

Incorporação do Plano Equatorial CD Alagoas pelo Plano Equatorial CD

Maceió, 15 de abril de 2025

Incorporação de Plano

Conceito

A incorporação dos planos é uma operação de absorção de um plano de benefícios (no caso, o Equatorial CD Alagoas) por um outro plano de benefícios já existente (no caso, o Equatorial CD).



Processo de Incorporação

LEI COMPLEMENTAR N. 109, de 29/05/2001:

Art. 33. Dependerão de prévia e expressa
autorização do órgão regulador e fiscalizador:

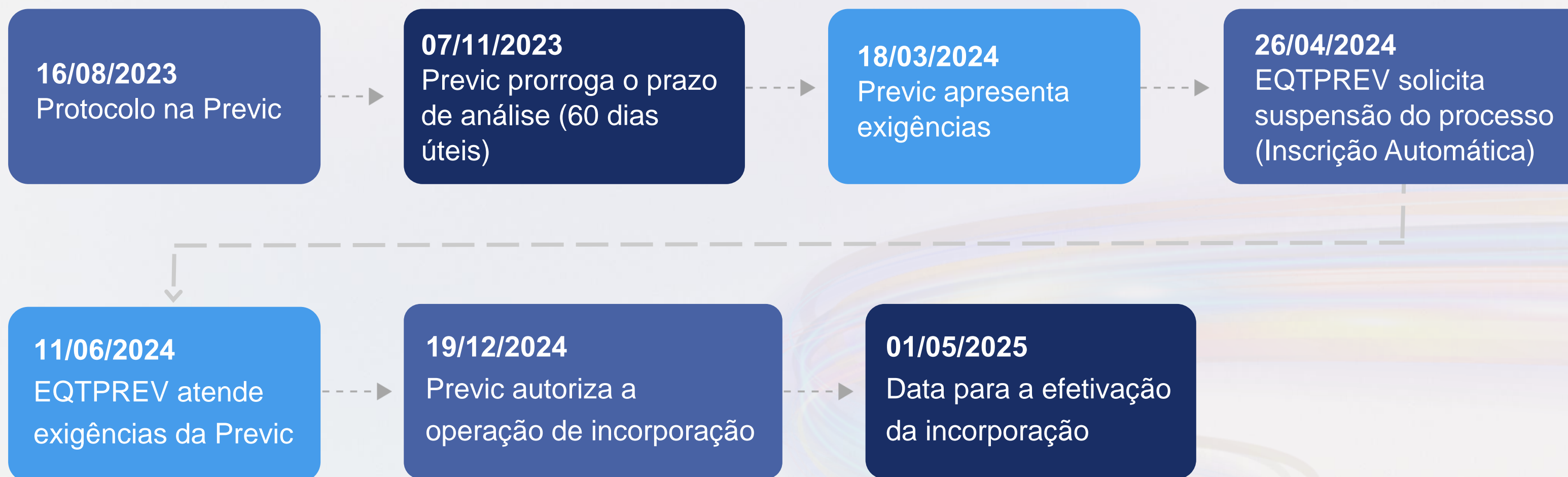
(...)

II - as operações de fusão, cisão, incorporação
ou qualquer outra forma de reorganização
societária, relativas às entidades fechadas;

(...)



Linha do tempo do processo de incorporação



Números

PLANO DE BENEFÍCIOS	PARTICIPANTES	ASSISTIDOS	PATRIMÔNIO
Equatorial CD Alagoas	284	387	R\$ 257.629.719,09
Equatorial CD	5.582	328	R\$ 473.097.770,70

Incorporação de planos

Vantagens

01

Propicia maior eficiência e economia na gestão dos planos de benefícios pela EQTPREV.

02

O Plano Equatorial CD oferece mais opções para os participantes e assistidos.

03

* **Importante:** A incorporação não pode causar prejuízos a nenhum dos dois grupos – por ser um plano de “Contribuição Definida” cada participante e assistido tem o seu saldo de conta individualizado.

Principais mudanças para os assistidos do Plano Equatorial CD Alagoas

Possibilidade de alteração do prazo de recebimento nos meses de abril e outubro.



Possibilidade de reduzir a taxa de juros considerada no cálculo do benefício nos meses de abril e outubro.

Perfis de Investimento

Em 2020

A pandemia de COVID-19 trouxe impactos severos para a economia global, criando um ambiente de grande incerteza e volatilidade;

Em 2021

Embora o auge da pandemia de COVID-19 tivesse ficado para trás, a economia global continuou enfrentando desafios significativos causados pelos resquícios da crise sanitária e pelas novas variantes do vírus. Este foi um ano de transição, marcado por esforços para recuperação, mas com muitas incertezas persistentes. Neste ano damos início as discussões sobre Perfis de Investimento;

Em 2022

Iniciamos a campanha dos Perfis de Investimento com o período de escolha dos perfis encerrando em Dezembro deste mesmo ano;

Em 2023

o Projeto foi concluído e entrou em operação integral em Janeiro.



Perfil Conservador



O QUE PODERÁ TER NA CARTEIRA

Renda Fixa – 70% a 100%
Inv. Estruturado – 0% a 20%

METAS E RISCOS

Baixo Risco e meta superior ao CDI no longo prazo

TIPO DE INVESTIDOR

Geralmente mais recomendado para quem possui baixa tolerância a riscos.



Perfil Moderado



O QUE PODERÁ TER NA CARTEIRA

Renda Fixa – 45% a 80%
Renda Variável – 2% a 24%
Inv. Estruturado – 0% a 20%
Inv. no Exterior – 0% a 10%
Imobiliário – 0% a 20%

METAS E RISCOS

Risco médio e meta superior à inflação no longo prazo.

TIPO DE INVESTIDOR

Geralmente aceita correr riscos maiores que o investidor Conservador e possui algum conhecimento sobre mercado financeiro.



Perfil Arrojado



O QUE PODERÁ TER NA CARTEIRA

Renda Fixa – 35% a 70%

Renda Variável – 15% a 40%

Inv. Estruturado – 0% a 20%

Inv. no Exterior – 0% a 10%

TIPO DE INVESTIDOR

Geralmente é atribuído para quem busca resultados bem superiores à renda fixa no longo prazo e possui maior tolerância a riscos.

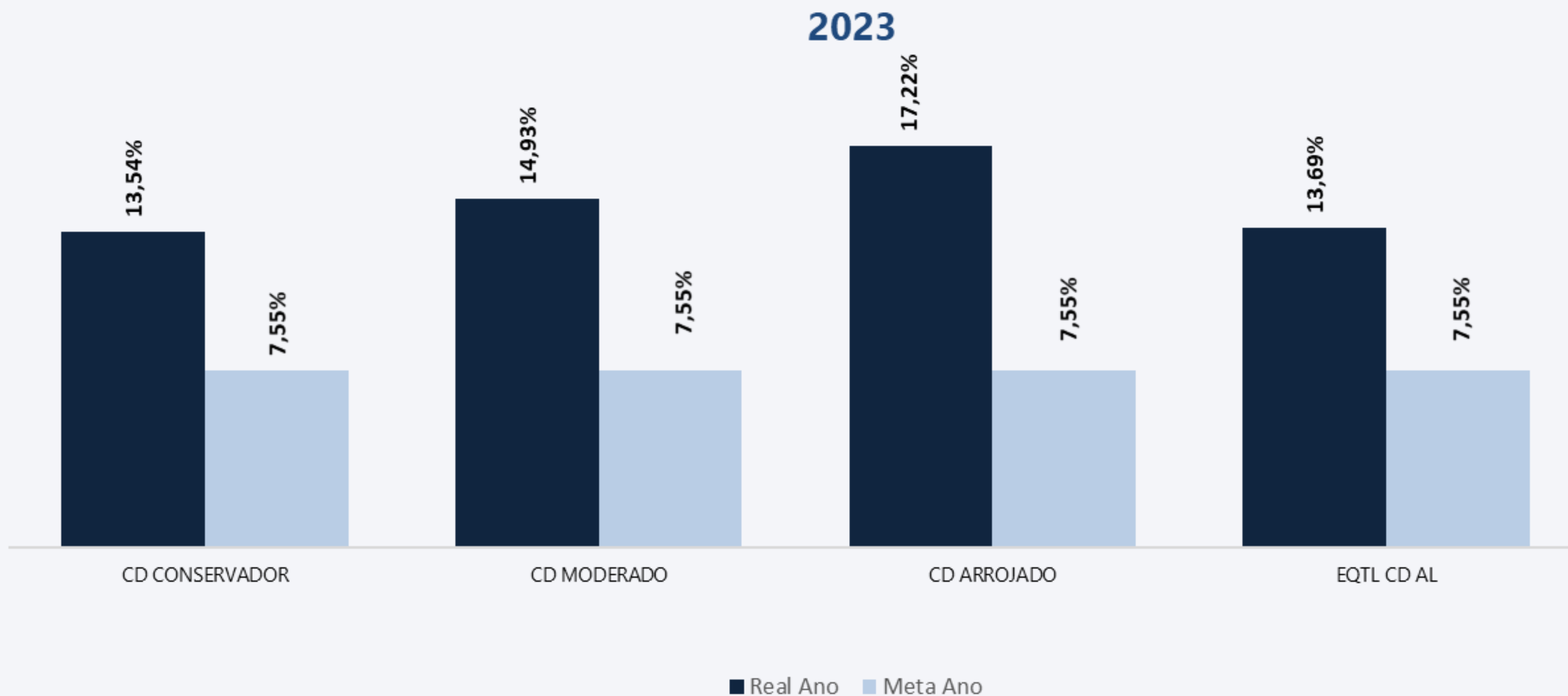
METAS E RISCOS

Alto Risco e meta superior ao CDI no longo prazo





Rentabilidades





Rentabilidades

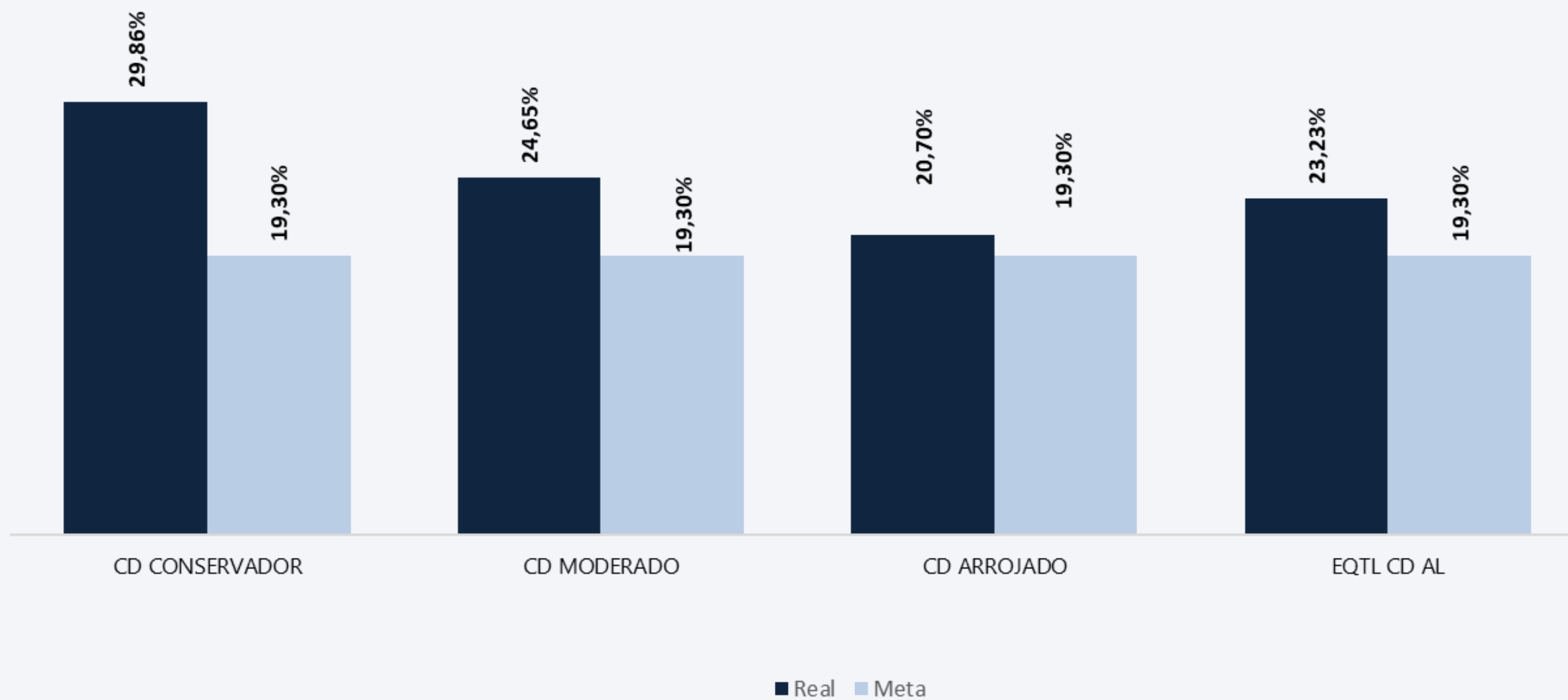
2024





Rentabilidades

Jan-23 a Fev-25





Até breve!

