

Veja o desempenho das cotas do seu plano em outubro

O desempenho das cotas dos planos de contribuição variável da FUNCEF entre janeiro e outubro já superou todo o ano de 2018.

A valorização acumulada chegou a 11,58% no Novo Plano e a 11,35% no REB, batendo com folga a meta atuarial de 6,11% no período e garantindo retorno de 220% do CDI, índice de referência para aplicações em renda fixa.

Em outubro, as cotas do Novo Plano e do REB se valorizaram 1,13% e 1,07%, mais de duas vezes acima do CDI mensal (0,48%).

O bom desempenho do Novo Plano e do REB também se confirma em análise dos últimos 12 meses. A distância para a meta atuarial mantém tendência de crescimento, 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 06.12.2019