

Veja o desempenho das cotas do seu plano até setembro

As cotas do Novo Plano e do REB valorizaram-se 1,09% e 1,22% em setembro, superando o CDI mensal (0,47%), índice de referência para aplicações em renda fixa.

No acumulado do ano, o Novo Plano e o REB apresentam rentabilidades de 10,18% (218% do CDI) e 10,33% (222% do CDI), batendo com folga a meta atuarial de 6,07% no período.

O bom desempenho de ambos os planos 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 24.10.2019