



NOVO PERFIL DE *Investimentos*



SEU FUTURO EM AÇÃO!



NOVO PERFIL DE
Investimentos

Agenda

- Recados iniciais
- Modelo Atual
- Novo modelo
- Perguntas



Esta reunião será gravada



Sua segurança é prioridade!



Física



Emocional

Se precisar de orientação ou apoio, Ligue EssenciCall 0800 778 8877



NOVO PERFIL DE *Investimentos*



 SEU **FUTURO** EM AÇÃO!



NOVO PERFIL DE
Investimentos



Fatores que nos levaram a essa mudança

- Talvez a maioria dos participantes não fazem boas escolhas ao longo do tempo
- Temos públicos distintos e diferentes interesses
- Melhor gerenciamento dos riscos/eficiência operacional
- Oferecer um serviço de gestão patrimonial aos participante

Escolhas dos participantes são as mais acertadas?

64%

Participantes acima dos 55 anos reduziram a exposição em RV - 24% aumentaram

60%

Participantes até 55 anos de idade reduziram a exposição em RV - 24% aumentaram

57%

Participantes com até 40 anos de idade reduziram a exposição em RV - 33% aumentaram

19%

Participantes com menos de 40 anos tem 0% de RV, sendo que 23% tem menos de 10%.

10%

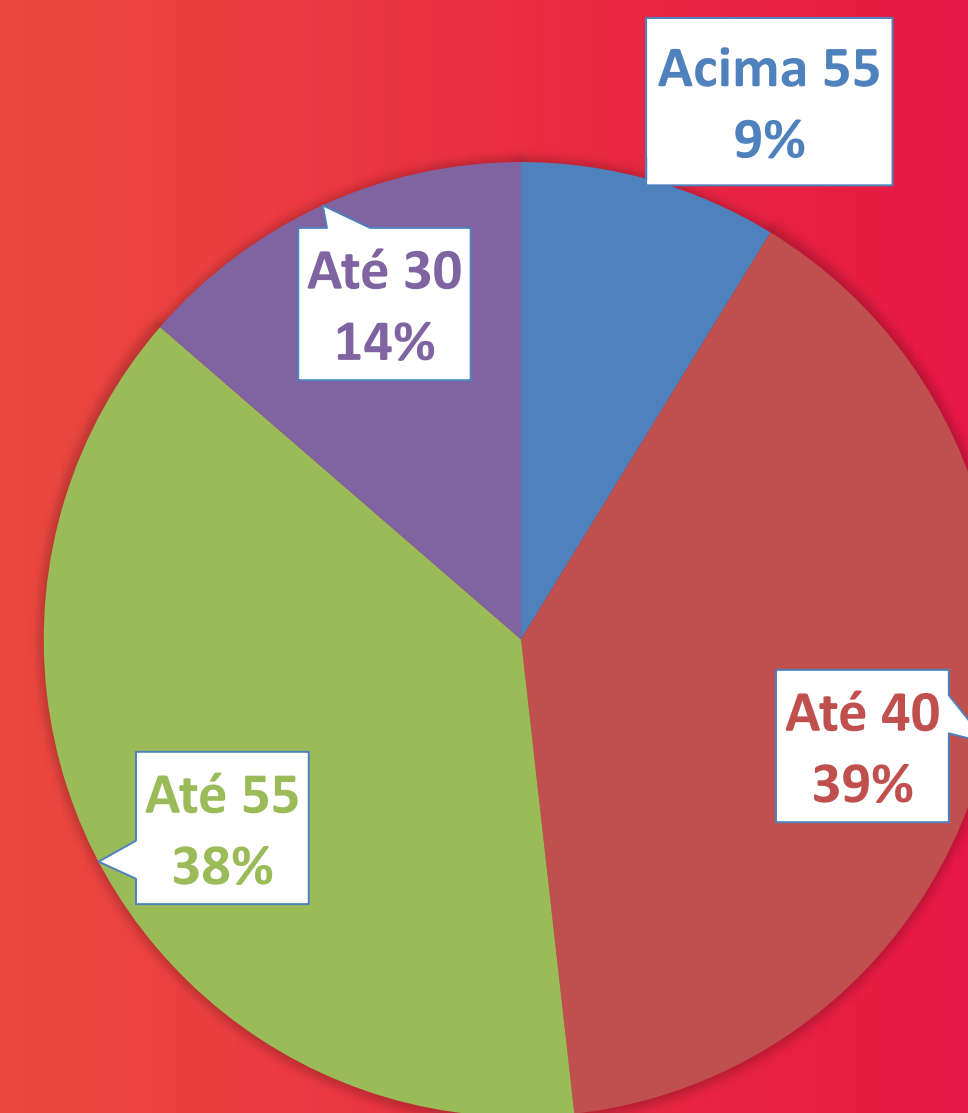
Participantes fazem alterações semestralmente

** Dados da última campanha de alteração (dezembro/2022):

Temos públicos distintos e diferentes interesses

- 14% até 30 anos
 - 39% até 40 anos
 - 38% até 55 anos
 - 9% acima de 55 anos
- 3% são aposentados e pensionistas

** Dados do público geral (março/2023):



Qual a principal fonte de retorno ou riqueza acumulada nos investimentos ?

93,6%

Vem do Asset Allocation, no 1º estudo publicado sobre isso no Financial Analyst Journal em 1986¹

91,5%

A atualização do estudo feito em 1991 indica uma percentagem um pouco menor, mas ainda muito relevante²

90%

20 anos depois, um estudo de Roger Ibbotson³ explica que 90% da variabilidade do retorno vem do AA, sendo que 60% pelo simples fato de estar investido em algo

88%

Em um estudo mais prático da Vanguard⁴, conclui-se que a diversificação dos retornos podem explicar a maior parte do retorno e sua evolução ao longo do tempo

O foco está muito mais na disciplina dos processos de investimentos e rebalanceamento do que no Mix em si!

MODELO ATUAL



NOVO PERFIL DE
Investimentos



Como é hoje

- Escolha do participante em % do patrimônio (renda fixa, renda variável passiva e ativa)
- Baixa compreensão sobre o modelo e retornos
- Complexidade na gestão

NOSSAS RENTABILIDADES

Renda Fixa	Acumulado	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
CargillPrev	112,3%	10,83%	4,89%	3,35%	7,98%	6,43%	10,25%	14,62%	14,13%	11,29%
CDI	107,2%	12,38%	4,40%	2,77%	5,96%	6,42%	9,93%	13,99%	13,24%	10,81%
Inflação	65,0%	5,78%	10,06%	4,52%	4,31%	3,76%	2,97%	6,29%	10,67%	6,40%

Renda Variável	Acumulado	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Passiva	111,4%	6,08%	-13,01%	0,96%	33,81%	12,93%	26,27%	39,22%	-12,61%	-2,34%
Ativa	98,1%	-3,73%	-26,43%	6,68%	39,70%	19,16%	29,72%	18,32%	-0,96%	3,63%
Ibovespa	112,6%	4,69%	-11,93%	2,92%	31,58%	15,03%	26,86%	38,93%	-13,31%	-2,91%



NOVO PERFIL DE
Investimentos

NOVO MODELO



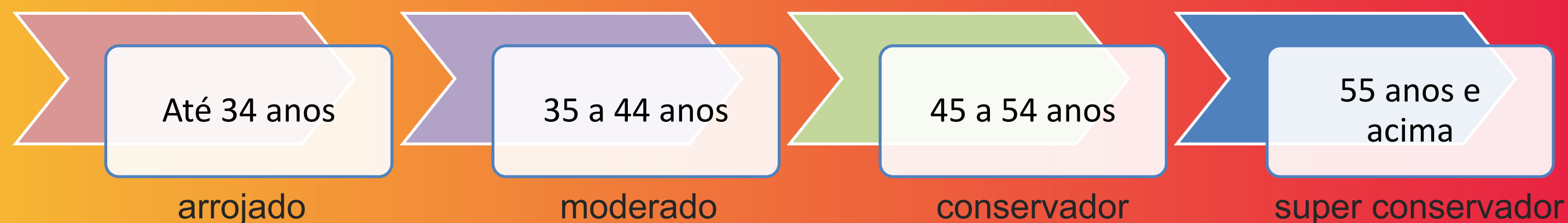
NOVO PERFIL DE
Investimentos

NOVO MODELO

▪ CICLO DE VIDA *(perfil padrão)*



- ✓ É um perfil dinâmico em que os seus investimentos se alteram automaticamente de acordo com a sua idade
- ✓ A lógica neste perfil é que a Cargillprev faça a gestão de risco dos seus investimentos
- ✓ A composição dos investimentos serão baseados em estudos de fronteira eficiente e teoria de riscos



NOVO MODELO



▪ SUPER CONSERVADOR | CONSERVADOR | MODERADO | ARROJADO

- ✓ Você terá a opção de decidir em qual perfil deseja estar alocado, de acordo com seu perfil de risco, tolerância à volatilidade dos retornos e expectativa de acumulação de patrimônio.
- ✓ A lógica neste perfil é que a Cargillprev atue na gestão das alocações, observando os limites estabelecidos para segmento de ativos, de acordo com o Risco X Retorno esperado.



SUPER CONSERVADOR

Objetivo: O perfil superconservador é indicado para quem está a pouquíssimo tempo de se aposentar ou que tem baixa tolerância aos riscos financeiros.

Composição: Investimentos com baixo risco financeiro.

100% CDI

Expectativa de retorno: 100% do CDI

CONSERVADOR

Objetivo: O perfil conservador é destinado aos participantes quem têm um pouco mais de tempo para se aposentar ou com alguma tolerância aos riscos financeiros.

Composição:

70%	Renda Fixa CDI
12,5%	Renda Fixa (Crédito)
5%	Renda Variável
10%	Multimercado
2,5%	Exterior

Expectativa de retorno: 109% do CDI

MODERADO

Objetivo: O perfil moderado é indicado para quem ainda tem um certo tempo para se aposentar, está mais aberto aos riscos financeiros e busca um retorno acima da média no longo prazo.

Composição:

44%	Renda Fixa CDI
17,5%	Renda Fixa (Crédito)
17,5%	Renda Variável
12,5%	Multimercado
8,5%	Exterior

Expectativa de retorno: 115% do CDI

ARROJADO

Objetivo: Perfil de investimento agressivo é ideal para o participante que tem muito tempo para se aposentar e aceita correr riscos financeiros para obter um retorno bem acima da média no futuro.

Composição:

20%	Renda Fixa CDI
20%	Renda Fixa (Crédito)
35%	Renda Variável
15%	Multimercado
10%	Exterior

Expectativa de retorno: 123% do CDI

Então....teremos 5 perfis



- Ciclo de Vida (perfil padrão)
- Arrojado
- Moderado
- Conservador
- Super Conservador

Expectativa de benefícios (simulação para contribuintes)

- ✓ Início de contribuição aos 25 anos e término aos 60 anos
- ✓ Crescimento salarial de 2% aa em termos reais

Perfil	Expectativa de Renda (% último salário)		
	Pior caso	Caso base	Melhor caso
Super Conservador	60,98%	67,75%	71,14%
Conservador	62,36%	75,58%	81,63%
Moderado	65,61%	85,21%	95,43%
Arrojado	55,57%	102,48%	121,95%
Ciclo de Vida	70,85%	77,86%	84,87%

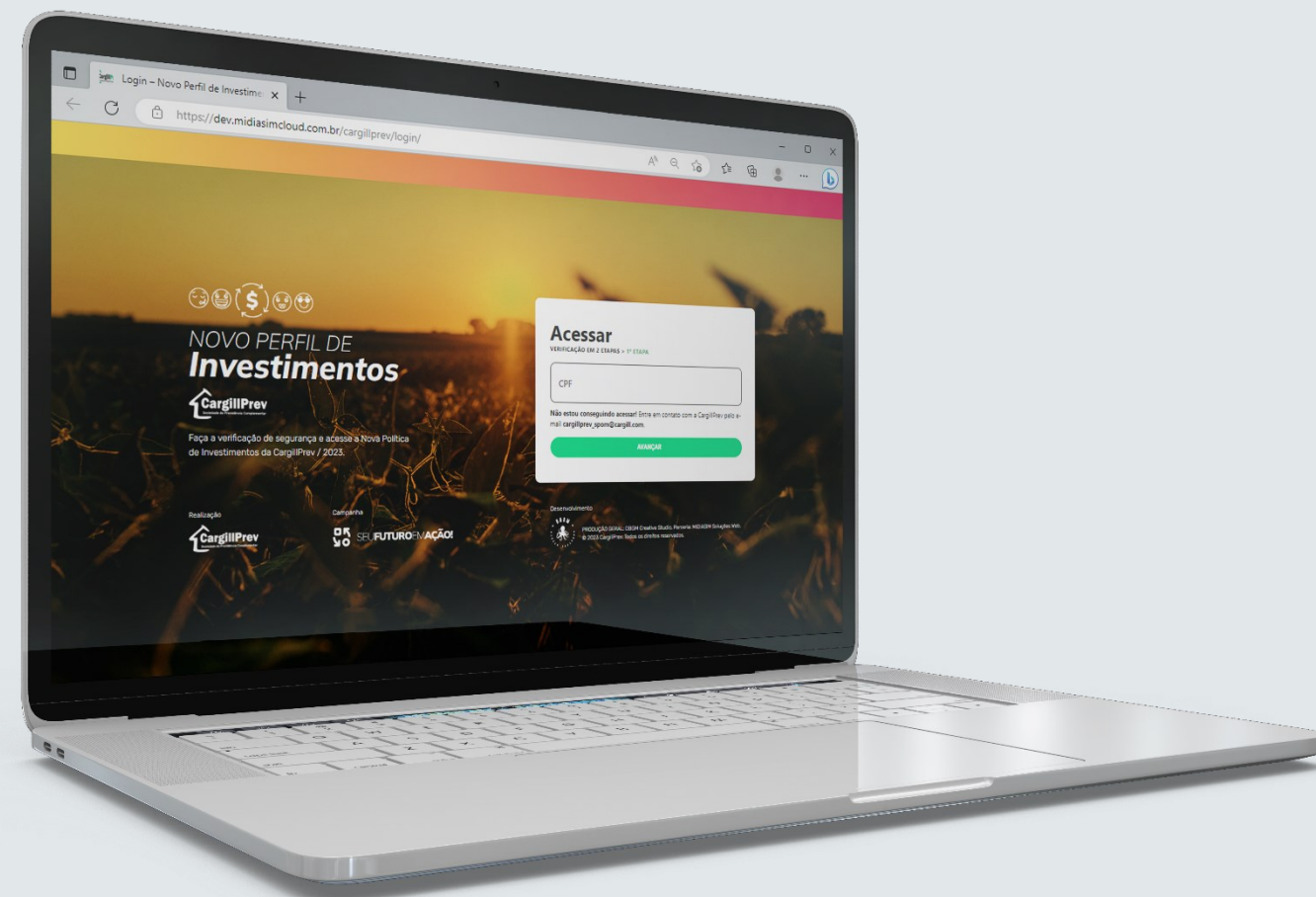
Como ficará a partir de 01 de julho



- Perfil padrão será o Ciclo de Vida para quem não formalizar a escolha
- Escolha do participante em um dos demais perfis, conforme risco
- Alterações ocorrerão semestralmente

Site exclusivo

Novo Perfil de Investimentos – CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar



- Detalhamento do modelo / Novos perfis
- Questionário de risco
- Agenda de reuniões
- Formalização da opção
- Simulador de benefício
- Regulamento do novo modelo de perfis
- Perguntas e Respostas



Até quando formalizar a opção:
30 de junho de 2023

* Somente pelo site exclusivo do processo

** A divulgação acontecerá através de reuniões online durante os meses de Abril, Maio e Junho

*** Ações presenciais em SP e algumas localidades

**ACESSE AGENDA
COMPLETA NO SITE**

Apoio: Fale com a equipe

CargillPrev_Spom@cargill.com | (11) 5099-3725

Assistente virtual www.cargillprev.com.br



NOVO PERFIL DE
Investimentos

Dúvidas?



NOVO PERFIL DE
Investimentos

Muito obrigado!

cargillprev.com.br

Av. Dr. Chucri Zaidan, 1.240
6º andar, Diamond Tower
Vila São Francisco, São Paulo - SP

(11) 5099 3725

cargillprev_spom@cargill.com



NOVO PERFIL DE
Investimentos