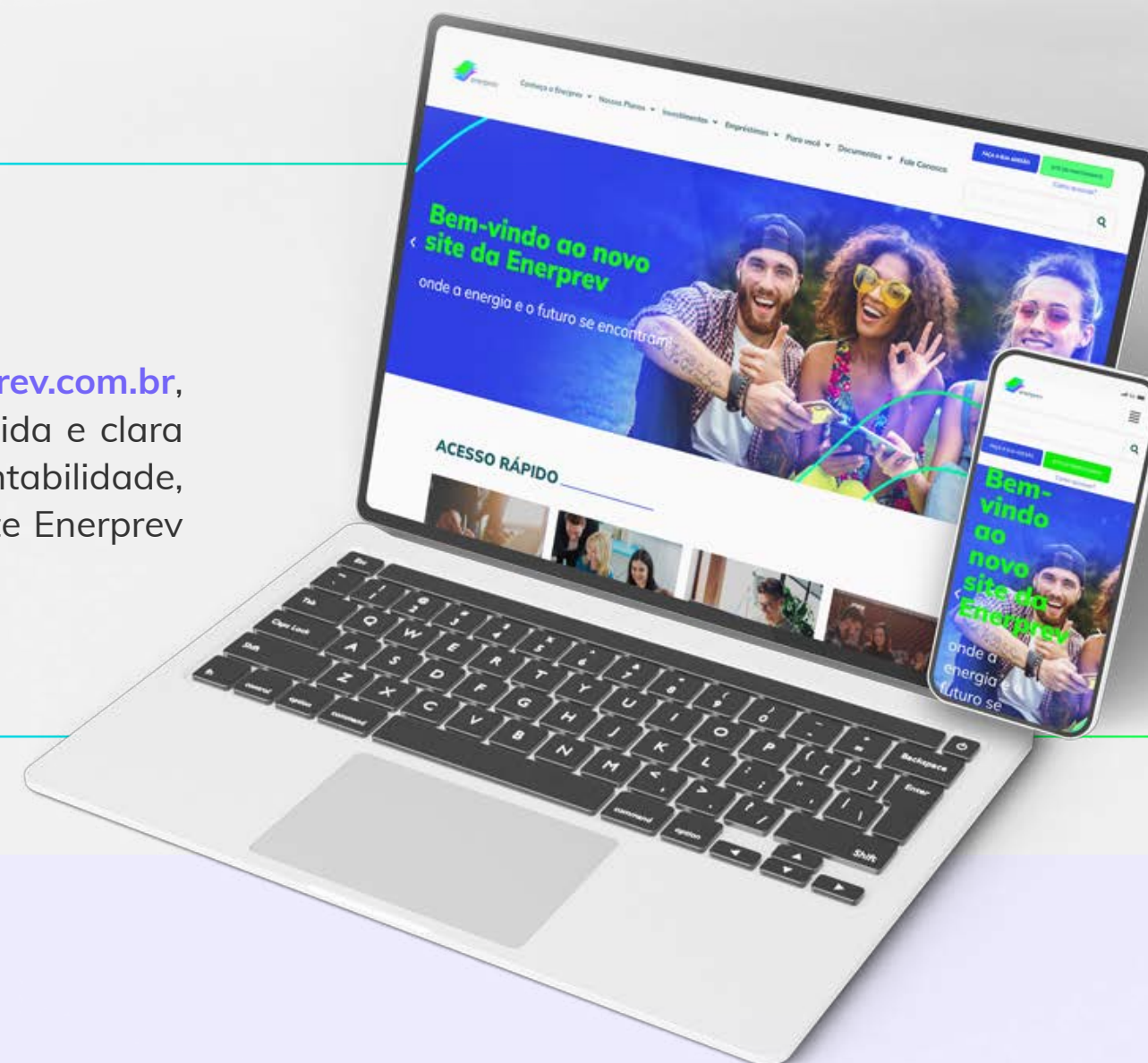
Agora, é possível acompanhar em tempo real todos os seus atendimentos feitos à Enerprev, recebendo atualizações contínuas sobre o andamento da sua solicitação. Uma novidade interessante, não é mesmo? Estamos constantemente em busca de maneiras para aprimorar sua experiência conosco!



Novo Site Mudar, inovar e aprimorar.

Seguindo essas diretrizes a Enerprev lança seu novo site www.enerprev.com.br, com layout funcional e atrativo, o novo portal traz uma navegação rápida e clara das informações relevantes aos seus Participantes, como, calendário, rentabilidade, dados dos Planos e muito mais. Estamos em constante evolução e o site Enerprev veio para cumprir esta missão, onde a energia e o futuro se encontram.

Confira o vídeo que preparamos para você.



App Mobile

O aplicativo mobile já era muito esperado, e agora temos o prazer de anunciar a sua chegada! No app será possível acessar:

- contribuições efetuadas ao plano;
- seu saldo de contas;
- visualizar a rentabilidade do seu Plano;
- rendimentos mensais da sua previdência;
- emitir boleto de contribuição Extra ao Plano (o seu boleto poderá ser gerado na hora!);
- caso tenha empréstimo, também será possível acompanhar os detalhes das suas parcelas;

Para você que é Ativo, Autopatrocinado e BPD, confira aqui o material que preparamos com informações do app e para você que é Aposentado e Pensionista, é só clicar aqui e conferir.

Agora que você já sabe desta novidade, procure o app Enerprev em sua loja Apple Store ou Google Play e tenha as informações da sua Previdência na palma da mão.





www.enerprev.com.br