

Webinar especial

perfil de 

investimento

Exclusivo para

Participantes Ativos e Autopatrocinados

vexty

Orientações Gerais



Envie perguntas pelo *chat*



Buscaremos responder todas as perguntas individuais



Em caso de problemas de conexão, acesse o link do webinar novamente.



Esse evento está sendo gravado e será disponibilizado posteriormente em nossos canais de comunicação

Estarão no webinar:



Mauro Figueira
Diretor-Presidente

A white icon on a green background representing a webinar. It features a person silhouette on the left, a play button in the center, and a progress bar at the bottom.

Vinicius Narcizo
Diretor de Investimentos
e Finanças

A white icon on a green background representing a webinar. It features a person silhouette on the left, a play button in the center, and a progress bar at the bottom.



Mensagem do Diretor-Presidente

Mauro Figueira

Sua participação é fundamental!

Participe da
PESQUISA
vexty



Participantes Ativos,
Autopatrocínados e Assistidos



A Pesquisa é conduzida pelo
IBRC - Instituto Ibero-Brasileiro
de Relacionamento com o
Cliente, com o objetivo de trazer
ainda mais transparência e
imparcialidade aos resultados.

Em breve!



Relatório Anual 2024



Relatório Anual 2023

Relatório Anual estará disponível em abril

Conheça as principais ações desenvolvidas durante o ano de 2025, os resultados alcançados e as iniciativas estratégicas para o desenvolvimento e a sustentabilidade econômico-financeira da Vexty.

Transparência

Aprovação das Demonstrações Financeiras

Documento já está disponível no site da Vexity.

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadores da
Vexity
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Vexity (“Entidade”), que compreendem o balanço patrimonial consolidado, a demonstração do ativo líquido e a demonstração das provisões técnicas do plano de benefícios, por plano de benefício previdencial, em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações das mutações do patrimônio social consolidada, das mutações do ativo líquido por plano de benefício previdencial, do plano de gestão administrativa consolidada para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as informações de natureza qualitativa e informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira e o desempenho consolidado e por plano de benefícios



Acesse na área de Documentos Importantes do site da Vexity.

Aproveite os materiais e os eventos da campanha
para fazer a melhor escolha para o seu futuro!



*1º período
para avaliação de*

perfil de 

investimento

de 1 a 30 de abril

**Seu Perfil de Investimento reflete
seus objetivos de vida e carreira?**

SAIBA MAIS



Mensagem do Diretor de Investimentos e Finanças

Vinicius Narcizo



1ª janela: em abril
(vigência a partir de
julho do mesmo ano)

2ª janela: em outubro
(vigência a partir de
janeiro do ano seguinte)

Importante

Caso você faça a escolha por um **novo Perfil de Investimento**, o seu patrimônio será rentabilizado no Perfil escolhido **a partir de 1º de julho de 2026**



Você **poderá visualizá-lo na área restrita** do *website* da Vexty **a partir da divulgação da cota de julho em agosto de 2026**



Alocação dos Perfis em Classes

Diversificação em +15 gestores e produtos de investimentos distintos

+ R\$ 5,5 bi
Patrimônio

**PARTICIPANTES E ASSISTIDOS
DO PLANO VEXTY**

+ 23 mil
Participantes

PERFIS DE INVESTIMENTOS



CLASSES DE ATIVOS

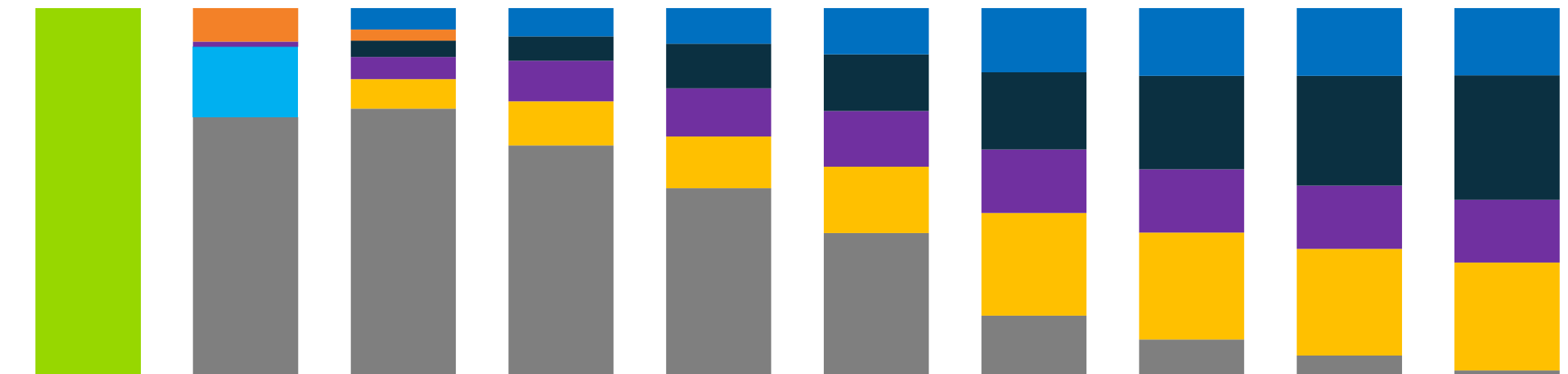


ALOCAÇÕES E GESTORES

Alocação dos Perfis em Classes (Base: Jan/26)

> Ano após ano, o portfólio de investimentos de cada Perfil Data-alvo vai migrando para uma posição mais conservadora

> Refletindo a proximidade do uso dos recursos, até atingir a composição do Perfil Conservador



Perfis: Ultraconservador Conservador 2030 2035 2040 2045 2050 2055 2060 2065

Classes:

Classes:	Ultraconservador	Conservador	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065
RF Soberana	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RF Curto Prazo	-	70%	73%	63%	51%	39%	16%	10%	5%	1%
RF Juro Real Curta	-	19%	-	-	-	-	-	-	-	-
RF Juro Real Longa	-	-	8%	12%	14%	18%	28%	29%	29%	29%
Renda Variável	-	-	4%	7%	12%	15%	21%	25%	30%	34%
RF Global c/ Hedge	-	9%	3%	-	-	-	-	-	-	-
Global	-	-	6%	8%	10%	13%	17%	18%	18%	18%
Estruturados	-	1%	6%	11%	13%	15%	17%	17%	17%	17%

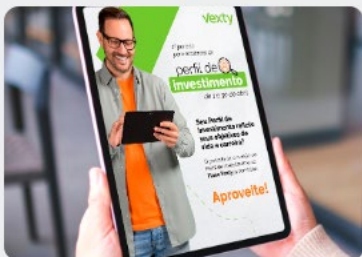
Fique por dentro

De olho na campanha de Perfis 2026

Saiba mais sobre os Perfis de Investimento oferecidos pela Vexty.



vexty



Seu Perfil de Investimento está adequado aos seus planos para o futuro? Aproveite os períodos de avaliação e confira!

No Plano Vexty é você quem decide como o seu patrimônio será investido, com base em seus objetivos de vida e carreira. E para lhe oferecer ainda...

[Ver matéria](#)



O que você precisa saber sobre os Perfis de Investimento da Vexty

Pensando em oferecer alternativas de investimento customizadas aos Participantes e Assistedos, a Vexty disponibiliza diferentes Perfis de Investimento, cujos...

[Ver matéria](#)



Sobre a extinção do Perfil 2025

Quando o ano indicado no nome do Perfil Data-Alvo chega, esse Perfil é extinto. Os Participantes e Assistedos que estiverem nesse Perfil e não fizerem...

[Ver matéria](#)



Multimercado | Boa opção de diversificação dos investimentos adotada pela Vexty

Fundos de ações ou de renda fixa, como suas próprias denominações indicam, investem especificamente em determinados ativos e mercados. Por sua vez, os...

[Ver matéria](#)



Investindo no Exterior | Classes de Ativos Global e Renda Fixa Global com Hedge

Algumas razões para diversificar os investimentos no Exterior Um breve panorama sobre alguns números da economia mundial já nos proporciona um...

[Ver matéria](#)



Renda Fixa Juro Real e Previdência Complementar | Um casamento quase perfeito

Assim como os títulos indexados ao CDI ou à Selic, os ativos atrelados à inflação também são investimentos de Renda Fixa, cuja principal particularidade está...

[Ver matéria](#)



Entenda a importância e os objetivos da Política de Investimentos do Plano Vexty

O Conselho Deliberativo da Vexty aprovou, em 10 de dezembro de 2025, a Política de Investimentos do Plano Vexty para o período de 2026 a 2030. O...

[Ver matéria](#)



Renda Fixa Curto Prazo | A Taxa Selic e o impacto nos investimentos

Compreender o comportamento dos investimentos atualmente exige, antes de tudo, um olhar atento à memória econômica recente. Analisar os desvios entre...

[Ver matéria](#)



Renda Variável | Um dos componentes de maior retorno esperado (embora com maior volatilidade)

Parte do patrimônio gerido pela Vexty é investido "em bolsa", termo normalmente utilizado no mercado para designar a compra de ações de empresas listadas na...

[Ver matéria](#)



Subestratégias Ilíquidos | Investimentos alternativos para diversificação das carteiras

Quando montamos uma carteira de investimentos diversificada, como é o caso dos Perfis oferecidos pela Vexty, são definidas expectativas de prêmios de...

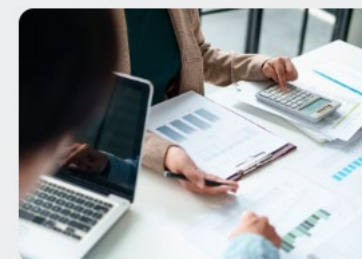
[Ver matéria](#)



Carteira de Empréstimos | Uma boa opção de investimento dos Perfis

Antes de falar mais sobre essa estratégia de investimento, vale reforçar que, desde 26 de junho de 2025, as novas concessões do programa Empréstimo...

[Ver matéria](#)



Resultados dos dois primeiros meses de 2026 e perspectivas 2026

O primeiro bimestre de 2026 ratificou as tendências observadas no encerramento do ano anterior. No cenário doméstico, o arrefecimento da atividade...

[Ver matéria](#)

Quer saber mais sobre o cenário econômico e resultados dos investimentos?



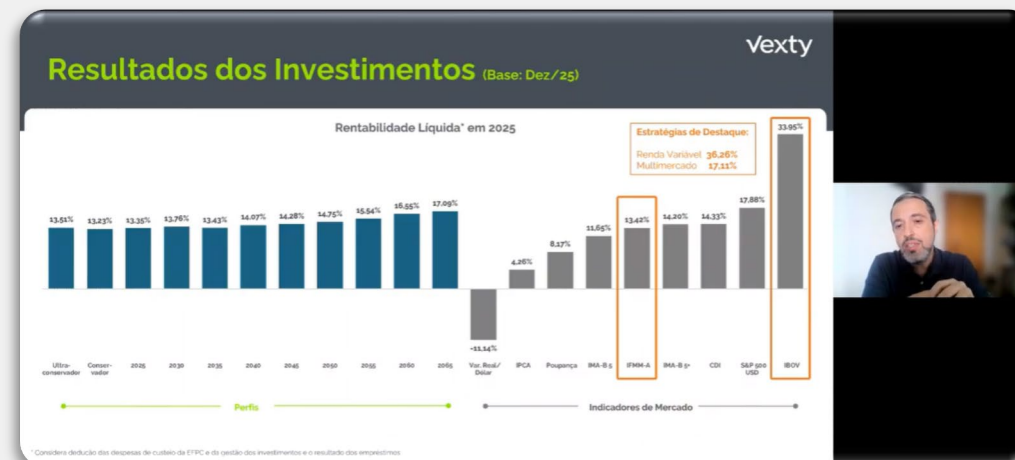
Vexity



O primeiro webinar do ano ocorrido em março, apresentou os resultados do Plano Vexity, novidades importantes e as expectativas do mercado para 2026, com os principais temas que podem impactar os investimentos e as decisões de Participantes e Assistidos ao longo do ano.

Além da Diretoria Executiva da Entidade, o encontro também contou com a participação especial de executivos da MAG Investimentos, umas das gestoras contratadas pela Vexity para a estratégia de Renda Fixa, que compartilharam uma visão exclusiva sobre as perspectivas econômicas para o ano.

Se você não pôde acompanhar o webinar em tempo real ou quer rever o conteúdo, [acesse o vídeo completo pelo canal da Vexty no Youtube.](#)



Guerra EUA-Israel x Irã: choque no petróleo

Cenários para o petróleo (prob. ponderada)

- Impacto Baixo (45%)
US\$ 75-80 (+5-10%)
 - Impacto médio, com piora relevante no Estreito de Hormuz (35%)
US\$ 80-90 (+15-30%)
 - Impacto Elevado / Crise no setor (20%)
US\$ >100 (+40%)
- Prob. ponderada → Brent ~US\$ 85 (+20%)

Dados-chave

- Produção Irã: ~3,5 mbd (3,5% global)
- Fluxo Hormuz: ~20 mbd (20% global)
- OPEP+ cap. ociosa: ~5 mbd
- Elasticidade: Cada 1 mbd → +15% preço
- Brent atual: ~US\$ 79/bbl (+8%)
- OPEP+ resposta: +206 mil b/d em abril
- Defasagem BR (27/02): Diesel 12% | Gasolina 3%
- Risco inflação BR: Brent >75-80 → reajuste gasolina

A Vexity disponibiliza o Questionário de Avaliação de Perfil de Investidor (API)

Você pode refletir e confirmar:

- Objetivos financeiros junto ao **Plano Vexity**
- Tolerância à volatilidade e apetite a risco
- Conhecimento sobre investimentos



A Vexity
recomenda
algum Perfil?

IMPORTANTE:

- ✓ O **Questionário** traz apenas 8 perguntas de múltipla escolha, que levam ao todo entre 2 e 3 minutos para serem respondidas
- ✓ Os resultados obtidos possuem caráter orientativo e consultivo. A API funciona como um suporte à decisão, não impondo uma vinculação obrigatória a um Perfil específico.
- ✓ A escolha final permanece sob livre critério e responsabilidade do Participante ou Assistido.

O Questionário trará 2 resultados:

Perfil recomendado pela Metodologia **Data-Alvo**

>>>

Idade do Participante ou Assistido e no tempo remanescente até os 65 anos
(critério cronológico objetivo)

Perfil sugerido pelo **Questionário**

>>>

Percepção subjetiva do Participante ou Assistido de riscos, objetivos e conhecimento técnico
(critério comportamental)

Perfil de Investimento

Responda agora ao **Questionário** a seguir para descobrir o Perfil recomendado de acordo com sua **Análise de Perfil de Investidor (API)**.

Cada questão deve ter apenas uma resposta. Não há respostas certas ou erradas; o foco é identificar a alternativa que melhor reflete sua realidade e ciclo de vida.

O cruzamento dessas respostas define o enquadramento em um dos **Perfis** disponíveis (exceto o Perfil Ultraconservador, que por ser o mais conservador de todos, só pode ser escolhido por iniciativa própria do interessado, não sendo sugerido pelo cálculo da API).

O Questionário leva entre **2 a 3 minutos** para ser respondido.

1 - Qual é o seu principal objetivo ao investir recursos financeiros?

- Construir patrimônio, mesmo assumindo risco elevado por um longo período, pois o foco é no meu pós-carreira
- Valorizar meu patrimônio, aceitando risco moderado por certo tempo
- Preservar meu patrimônio, assumindo baixo risco por pouco tempo
- Preservar meu patrimônio com mínimo risco, pois é ou pode se tornar minha principal fonte de recursos no curto prazo

2 - Em quanto tempo você acredita que começará a utilizar seus recursos no Plano Vexity?

- Já utilizei ou começarei a utilizar em menos de 10 anos
- Entre 10 e 19 anos
- Entre 20 e 29 anos
- Mais de 30 anos

3 - Quando pensa em rentabilidade, qual índice ou referência utiliza para comparar seus investimentos?

- Não utilizo nenhum índice ou indicador
- Poupança ou inflação (IPCA, por exemplo)
- CDI ou SELIC (taxa de juros)

No **Guia de Perfis** é possível ter mais informações sobre o Questionário:



Importante

Sabe o que é o Risco de Frustração?



- ✓ **O custo de oportunidade ignorado:** Ao fugir da volatilidade de curto prazo, você abre mão do prêmio de risco. Em prazos longos (20, 30 anos), a diferença acumulada entre a rentabilidade da renda fixa conservadora e de ativos mais arrojados pode significar (i) um valor bem inferior para dispor no pós-carreira ou (ii) um valor razoável, mas por pouco tempo
- ✓ **A "ilusão de segurança":** Um perfil com baixo risco foca em proteger o valor nominal, mas muitas vezes falha em proteger o valor real (o que esse dinheiro compra)

Ranking dos melhores/piores investimentos

vexty

Mercado | Rentabilidade anual (Base: dez/25)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2015-2025
Melhor Desempenho	Dólar	Ações Brasil	Small Caps Brasil	Dólar	Small Caps Brasil	Ouro	Ações Mundo	CDI	Ações Brasil	Dólar	Ouro	Ouro
	Ações Mundo	Imobiliário	Ações M. Emerg.	Ações Brasil	Ouro	Ações M. Emerg.	IPCA	Debêntures	Ações Mundo	Ouro	Ações Brasil	Ações Mundo
	Ações M. Emerg.	Small Caps Brasil	Ações Brasil	Titulos Inflação	Imobiliário	Ações Mundo	Dólar	Multimercado	Small Caps Brasil	Ações Mundo	Ações M. Emerg.	Ações M. Emerg.
	Multimercado	Ouro	Ações Mundo	Prefixados	Ações Brasil	Dólar	Debêntures	Prefixados	Prefixados	CDI	Small Caps Brasil	Ações Brasil
	Debêntures	Titulos Inflação	Imobiliário	Debêntures	Ações Mundo	Prefixados	CDI	Titulos Inflação	Titulos Inflação	Debêntures	Ações Mundo	Debêntures
	CDI	Prefixados	Prefixados	Small Caps Brasil	Titulos Inflação	Titulos Inflação	Multimercado	IPCA	Imobiliário	Ações M. Emerg.	Imobiliário	Titulos Inflação
	Ouro	Debêntures	Titulos Inflação	CDI	Ações M. Emerg.	Debêntures	Titulos Inflação	Ações Brasil	CDI	Multimercado	Prefixados	Prefixados
	IPCA	Multimercado	Multimercado	Ações Mundo	Prefixados	IPCA	Prefixados	Imobiliário	Debêntures	IPCA	Debêntures	Imobiliário
	Titulos Inflação	CDI	Debêntures	Imobiliário	Multimercado	Multimercado	Imobiliário	Ouro	Multimercado	Prefixados	CDI	CDI
	Prefixados	IPCA	Ouro	Multimercado	Debêntures	Ações Brasil	Ações M. Emerg.	Dólar	Ações M. Emerg.	Titulos Inflação	Multimercado	Multimercado
	Imobiliário	Ações M. Emerg.	CDI	IPCA	CDI	CDI	Ouro	Small Caps Brasil	IPCA	Imobiliário	Titulos Inflação	Small Caps Brasil
	Ações Brasil	Ações Mundo	IPCA	Ouro	IPCA	Small Caps Brasil	Ações Brasil	Ações Mundo	Ouro	Ações Brasil	IPCA	Dólar
Pior Desempenho	Small Caps Brasil	Dólar	Dólar	Ações M. Emerg.	Dólar	Imobiliário	Small Caps Brasil	Ações M. Emerg.	Dólar	Small Caps Brasil	Dólar	IPCA

- Mapeamos o desempenho de 12 tipos de potenciais segmentos de investimentos, classificamos cada investimento do mais rentável ao menos rentável em cada ano e indicamos a variação do IPCA dos respectivos anos
- A cada ano muda o ranking. Não há um investimento que só ganha, mas também não há um que só perde
- Ter uma carteira diversificada (com tipos de ativos e de risco) acaba sendo a melhor forma de mitigar o comportamento volátil dos mercados
- No acumulado desde 2015, investimentos em ações e títulos atrelados à inflação foram melhores que o CDI

Elaboração: Vexty
Dados: MorningStar



Como eu faço a alteração do meu Perfil de Investimento?

Acesse o site:
www.vexity.com.br

>>> Clique em: **Login**



MENU

vexity

LOGIN ADESÃO CONTATO LINHA DE ÉTICA

1º período
para avaliação de

perfil de 

investimento

de 1 a 30 de abril

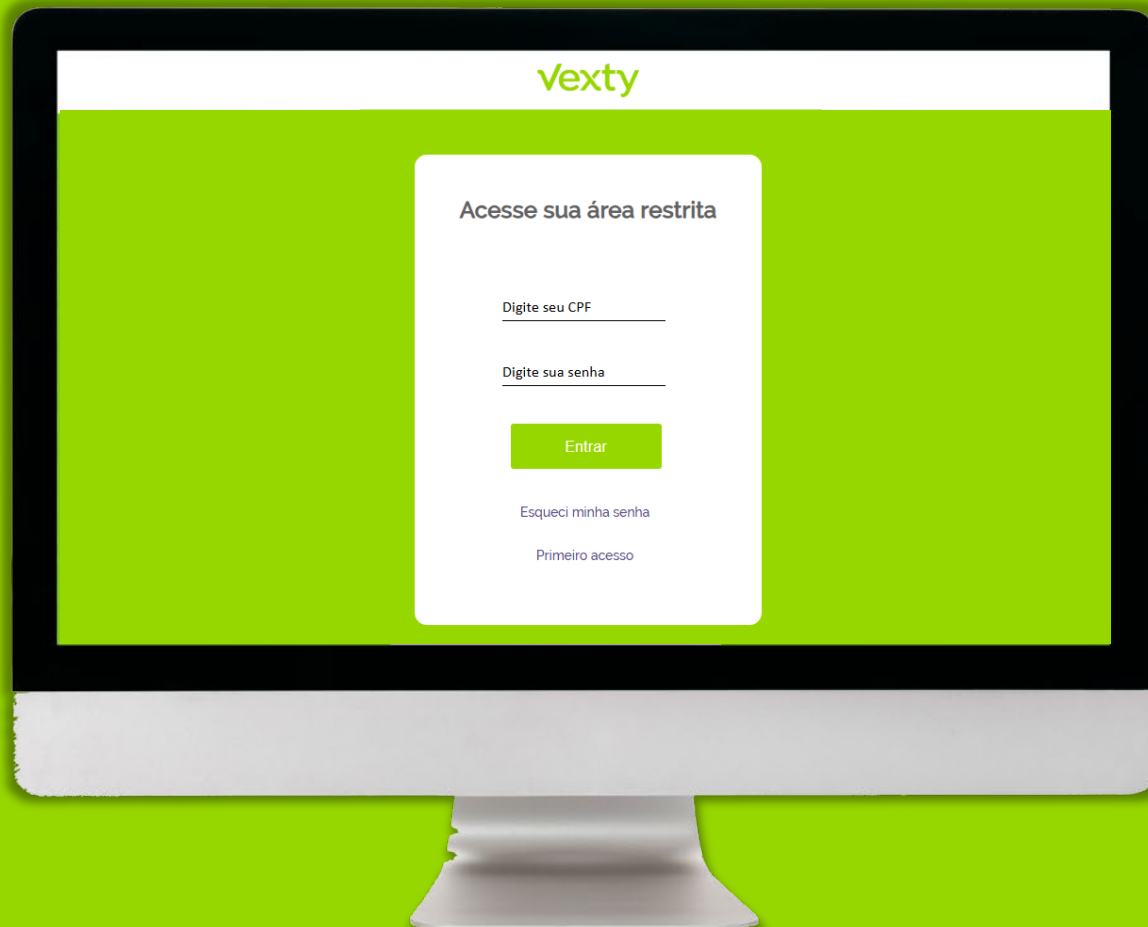
**Seu Perfil de Investimento reflete
seus objetivos de vida e carreira?**

SAIBA MAIS



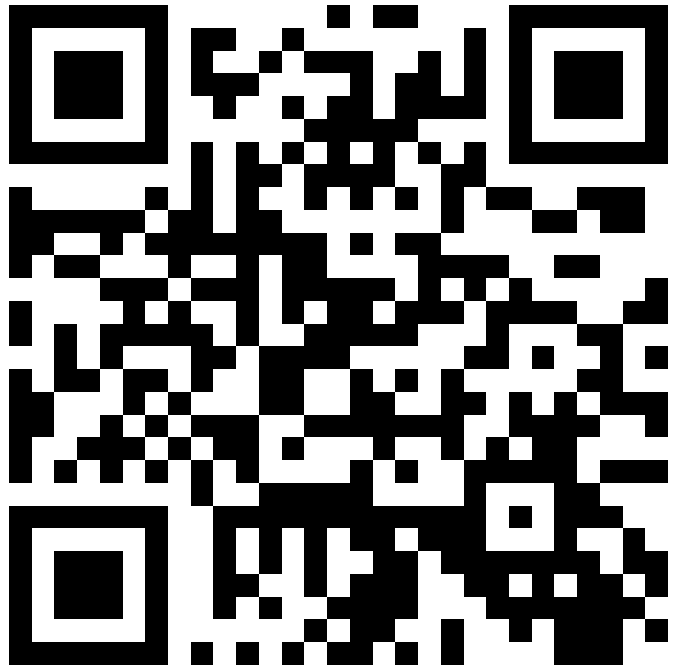
Já na
Área Restrita

>>> Informe o seu **CPF**
e a sua **senha**



1. Acesse o Menu de Serviços
2. Selecione Sobre seu Perfil de Investimento
3. Clique em Escolher Perfil de Investimento





**Queremos
saber a sua
opinião!**

Webinar especial

perfil de



investimento

Exclusivo para

Participantes Ativos e Autopatrocinados

vexty