

Veja o desempenho das cotas do seu plano

A valorização acumulada das cotas do Novo Plano e do REB em 2019 chegou a 8,25% e 8,06% em julho, superando com folga a meta atuarial (5,22%).

Para efeito de comparação, um investimento que pagasse 100% do CDI, índice de referência para aplicações em renda fixa, resultaria em ganhos de 3,66% no mesmo período.

Em julho, as cotas dos planos da FUNCEF se valorizaram 0,85% (Novo Plano) e 0,79% (REB), um desempenho que bateu mais uma vez o CDI (0,57%) e se equiparou à rentabilidade mensal do Ibovespa (0,84%).

O bom desempenho do Novo Plano e do REB também se confirma em análise dos últimos 12 meses, como mostram os gráficos abaixo.

Valorização das cotas (%)**Como é feita a divulgação**

As diferentes periodicidades de divulgação dos resultados dos planos da FUNCEF têm a ver com suas características.

O Novo Plano e o REB são planos de contribuição variável, modalidade em que o saldo em conta de cada participante é individualizado em cotas, cuja variação de valor representa uma rentabilidade líquida (descontadas as taxas de administração e para o custeio dos benefícios de risco) calculada todos os meses.

Já a estrutura do REG/Replan é diferente por se tratar de um plano de benefício definido, mutualista por definição. Neste caso, não há cotas individuais e o benefício futuro é calculado atuarialmente.

Fonte: FUNCEF, em 28.08.2019