

Informativo



prevhab
Previdência Complementar

Ano XXIV - Edição nº 147 - Jan / Mar 2023



**PREVHAB é destaque em
performance com o Plano
Plenus em 2022**

página 3

- 3

Capa

PREVHAB é destaque em performance com o Plano Plenus em 2022
- 4

Institucional

IR: saiba como consultar o seu Informe de Rendimentos gerado pela PREVHAB
- 6

Institucional

Políticas de Investimento dos Planos Plenus e PGA são atualizadas para 2023
- 7

Viver Bem

Poupar não é se privar — seja feliz com o seu dinheiro!
- 8

Saúde Financeira

Por que é tão difícil manter o patrimônio por várias gerações?

Editorial

Prezado(a) Participante,

Encerrado o exercício de 2022, a PREVHAB — mais uma vez — destacou-se em seu segmento com um desempenho de excelência na gestão de investimentos, que superou o resultado da maioria das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. Um trabalho que foi fruto da integrada governança que promovemos entre esta Diretoria e os Conselhos Deliberativo e Fiscal, além da nossa equipe técnica.

Com essa filosofia de união e estímulo a trocas de conhecimento e experiências em prol de um mesmo objetivo (a proteção do patrimônio de todos os participantes, cabe sempre lembrar), seguiremos atuando em 2023.

Um abraço e até a próxima edição.

Diretoria Executiva

Fale Conosco

Envie-nos suas sugestões ou críticas a respeito do nosso Informativo. Teremos prazer em saber a sua opinião!

E-mail: secretaria@prevhab.com.br

Tel.: (21) 2212-5700

Website: www.prevhab.com.br



RUA DA GLÓRIA Nº 306, 10º E 11º ANDARES - GLÓRIA | RIO DE JANEIRO - RJ | CEP: 20241-180
 TEL.: (21) 2212-5700 / FAX: (21) 2212-5743 - E-MAIL: SECRETARIA@PREVHAB.COM.BR | WEBSITE: WWW.PREVHAB.COM.BR

DIRETORIA EXECUTIVA - Mario Cardoso Santiago (Diretor-Presidente); Gustavo Armando de Oliveira Berriel (Diretor de Administração e Previdência); Marcio Miller Santos (Diretor Financeiro). **CONSELHO DELIBERATIVO** - Efetivos: Luiz Augusto de Oliveira Ferreira (Presidente); João Cesar de Oliveira Lima; Marília Pires Albuquerque e Silva; Octacílio Pereira Ramalho; Sérgio Brandão Martins; Sérgio Pereira da Rocha; Vitório Paulo da Silva. **Suplentes**: Élbina Maria Barsi Zaroni; Lara Petrov Daniel; José Eduardo de Oliveira e Cruz; Paulo César do Rego Monteiro; Raymundo João Martins; Yatosi Masuda. **CONSELHO FISCAL** - Efetivos: Mauro Souza Monte (Presidente); Cândido de Almeida Neto; Carlos Alberto Gonçalves da Costa. **Suplentes**: Kleyde Junqueira Taboada; Luiz Carvalho Frota Correia; Nelson D'Elia. | Informativo PREVHAB - Editado sob responsabilidade da Diretoria. Produção: Plus Interativa. Jornalista Responsável: Carlos Lisboa Jr. / Plus (MTB 33650/RJ). Fotos: Freepik e Acervo Pessoal. Circulação interna.



PREVHAB é destaque em performance com o Plano Plenus em 2022

Em mais um ano desafiador para os fundos de pensão brasileiros, a PREVHAB conseguiu superar — e muito — a meta atuarial do Plano Plenus ao fim do exercício de 2022. No ano, a rentabilidade líquida do Plano foi de 25,06%, índice 14,21 pontos percentuais superior à meta atuarial de 10,85%.

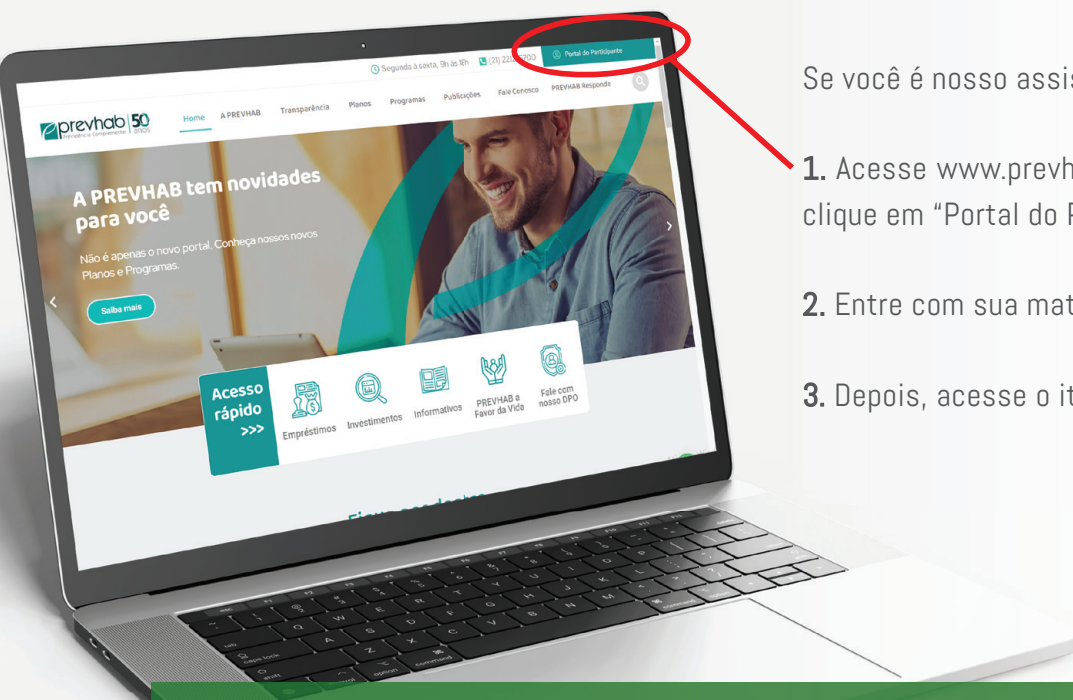
O retorno médio das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) em 2022 foi de 9,71%, de acordo com a Consultoria Aditus, em matéria veiculada na Revista Investidor Institucional. Contudo, apesar de positivos, os resultados acumulados no ano pela maioria das EFPC acabaram não alcançando ou superando as respectivas

metas atuariais dos seus planos de benefícios.

Nesse contexto, a performance da PREVHAB na gestão dos seus investimentos destaca-se, credenciando a entidade como exemplo de governança em seu segmento.

Para mais detalhes sobre o resultado do Plano de Benefícios Plenus e também do Plano de Gestão Administrativa – PGA em 2022, consulte o Panorama dos Investimentos disponível em www.prevhab.com.br ou aguarde a publicação do Relatório Anual de Informações referente ao exercício do ano passado, que será veiculado em abril.

Imposto de Renda: saiba como consultar o seu Informe de Rendimentos gerado pela PREVHAB



Se você é nosso assistido(a), siga os passos abaixo:

1. Acesse www.prevhab.com.br e, no topo da página, clique em "Portal do Participante";
2. Entre com sua matrícula e senha; e
3. Depois, acesse o item "Informe de Rendimentos".

ATENÇÃO: caso não consiga acessar o sistema, clique em "Esqueci a senha" para receber uma nova senha no seu e-mail cadastrado na PREVHAB. Caso não a receba, entre em contato pelo Fale Conosco ou pelo telefone (21) 2122-5700 ou, ainda, pelo e-mail previdencia@prevhab.com.br

EM TEMPO: CONHEÇA AS NOVIDADES NA DECLARAÇÃO DO IR DESTE ANO

Em 2023, os contribuintes devem entregar suas declarações de Imposto de Renda Pessoa Física (IRPF) até o dia 31 de maio. Uma das grandes novidades é a possibilidade de receber a restituição via Pix — e quem fizer essa opção terá prioridade no recebimento do valor! Conheça outras delas:

• Declaração pré-preenchida com mais informações

Dados como identificação, dependentes, aposentadoria recebida, despesas com saúde e rendimentos de aplicações já eram preenchidos automaticamente em 2022. Agora, outros itens também serão contemplados no pré-preenchimento, tais como: dados sobre imóveis adquiridos, doações efetuadas devidamente declaradas por instituições financeiras, inclusão de contas bancárias que não haviam sido informadas no IR 2022, dentre outros.

Atenção: se a declaração pré-preenchida puxar dados incorretos, o contribuinte não só pode como deve editar e corrigir tudo aquilo que julgar necessário.

• Pensão alimentícia como Rendimentos Isentos

A partir deste ano, a pensão alimentícia não é mais um rendimento tributado, conforme decisão de 2022 do Supremo Tribunal Federal. Os rendimentos de pensão alimentícia deixam de ser informados na ficha “Rendimentos Tributáveis Recebidos de PF/Exterior” e passam a ser preenchidos na ficha “Rendimentos Isentos e Não Tributáveis”.

• Autorização de acesso à declaração pré-preenchida

Até 2022, era possível receber apenas uma autorização da Receita para que contadores ou pessoas que preenchem a declaração para seus familiares pudessem acessar dados de terceiros. Agora é possível receber até cinco autorizações para outros possam checar e editar os dados da declaração pré-preenchida. Elas podem ser feitas pelo aplicativo “Meu Imposto de Renda” e pela plataforma digital e-CAC.

Com informações da Receita Federal e do Portal UOL – Economia

Políticas de Investimento dos Planos Plenus e PGA são atualizadas para 2023

Em atendimento à exigência legal do Conselho Monetário Nacional e da PREVIC, a PREVHAB atualizou as Políticas de Investimento do Plano de Benefícios Plenus e do Plano de Gestão Administrativa - PGA para o exercício de 2023. Os documentos já estão disponíveis no Portal do Participante (área restrita dentro do site da PREVHAB) para a sua consulta e contêm instruções gerais sobre a administração dos investimentos, além da descrição dos processos operacionais da gestão dos recursos de cada plano.

“As opções de investimentos da PREVHAB precisam estar sempre baseadas em ativos líquidos e rentáveis para garantir o cumprimento das principais obrigações da entidade: o pagamento dos benefícios a assistidos e beneficiários, bem como o custeio do nosso funcionamento”, explicou João Luiz Ribeiro Lopes, Gerente de Investimento. As novas versões dos documentos respeitam, ainda, os limites da Resolução CMN nº 4.994, de 24/03/2022.

Conselho Fiscal aprova prestação de contas do 4º trimestre de 2022



O Conselho Fiscal da PREVHAB reuniu-se no dia 22 de março para a realização da sua 82ª Reunião Ordinária. Na ocasião, os conselheiros aprovaram as seguintes matérias:

- Prestação de contas da Diretoria Executiva do 4º trimestre/2022 referente aos balancetes dos meses de outubro, novembro e dezembro/2022 do Plano de Benefícios Plenus e Plano de Gestão Administrativa – PGA;
- Relatórios do 4º trimestre/2022 instituídos pela Resolução MPS/CGPC nº 13, de 01/10/2004, do Plano de Benefícios Plenus e Plano de Gestão Administrativa – PGA, abordando os assuntos sobre a Política de Investimento, Aderência das Premissas e Hipóteses Atuariais, Execução Orçamentária e Controles Internos, e envio de uma via dos Relatórios ao Conselho Deliberativo;
- Demonstrações Contábeis Consolidadas da PREVHAB de 31/12/2022 referentes ao Plano de Benefícios Plenus e Plano de Gestão Administrativa – PGA.

Homenagem

Os membros do Conselho Deliberativo, do Conselho Fiscal e da Diretoria da PREVHAB lamentam a irreparável perda do Conselheiro Vitório Paulo da Silva, que teve participação enfática em todas as lutas travadas em prol da preservação da PREVHAB, além de ter contribuído sempre com construtivas propostas enquanto membro do Colegiado, visando proteger o patrimônio e os interesses dos participantes. Vitório, presente!



Viver Bem

A close-up photograph of two hands, one from a darker-skinned person and one from a lighter-skinned person, cupping a large, bright yellow 3D dollar sign. The background is blurred, suggesting an outdoor setting with greenery.

Poupar não é se privar — seja feliz com o seu dinheiro!

Investir é essencial para fazer o seu dinheiro render. Porém, é igualmente importante separar uma parte da sua renda para satisfazer seus desejos — desde que todas as contas estejam em dia! Afinal, ninguém vive feliz completamente se não viver experiências, especialmente com aqueles que ama.

Se você não tem dívidas, consegue obter ganhos a partir dos investimentos que já realiza e, principalmente, está com o seu planejamento financeiro

em dia, não tenha medo de “investir” em certos prazeres. Que tal programar uma viagem em família? Ou rever os amigos para comer e beber em um restaurante bacana? Já pensou em ajudar alguma instituição de caridade?

Enfim, seja feliz com o seu dinheiro! O princípio da educação financeira é o equilíbrio. Poupar não significa se privar. Não deixe de aproveitar a vida sem aproveitar uma das coisas que ela tem de melhor: a convivência com seus entes queridos.

Por que é tão difícil manter o patrimônio por várias gerações?

Quase todo mundo parece ter uma história que descreve o declínio e queda da fortuna familiar, que acontece de forma cíclica em aproximadamente três ou quatro gerações – dependendo da riqueza que foi construída – e que, normalmente, começa com a geração daqueles que trabalharam duro para construir a fortuna da família, seguida por uma geração que vive dessa riqueza, mas luta para manter o dinheiro e o padrão de vida da família, a terceira geração, já mais desinteressada que só quer usufruir dos bens e a quarta geração que acaba por ter que reiniciar a história para conquistar o que não teve a oportunidade de usufruir.

Infelizmente, é comum ver pais que prosperam e querem oferecer aos filhos tudo aquilo que não tiveram na infância para poupá-los da lembrança do sentimento de tristeza que eles têm quando se lembram daquela época. Agindo desta maneira, os pais não percebem que os filhos estão deixando de receber lições valiosas de vida, tais como:

- 1) O reconhecimento e valorização do esforço dos pais.
- 2) O valor da conquista dos sonhos, pois seus desejos são atendidos prontamente, sem que necessitem entender a dinâmica por trás do sonho realizado.
- 3) A oportunidade de amadurecimento para que aprendam a lidar com frustrações e perdas.

Pode parecer pouco, mas apenas isso poderá impactar profundamente a forma como os jovens lidarão com as questões profissionais, financeiras e interpessoais ao longo de suas vidas: adultos emocionalmente imaturos, desprovidos de conhecimento e habilidades financeiras e que culparão seus pais e avós por seus fracassos.



CONHEÇA 3 DICAS PARA MUDAR ESSA TRAJETÓRIA

1. Faça seus filhos e netos entenderem que dinheiro é finito e que, mal administrada, toda fortuna pode acabar. É preciso se educar financeiramente para poder educar seus filhos/netos.
2. O maior legado que os pais poderão deixar aos seus filhos é o conhecimento, a experiência e as habilidades que eles

necessitarão para continuar gerando riqueza para si próprios e para que o conhecimento continue sendo transmitido por gerações dentro da família.

3. E o mais importante: ensine-os a “pescar” e não simplesmente “entregue o peixe”!

Fonte: Silvia Alambert Hala, colunista da InfoMoney