

Genial Investimentos

MTPrev

Março de 2024

genial

genial



Quem Somos?

Plataforma de serviços financeiros completa

Atuação em *retail* e *corporate services*

Amplo uso de dados e tecnologia

DNA de inovação e tecnologia

Extenso *Track Record*

Presença nos mercados globais



O Grupo Genial

Conglomerado financeiro com plataforma única



Investment Banking

Corporate Banking

Genial Energy

Fund Services

Conta Digital

Plataforma de Investimentos

Assessoria Financeira

Gestão de Recursos

Acesso aos Mercados Globais

Resseguros

Seguros

Grandes Números Genial

+190 bi

WuM+AuM & AuA

+185 bi

TRANSAÇÕES DE IB

+55 bi

WuM+AuM

+26 bi

AuC FIDC

+1 mi

CONTAS ABERTAS VAREJO

+1k

COLABORADORES

1º

ASSESSOR DO BNDES EM
PRIVATIZAÇÕES

2º

ESTRUTURAÇÃO FII

Top 3

EM VOLUME NEGOCIADO NO MERCADO À
VISTA

3º

EM VOLUME NEGOCIADO DE CONTRATOS
FUTUROS

Soluções em administração de fundos

Atendimento de forma customizada na
estruturação, administração e custódia de fundos

Fund Services

FUNDOS ESTRUTURADOS

- Fundos imobiliários (FII)
- PE/fundos patrimoniais (FIP)
- Fundos de direitos creditórios (FIDC)

FUNDOS LÍQUIDOS

- Processos robustos de risco, compliance e controles internos

+600K

Cotistas totais

R\$26,3 bi

Em FIDCs sob admin.
(36 Fundos)

R\$18,2 bi

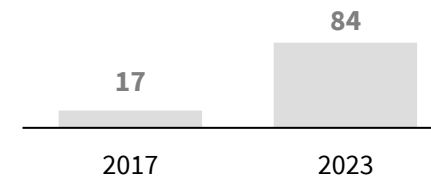
Em FIPs sob admin.
(42 Fundos)

R\$18,2 bi

Em FIIs sob admin.
(41 Fundos)

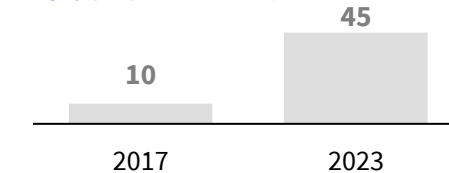
Ativos sob Administração (R\$ bi)

31% CAGR 2017-2023



Ativos sob Custódia (R\$ bi)

28% CAGR 2017-2023



Visão Geral

RPPS

Objetivos dos Investimentos

- **Preservar e, quando possível, aumentar o poder de compra do patrimônio do fundo de previdência** no médio e longo prazo;
- **Diversificar os investimentos para reduzir riscos e maximizar retornos dentro dos limites de prudência**, boa-fé, lealdade, diligência zelando sempre por elevados padrões éticos;
- Acatar as diretrizes legais estabelecidas na Constituição Federal, em Leis, Resoluções e Portarias direcionadas ao segmento dos Regimes Próprios de Previdência Social;
- Realizar com **diligência a seleção**, o acompanhamento e a avaliação de prestadores de serviços contratados para alocação e assessoramento dos recursos financeiros.

Estratégia de Alocação Atual

RPPS

Aspectos Necessários

- Atos de registro ou autorização e suspensão ou inabilitação pelo Banco Central do Brasil ou Comissão de Valores Mobiliários ou outro órgão competente;
- Observância de elevado padrão ético de conduta nas operações realizadas no mercado financeiro e ausência de restrições que, a critério do Banco Central do Brasil, da Comissão de Valores Mobiliários, ANBIMA e/ou de outros Órgãos competentes desaconselhem um relacionamento seguro;
- Análise do histórico de sua atuação e de seus principais controladores;
- Verificação de **experiência mínima de 05 anos dos profissionais diretamente relacionados a gestão de ativos de terceiros**;
- Análise quanto ao volume de recursos sob sua gestão e administração, bem como quanto a qualificação do corpo técnico e segregação de atividades;

Todos os credenciamentos terão a validade de 2 anos (24 meses), conforme dispõe o inciso II, art. 106 da Portaria nº 1.467/2021.

Estratégias Alvo

Tipo de Ativo	Artigo	Limite Resolução	Pró-Gestão III	Estratégia Alvo	Limite Superior
Renda Fixa					
Títulos do Tesouro Nacional (Selic)	7º, I, "a"	100%	100%	70%	100%
Fundos Renda Fixa 100% Títulos Públicos	7º, I, "b"	100%	100%	5%	100%
ETF de Renda Fixa 100% Títulos Públicos	7º, I, "c"	100%	100%	-	100%
Operações compromissadas com lastros em TPF	7º, III	5%	5%	-	5%
Fundos de Renda Fixa (CVM)	7º, III, "a"	60%	75%	1%	75%
ETF de Renda Fixa (CVM)	7º, III, "b"	60%	75%	-	75%
Ativos financeiros de RF - Emissão de instituições financeiras	7º, IV	20%	20%	1%	20%
FIDC Sênior	7º, V, "a"	5%	15%	1%	15%
Renda Fixa - Crédito Privado	7º, V, "b"	5%	15%	1%	15%
Debentures Incentivadas	7º, V, "c"	5%	15%	1%	15%
SUBTOTOTAL				80%	
Ações					
Fundo de Ações	8º, I	30%	45%	10%	45%
ETF de Ações	8º, II	30%	45%	1%	45%
SUBTOTOTAL				11%	
FI Exterior					
FIC Renda Fixa - Dívida Externa	9º, I	10%	10%	-	10%
FIC Aberto - Investimento no Exterior	9º, II	10%	10%	0,5%	10%
FI Ações - BDR Nível I	9º, III	10%	10%	0,5%	10%
SUBTOTOTAL				1%	
Investimentos Estruturados					
FIC Renda Fixa - Dívida Externa	10º, I	10%	15%	2%	15%
FIC Aberto - Investimento no Exterior	10º, II	5%	10%	5,0%	10%
FI Ações - BDR Nível I	10º, III	5%	10%	1,0%	10%
SUBTOTOTAL				8%	
FII					
Fundos Imobiliários	11º	5%	15%	1%	15%
Total Geral				100%	

Comparação Títulos Públicos Federais x Taxa Pré-Fixada Genial

Tomando como base montante de R\$ 100 mil, NTN-B 2029 e taxa pré-fixada de 1,25% ao mês

NTN-B 2029

Montante Inicial: **R\$ 100.000,00**

Prazo: **5 anos**

Taxa.: **IPCA + 5,72%**

Montante Final: **R\$ 164.576,27**

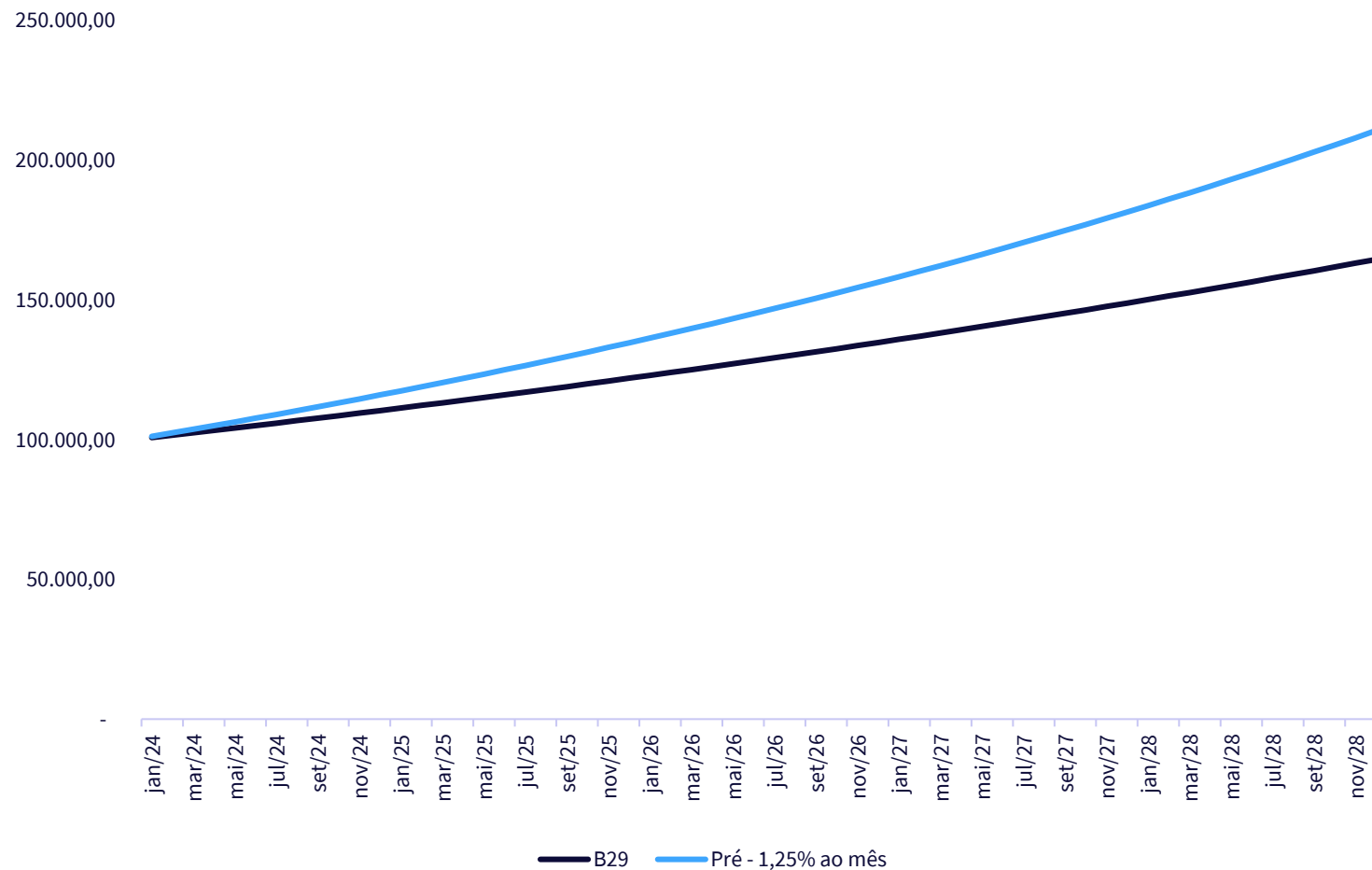
Taxa Pré-Fixada

Montante Inicial: **R\$ 100.000,00**

Prazo: **5 anos**

Taxa.: **1,25% ao mês**

Montante Final: **R\$ 210.718,13**



Genial

Serviço de Consignação

A solução

- A Genial oferece uma solução eletrônica, eficiente e segura, que minimiza a utilização de recursos humanos do órgão conveniado e evita erros operacionais
- **Custo Zero ao Órgão:** a adesão ao Sistema Genial não gera custo ao órgão contratante nem aos Servidores. **Quem arca com os custos de contratação e de manutenção da Solução Genial são as entidades consignatárias** (bancos, empresas de serviços, etc.)
- Com sistema 100% online, a Genial oferece três módulos para seus clientes realizarem as operações, acessar relatórios e consultar transações realizadas. São eles:



Portal do Convênio (Ente Público)



Portal do Credenciado (Instituições Financeiras e demais consignatárias)



Portal da Consignação (Servidores Públicos)

Portal do Conveniado

Portal exclusivo para o órgão conveniado, permite:

- Consulta da margem;
- Histórico de operações;
- Lançamento de débitos e cadastramento de novas operações.

Portal do Credenciado

Portal exclusivo para o órgão conveniado, permite:

- Consulta e reserva de margem;
- Histórico detalhado das operações;
- Realização de baixa e quitação de operações.

Portal da Consignação

Portal exclusivo para o servidor público, permite:

- Consulta da margem;
- Histórico de operações;
- Simulação de empréstimos;
- Solicitação de operações ou ofertas pré-cadastradas.

Genial

Serviço de Consignação

Principais Funcionalidades

-  Cálculo da Margem
-  Upload de arquivo de senhas – Primeiro Acesso
-  Restrição de acesso por IP
-  Anexação do Comprovante de Portabilidade (STR)
-  Comprovante de Liberação da Operação
-  Anexar contrato de Consignação
-  Troca de Documentos
-  Gestão de Estabelecimentos
-  Navegador próprio de uso exclusivo
-  Comprovante de Reserva da Operação
-  Demonstrativo de Análise de Potencial das carteiras
-  Service Desk

Genial

Simulação

Opção 1 – Parcela menor

Cenário Atual

Montante: **R\$ 5.000,00**
Prazo: **84 meses**
Juros a.m.: **3,5%**

Valor da parcela: **R\$ 185,30**
Montante total pago ao final do período: **R\$ 15.565,30**

Cenário Genial –Mesmo Montante

Montante: **R\$ 5.000,00**
Prazo: **84 meses**
Juros a.m.: **2,5%**

Valor da parcela: **R\$ 132,36**
Montante total pago ao final do período: **R\$ 11.118,07**

Opção 2 – Montante maior

Cenário Atual

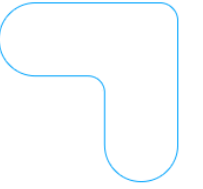
Montante: **R\$ 5.000,00**
Prazo: **84 meses**
Juros a.m.: **3,5%**

Valor da parcela: **R\$ 185,30**
Montante total pago ao final do período: **R\$ 15.565,30**

Cenário Genial – Mesma Parcela

Montante: **R\$ 6.480,61**
Prazo: **84 meses**
Juros a.m.: **2,5%**

Valor da parcela: **R\$ 185,30**
Montante total pago ao final do período: **R\$ 15.565,30**



Genial Educa

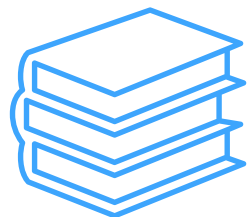
O que é o Genial Educa?

- O Genial Educa é um projeto de educação da Genial Investimentos que entrega um conteúdo rico do universos de investimentos de forma gratuita.
- Nesta aula você irá aprender sobre Planejamento Financeiro, Finanças pessoais e Cenário Econômico
- Acesso a um grupo de WhatsApp, com assuntos relevantes do mercado
- Cursos exclusivos e gratuitos para te ajudar nesta jornada.

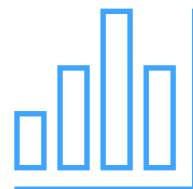


Conteúdo Abordado

APROXIMADAMENTE 2 HORAS DE AULA – CONTEÚDO TEÓRICO E PRÁTICO



FINANÇAS PESSOAIS
E INVESTIMENTOS



INVESTINDO
NA PRÁTICA



PLANEJAMENTO
SUCESSÓRIO

g Educação e conteúdo

Empoderar nossos clientes para que possam investir melhor



BLOG

EBOOK

CURSOS

REDES SOCIAIS

NEWSLETTER

GENIAL ANALISA



Mais que
um banco,
mais que uma
corretora,

g¹enial