

Resultados dos investimentos: conheça os fatores que influenciaram os mercados financeiros em junho

O mês de junho, assim como todo o primeiro semestre de 2022, foi marcado por forte oscilação nos mercados financeiros, impactados por temas que vem sendo acompanhados ao longo dos últimos meses: inflação global persistente, guerra envolvendo a Rússia e a Ucrânia, políticas restritivas dos principais Bancos Centrais (subida de juros), novos lockdowns na China em razão do Covid e receios quanto a uma recessão mundial.

Além disso, no cenário doméstico, as incertezas fiscais causadas pelo “furo” do teto de gastos e as eleições presidenciais cada vez mais próximas são elementos extras que atraem as atenções dos investidores locais e externos.

Assim, as principais bolsas ao redor do mundo apresentaram fortes quedas nesta primeira metade do ano, com destaque para o Ibovespa que caiu 5,99% e para o S&P 500 (índice das principais ações americanas) que desvalorizou 20,58% em seu pior primeiro semestre em décadas.

O cenário adverso teve reflexo até mesmo na renda fixa, com o IMA-B (índice que reflete os principais títulos públicos brasileiros atrelados à inflação) rendendo menos que o CDI no período, em função, principalmente, da abertura das taxas de juros.

Neste contexto de turbulência, os investimentos dos planos administrados pela Libertas também foram afetados, apesar de estarem positivos no ano.

Especificamente sobre os planos CD, a rentabilidade acumulada no semestre foi de 1,88% (-0,69% em junho) já que esta modalidade de planos está mais sujeita às oscilações advindas da marcação à mercado, além do fato de serem planos que possuem maior exposição aos segmentos de renda variável, investimentos no exterior e multimercado. Os planos BD, por outro lado, que possuem marcação de seus ativos na curva e sofrem menos oscilação, apresentaram retorno de 5,40% no semestre (0,04% em junho). Veja detalhes das rentabilidades mês a mês na tabela abaixo:

Plano/Mês	Jan/2022	Fev/2022	Mar/2022	Abr/2022	Mai/2022	Jun/22	2022
Planos CD	-0,12%	0,39%	1,96%	-0,12%	0,46%	-0,69%	1,88%
Planos BD	0,91%	1,02%	1,68%	0,62%	1,02%	0,04%	5,40%

Percebe-se, portanto, que o atual momento é desafiador. Por isso, a equipe de investimento da Libertas segue monitorando atentamente os desdobramentos do cenário macroeconômico de 2022, comprometida a entregar uma gestão sólida e segura dos recursos, sabendo que oscilações de curto prazo são comuns, principalmente quando se tem um horizonte de investimentos de médio/longo prazo inerente ao caráter previdenciário.

Neste sentido, a Fundação vem comprando títulos públicos federais com taxas expressivamente acima das metas atuariais/índices de referência dos planos e ajustando suas posições em ativos de renda variável, investimentos no exterior e multimercado que estão depreciados e com preços atrativos.

Isso significa dizer que a Libertas tem aproveitado as atuais oportunidades geradas pelo atual ciclo de baixa do mercado visando retornos consistentes no médio/longo prazo, para a formação de benefícios que promovam a aposentadoria e qualidade de vida de seus participantes.

Libertas com Você: Fundação retoma os atendimentos nas patrocinadoras

Iniciado em maio, o programa “Libertas com Você” tem o objetivo de prestar atendimentos presenciais nas sedes das empresas patrocinadoras dos planos de previdência administrados pela Fundação. Nas visitas, o time de relacionamento com o participante fica disponível para tirar dúvidas gerais, consultar saldo, auxiliar no planejamento para a aposentaria além de prestar serviços como adesão e concessão de empréstimos e benefícios, sempre acompanhado de um bom

cafezinho.

A Copasa foi a primeira patrocinadora a receber o programa com agendas semanais em suas unidades da região metropolitana de Belo Horizonte, contabilizando mais de 400 atendimentos até a data desta publicação.

“Tem sido muito importante ter esse contato com os participantes, principalmente porque a gente sabe a dificuldade que é, muitas vezes, o deslocamento deles até a Libertas”, comenta o gerente de relacionamento, Willian Zanchetta.

O programa tem proporcionado a maior aproximação da Libertas com os clientes, que encontram em meio a rotina corrida, mais facilidade para tratar assuntos que muitas vezes são adiados por falta de tempo. “Muitas pessoas já saem do RH e passam no atendimento da Libertas, para diversos casos como desligamento e aposentadoria, e ficamos felizes em poder estar lá e poder acolher essas pessoas”, reforça Zanchetta.

A iniciativa tem o objetivo de chegar a todas as outras patrocinadoras, e já tem data marcada para iniciar também na MGS, em agosto. Além dos atendimentos, a Libertas disponibiliza profissionais para realizações de palestras e cursos sobre educação financeira e previdenciária, dentro do programa Papo Certo.

Saiba mais sobre o Papo Certo

O Programa de educação financeira, previdenciária e para a saúde, Papo Certo, vem para ampliar a base de conhecimento dos públicos da Libertas e sociedade, propiciando reflexões e apoio na tomada de decisões sobre dinheiro, investimentos e bem-estar.

Ele reúne diversas ações focadas em informar, instruir e orientar as pessoas sobre educação financeira e previdenciária, bem como a promoção da saúde.

Acompanhe a Libertas nas redes sociais e acesse nosso [site exclusivo](#).

Libertas celebra dois anos da reestruturação da gestão de Compliance

Com o propósito de promover uma gestão sustentável e ética, a Libertas comemora em julho dois anos da reestruturação da gestão de Compliance. Além de cumprir leis, normas e regulamentos, ela age contra possíveis desvios de conduta e minimiza riscos internos.

Mas afinal, o que é Compliance?

A palavra Compliance tem origem no verbo em inglês “to comply”, com tradução livre para “cumprir”, agir em conformidade. Trata-se dos processos internos definidos por uma organização para estar em conformidade com leis, regulamentações e padrões éticos.

Na Libertas, o Compliance é estruturado em pilares importantes como:

- Compromisso da liderança;
- Conduta e ética;
- Políticas e procedimentos;
- Due Diligence de integridade;
- Comunicação e treinamento;
- Avaliação de riscos e controles Internos;
- Canal de denúncias;
- Diversidade e inclusão;
- Monitoramento contínuo.

Para simplificar e trazer o conceito para o dia a dia, veja os exemplos abaixo:

- Ao comprar um carro usado, por exemplo, certamente você irá pedir para um mecânico de confiança avaliar, isso se chama Due Diligence de Integridade.
- Enquanto criança, recebemos instruções que formam o nosso primeiro código de conduta: estudar, respeitar os mais velhos, não mentir.

Principais conquistas

Selo de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp

A importante conquista de maio de 2022, é resultado de uma busca constante de aprimoramento dos processos e de governança corporativa, que tem como princípios a transparência, a equidade, prestação de contas e a responsabilidade corporativa.

[Releia a matéria aqui.](#)

Relatório Anual de Compliance 2021

No Relatório Anual de Compliance 2021, você encontra as principais ações e conquistas relacionadas a Compliance e Integridade realizadas ao longo de 2020 e 2021, como: conduta e ética, canal de denúncias, diversidade e inclusão e muito mais.

Para saber mais sobre a estrutura e Governança da Libertas, acesse os menus exclusivos do site "[Transparência](#)" e "[Governança](#)".

Leia mais sobre o tema:

- [Gerência de Compliance no "Quem faz a Libertas"](#)
- [Canal de ética: saiba quando utilizar](#)

Gerência de Compliance no "Quem faz a Libertas"

Nesta edição do "Quem faz a Libertas", você irá conhecer a área de Compliance, suas atividades e os profissionais que trabalham para que todas as ações da Fundação estejam em conformidade com a ética e a transparência.

A Gerência de Compliance é responsável por garantir a reputação organizacional da Libertas. Ela assegura que o exercício das atividades ocorra de forma sustentável, em conformidade com as normas aplicáveis, dentro dos padrões de integridade.

A área atua como uma espécie de "guarda-chuva", pois precisa recomendar e implementar controles e procedimentos para promover a governança e boa conduta.

Como é o dia a dia da área?

As atividades e ações de Compliance estão apoiadas nas melhores práticas de Governança Corporativa, políticas, estratégias, procedimentos e boas práticas estabelecidas pela alta administração da Libertas.

Para alcançar esses objetivos, são seguidos pilares importantes como:

- Compromisso da liderança;
- Conduta e ética;
- Políticas e procedimentos;
- Due Diligence de integridade;
- Comunicação e treinamento;
- Avaliação de riscos e controles Internos;
- Canal de denúncias;

- Diversidade e inclusão;
- Monitoramento contínuo.

Além disso, a área também atua nas seguintes questões:

- Identificar e avaliar a aderência da Fundação às recomendações de órgãos de supervisão e autorregulação e aos códigos de conduta e riscos envolvidos;
- Garantir a existência de processo apropriado para criação e revisão da estrutura normativa da Fundação;
- Assegurar a existência de processos apropriados para o atendimento adequado e com qualidade das demandas de reguladores, supervisores e autorreguladores, informando, sempre que necessário, aos órgãos estatutários sobre o andamento dos trabalhos e resultados;
- Participar de reuniões dos órgãos estatutários com o objetivo de contribuir com as discussões dos temas de Compliance, auxiliando na revisão de práticas e regras de mercado, bem como atender à legislação aplicável, sempre em linha com os objetivos estratégicos da Fundação.
- Atuar proativamente na definição e manutenção de programas relacionados ao Compliance.

Conheça a equipe:

O time de Compliance é composto por três integrantes que atuam de forma ativa e são peças fundamentais para que toda a estrutura citada acima, alcance ótimos resultados. São eles:

- Poliana Lemos da Silva – Gerente de Compliance
- Adrielle Morgana de Lacerda Rodrigues – Analista de Compliance Sênior
- João Verissimo Martins de Faria – Estagiário

Relembre outras matérias do “Quem faz a Libertas”

- [Gerência Jurídica no “Quem faz a Libertas”](#)
- [Quem faz a Libertas: conheça as equipes de Gestão de Portfólio e Investimentos](#)
- [Conheça a Coordenadoria de Comunicação e Eventos da Libertas](#)

Canal de ética: saiba quando utilizar

A Libertas conta com um canal de ética independente e terceirizado para o recebimento de denúncias de forma imparcial e confidencial, por meio da empresa Contato Seguro.

Os colaboradores e clientes podem entrar em contato e registrar seus casos pelo site www.contatoseguro.com.br/fundacaolibertas ou pelo telefone 0800 700 7667. O atendimento é 24h e a ligação é gratuita e sigilosa.

Quando devo utilizar?

Ao identificar ou suspeitar de atos ou comportamentos considerados antiéticos, ilícitos ou que sejam indicativos de possíveis desvios de conduta, seja de colaboradores ou lideranças da própria Fundação, terceiros ou parceiros de negócio.

O canal é uma ferramenta desenvolvida para garantir o sigilo absoluto, protegendo o anonimato do denunciante e preservando as informações para que uma apuração justa possa ocorrer.

Alguns exemplos de casos a serem reportados são: fraude, desperdício de recursos, divulgação de assuntos sigilosos, discriminação, coação moral, assédio sexual, abuso de poder, agressão e outros.

Como funciona?

Após o envio da denúncia, será informado um número de protocolo para o acompanhamento da solicitação. Em seguida, a equipe do Contato Seguro irá encaminhar o caso para análise e investigação do Comitê de Ética da Libertas.

As denúncias podem ser enviadas por clientes e colaboradores que suspeitarem de atos ilícitos e desvio de conduta, independentemente do nível hierárquico.

Fique tranquilo, não é compartilhado o IP dos computadores, nem rastreado os telefones de origem das ligações realizadas. Todo o processo segue rígidos padrões de sigilo.

Mas fique atento! É muito importante anotar o número do protocolo da denúncia, pois ele será a única forma de obter um retorno sobre a solicitação. No vídeo abaixo, você confere o passo a passo para enviar e acompanhar a sua denúncia. [Clique aqui](#) e confira.

Recalculando a Rota 2022: Seu dinheiro vale mais que o dobro!

No período de 1º a 31 de agosto, os clientes do Novo Plano Copasa, têm a oportunidade de alterar o valor da contribuição mensal, entre 3% e 10% do salário.

Esta é uma chance única de aproveitar ainda mais a vantagem do 2x1 na previdência privada e dobrar o seu investimento. Isso porque, no Novo Plano Copasa, a cada R\$ 1 investido pelo colaborador, a Copasa investe mais R\$ 1. Além do benefício exclusivo da contrapartida, que não é encontrado em nenhum outro lugar, banco ou seguradora, o copasiano ainda conta com a rentabilidade dos investimentos.

Vale lembrar que quanto maior a contribuição mensal, maior será o saldo disponível no futuro para a aposentadoria. No exemplo abaixo, é possível ver a evolução do saldo de conta, em 3 opções de percentuais:

Simulações de saldo em conta

Ex. salário: R\$ 3.000,00

Idade inicial de contribuição	25 anos de idade	35 anos de idade	45 anos de idade
10%	527.076,13	289.801,61	130.888,02
7,23%	368.953,29	202.861,12	91.621,62
3%	158.122,84	86.940,48	39.266,41

Saldo



Considerando 58 anos para aposentadoria.
Meta atuarial de 4,09% a.a.

Além de juntar dinheiro para o futuro, o copasiano ainda pode economizar hoje no Imposto de Renda! As contribuições para os planos de previdência podem ser deduzidas na declaração de IR, até o limite de 12% dos rendimentos tributáveis recebidos no ano.

Como alterar o percentual de contribuição?

Para solicitar a alteração, o primeiro passo é acessar o simulador de aposentadoria, no [autoatendimento](#) do site da Libertas. Através dele é possível fazer diferentes comparativos entre o

valor da contribuição mensal e o impacto no saldo futuro. Assim, fica muito mais fácil visualizar a projeção dos seus investimentos.

Confira o passo a passo

- 1) Acesse www.fundacaolibertas.com.br/autoatendimento. Caso não saiba a senha, clique em “Esqueci minha senha”.
- 2) O simulador fica disponível assim que é feito o login. Faça simulações com diversos percentuais, para verificar o impacto da sua contribuição no valor do benefício futuro;
- 3) Na última tela da simulação, ao clicar no botão CONFIRMAR, será gerado o “Termo Individual de Alteração de Percentual” e o respectivo protocolo, que registrará automaticamente a opção em relação ao novo percentual de contribuição.

Atenção: somente a última simulação confirmada até 31 de agosto terá validade. Caso o participante não faça simulações ou não confirme nenhuma simulação realizada, o percentual de contribuição não será alterado.

Por que vale a pena recalcular a rota da aposentadoria?

Ganho em dobro com a contrapartida da empresa

A cada real que você contribui, a Copasa contribui com o mesmo valor. Ou seja, 100% de ganho garantido, além de contar com a rentabilidade dos investimentos.

Independência financeira na hora da aposentadoria

É essencial refletir sobre o futuro e a qualidade de vida no pós-carreira. Garanta sua renda complementar para não precisar depender, somente, do INSS.

Pague menos Imposto de Renda

Quem faz a declaração de IR no modelo completo conta com o benefício fiscal, podendo deduzir as contribuições, em até 12% da renda tributável anual. Com isso, você paga menos imposto ou aumenta a sua restituição.

Faça sua solicitação também pela Central de atendimento:
WhatsApp: (31) 3181-1337

Chat online – botão rosa na página inicial do site

Horário de atendimento: 8h às 18h.

Fonte: Fundação Libertas, em 27.07.2022.