

Ambiente de relacionamento está sendo criado pelo DCC/UFMG e terá teste de adequação e simulador de reservas e benefícios

O participante da Funpresp poderá escolher o perfil de investimentos a partir de janeiro de 2020, mas os esforços para a implementação já começaram. Desde o início deste ano, as áreas de Investimentos, Tecnologia da Informação e Comunicação trabalham no sentido de oferecer opções ao participante para que ele customizar o seu plano para aposentadoria.

Atualmente, a Entidade trabalha para desenvolver a plataforma digital de relacionamento na qual o participante poderá escolher o seu perfil de investimentos. Para isso, a Funpresp contratou, pela Lei 8.666/90 (Lei de Licitações), a Fundação de Desenvolvimento da Pesquisa (Fundep), que atua em parceria com o Synergia, laboratório de Engenharia de Software do Departamento de Ciência da Computação da Universidade Federal de Minas Gerais (DCC/UFMG). A plataforma irá abrigar o teste de adequação de riscos e preferências e o simulador de reservas e benefícios de aposentadoria para ajudar o participante a fazer sua opção. O DCC/UFMG é responsável pelo gerenciamento dos projetos de desenvolvimento de software.

Segundo o modelo proposto, o participante será incluído em uma das quatro faixas de perfis de investimentos de acordo com a idade. Caso ele não se identifique com o enquadramento feito pela Fundação, poderá fazer outra escolha, por intermédio da plataforma digital que está sendo desenvolvida.

Nesse caso, o participante fará um curto teste de adequação de riscos cujo resultado indicará o modelo de investimentos mais apropriado considerando as características individuais de tolerância a riscos financeiros. Além do teste, o participante poderá simular qual será a trajetória de crescimento da sua reserva de acordo com o perfil.

A partir da implantação, os participantes terão até 60 dias para optar pelo perfil de investimentos. Após esse prazo, a escolha será somente no mês de aniversário do ano seguinte.

Tabela 1 - Perfis de Investimentos da Funpresp, no modelo de ciclo de vida.

Perfis de Investimentos	Ciclo de Vida	Carteiras de Investimentos	
	Idade do Participante	Carteira Preservação	Carteira Performance
ExecPrev 1/ LegisPrev 1	até 40 anos	55% a 70%	30% a 45%
Execprev 2 / LegisPrev 2	de 41 a 50 anos	70% a 85%	15% a 30%
ExecPrev 3 / LegisPrev 3	de 51 a 60 anos	85% a 100%	0% a 15%
ExecPrev 4 / LegisPrev 4	a partir de 61 anos	100%	0%

Fonte/Elaboração: Funpresp.

Ciclo de vida - Os perfis de investimento da Fundação seguirão o conceito “Ciclo de Vida”, conjugado com um modelo de gestão financeira baseado em duas carteiras de investimentos, cada uma com composição de ativos diferentes, com grau maior ou menor de risco.

A carteira Preservação é a que contempla percentuais de investimentos predominantemente de baixo risco e tem como parâmetro de rentabilidade o Índice de Preços ao Consumidor amplo (IPCA) + 4% ao ano, o mesmo usado como taxa de referência para os planos da Fundação. Por outro lado, participantes com menor aversão às oscilações do mercado financeiro e com maior prazo para

aposentadoria podem escolher perfis com maior variação de ativos que compõem a carteira Performance.

Fonte: Funpresp, em 10.07.2019.