

OS INVESTIMENTOS NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2014

No primeiro semestre deste ano os investimentos na PREVUNISUL foram beneficiados. Porém, de acordo com o gestor dos investimentos da PREVUNISUL, Antonio Carlos R. Conceição, do Banco Fator, o período iniciou com um movimento de aversão aos investimentos de risco, levando o mercado a um cenário ruim nos primeiros 75 dias do ano.

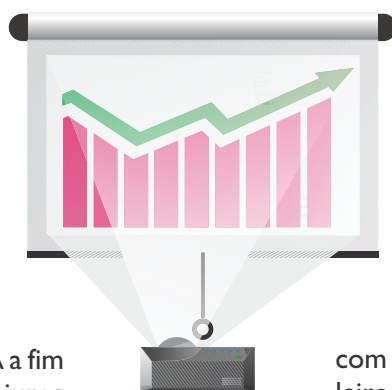
“Isto foi ocasionado por três fatores, que ocorreram ao mesmo tempo. A recuperação dos EUA, que consequentemente pressionou os juros implícitos dos títulos soberanos desta economia. O crescimento das taxas das treasuries (Títulos do Tesouro norte-americano) que fez com que investidores do mundo todo começassem a retirar os seus recursos investidos em outras economias, para realocá-los nos EUA a fim de protegê-los de uma eventual alta de juros nessa economia. E, com a piora do mau humor com relação ao Brasil, o impacto dessa saída de capitais e a falta de investimentos foi ainda pior. Com isso, até março tivemos um início de mercado muito ruim, com queda de 12,70% no Ibovespa e valorização do dólar, que atingiu o patamar de R\$ 2,44 com um ganho de +3,31%.”, conta o gestor de investimentos.

Segundo Antonio Carlos, o mau humor com relação ao Brasil aconteceu por causa da crescente inflação; baixo crescimento econômico; perda de competitividade da economia devido ao contínuo aumento dos custos; falta de reformas nas esferas legais, fiscais e políticas; gastos governamentais elevados; medidas eleitoreiras a fim de garantir a reeleição e contínuas interferências na economia privada. “Por outro lado, o forte inverno nos Estados Unidos fez com que a recuperação econômica deste país literalmente esfriasse e, com isso, a pressão nos demais países por conta das taxas de juros das treasuries diminuísse.

Isso fez com que os recursos que foram realocados para essa economia voltassem para os demais países (emergentes em especial) a procura de taxas de remuneração mais altas. Neste cenário, o Ibovespa reverteu a queda iniciada e conseguiu ganhar uma valorização de +3,22% no semestre e o dólar se desvalorizou frente ao real em -6,29% no semestre. Com isso, os investimentos existentes na carteira da PREVUNISUL foram beneficiados ao longo do primeiro semestre”, explica o gestor de investimentos.

A maior soma de recursos (95%) da carteira de investimentos da PREVUNISUL está concentrada no fundo Fator PREVUNISUL FIC, que nos primeiros seis meses foi de +5,83%, frente a um CDI de +4,97% e um benchmark de IPCA +5,75%a.a. de +6,69%. Porém, de acordo com o gestor de investimentos, os mercados brasileiro e internacional ainda devem enfrentar algumas dificuldades, o que afeta os investimentos dos planos de previdência complementar.

“O mercado doméstico tem sido guiado por duas vertentes principais: A recuperação dos Estados Unidos e a próxima eleição presidencial no Brasil. O grande problema é que apesar de ambos terem colaborado para uma situação melhor na economia, acreditamos que é um cenário de curto prazo e que está fadado a ser revertido, pois acreditamos que os Estados Unidos vão se recuperar economicamente. Com isso, voltaremos ao cenário dos primeiros 75 dias do ano. Por outro lado, não acreditamos que o cenário possa ser tão drástico como presenciamos, pois naquele momento tivemos o alinhamento de outros fatores também para piorar as condições do momento. Desta forma, devemos diminuir o risco no portfólio, através da realocação de ativos de risco, como bolsa, fundos multimercado e ativos atrelados a inflação e juros, para uma alocação em ativos pós fixados, que detêm menos volatilidade (risco)”, diz Antonio Carlos.



INVISTA A RESTITUIÇÃO
DO IMPOSTO DE RENDA
NO SEU FUTURO

PG 3

RELATÓRIO ANUAL DA
PREVUNISUL DISPONÍVEL
NO SITE

PG 3

ASSOCIADOS DA AAUP
REALIZAM VIAGEM PARA
CURITIBA

PG 4

PREVUNISUL participa do V Encontro de Previdência Complementar - Região Sul

Mais de 360 pessoas, entre conselheiros, dirigentes e colaboradores das entidades de previdência complementar e patrocinadores, passaram pelo Centro de Eventos da FIESC, em Florianópolis/SC, entre os dias 28 e 29 de julho. O V Encontro de Previdência Complementar - Região Sul, que este ano foi realizado pela ASCPrev, começou com a apresentação de números da previdência no Brasil e na região Sul e os desafios e conquistas do segmento, pela presidente da ASCPrev, Regidia Alvina Frantz. “Ao longo dos últimos anos, o cenário de previdência complementar mudou muito, a previsão é de que em um futuro não muito distante o país passe a ter mais idosos do que pessoas em idade economicamente ativa. Este movimento impactará ainda mais na busca por novos hábitos e fará com que as pessoas busquem cada vez mais por qualidade de vida”, ressaltou Regidia.

O evento, que neste ano teve como tema “Gestão da previdência: a responsabilidade com o futuro”, contou com a palestra magna de Clóvis de Barros Filho, um dos destaques do primeiro dia do evento, com o tema “A vida que vale a pena ser vivida”. No mesmo dia, Carolina Pereira Simões apresentou o programa de educação financeira e previdenciária A Escolha Certa, do qual a PREVUNISUL faz parte. Carolina falou sobre a importância da união das entidades para fazer o projeto dar certo.

O primeiro dia do V Encontro trouxe ainda a palestra “Desafios na gestão das EFPCs”, com José Ribeiro Pena Neto, Diretor Presidente da ABRAPP, e o Seminário “O futuro da previdência: pública e complementar”. Além disso, Alexandre Diogo, diretor presidente na IBRC, falou sobre o tema “Comunicação e relacionamento na era digital” e ressaltou a importância da união entre a comunicação e o relacionamento, formando a conexão com os participantes. Após o dia de muitas informações, às 19h foi oferecido um coquetel, onde os participantes puderam confraternizar ao som da banda Projeto Z.

Já o segundo dia começou com uma palestra do



cientista político Rafael Cortez, que trouxe o panorama do cenário político brasileiro. Em seguida, foi a vez de Renato Meirelles, um dos maiores especialistas em classe média e no comportamento do novo consumidor, apresentar o tema “O presente e o futuro dos novos consumidores brasileiros”. O dia ainda contou com as palestras “O cenário da previdência no mundo” e “Comunicação com o participante”, e a apresentação de informações sobre o Centro de Estudos Jurídicos da Previdência Complementar (CEJUPREV). José Luiz Tejon, eleito 4 vezes consecutivas palestrante Top Five do Prêmio Top of Mind RH, encerrou o evento com a palestra “Motivação e Sentido de Vida”, que foi seguida pelo lançamento do VI Encontro de Previdência Complementar - Região Sul e o sorteio de brindes dos patrocinadores.

Participaram do V Encontro o Diretor Superintendente da PREVUNISUL, Diclô Espedito Vieira, o Diretor Administrativo e Financeiro, Sr. José de Oliveira Ramos, os colaboradores Fernanda Piacentini, Marina Larissa Vitor e Zulmar Pereira, além dos conselheiros Enedina R. Bento Lorenzi, Raquel Barreto, Alex Sandro Sotero Isidoro, Rodrigo Santana e Tarcisio dos Santos Junior.

Equipe e conselheiro da PREVUNISUL participam de curso sobre Prática Atuarial

O Diretor Superintendente da PREVUNISUL, Diclô Espedito Vieira, os colaboradores Fernanda Piacentini, Marina Larissa Vitor e Zulmar Pereira, além do conselheiro Paulo Fernandes Sotero, participaram do curso “Prática Atuarial III”. O evento foi promovido pela Associação Catarinense das Entidades de Previdência Complementar (ASCPrev), da qual a PREVUNISUL faz parte.

Com um total de 8 horas/aula, o encontro foi ministrado pela atuária Karen Tressino, que pertence à

Comissão Nacional de Atuária da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), nos dias 20 e 21 de maio.

As aulas foram realizadas no auditório da FUSESC, em Florianópolis/SC, e tiveram como objetivo levar um conhecimento aprofundado sobre os processos que fazem parte da Avaliação Atuarial anual. Na avaliação do curso, respondida por 42 pessoas, 89% dos participantes classificaram a disciplina como “Excelente ou Muito boa” e 99% deram a mesma avaliação à professora.

INVISTA A RESTITUIÇÃO DO IR NO SEU FUTURO

A Receita Federal começou a liberar a restituição para os 1.361.028 de contribuintes que declararam o Imposto de Renda da Pessoa Física (IRPF). Com este valor restituído em mãos fica a dúvida: Qual a melhor forma de investir esse dinheiro? Após liquidar todas as dívidas, uma das melhores maneiras de usar o dinheiro restituído é investindo no seu futuro. Realizando a contribuição adicional ao seu Plano de Previdência Complementar, o ganho é duplo. Além de aumentar o saldo de sua aposentadoria complementar, o valor aportado será deduzido na próxima declaração de IR da base contributiva, obedecendo ao limite de até 12% dos rendimentos, no ano.

As contribuições ao plano de previdência complementar são dedutíveis, desde que o participante opte pelo modelo completo da Declaração do IR de Pessoa Física. As contribuições adicionais que poderão ser utilizadas para a dedução da base de cálculo do imposto de renda, relativo à declaração anual do exercício em 2014 podem ser realizadas até o dia 31 de dezembro. Portanto, planeje-se para realizar as contribuições necessárias e aproveite mais este benefício.

Como exemplo, veja ao lado como a contribuição para previdência complementar pode economizar o IR de 2015:

SEM o Plano UniPrev	
Renda Bruta Anual	R\$ 55.000,00
Contribuição para o UniPrev (12% da Renda)	R\$ 0,00
Renda Tributável	R\$ 55.000,00
Imposto de Renda (Alíquota de 27,5%)	R\$ 15.125,00
Parcela a Deduzir	R\$ 9.913,83
IR Pago	R\$ 5.211,17

COM o Plano UniPrev	
Renda Bruta Anual	R\$ 55.000,00
Contribuição para o UniPrev (12% da Renda)	R\$ 6.600,00
Renda Tributável	R\$ 48.400,00
Imposto de Renda (Alíquota de 22,5%)	R\$ 10.890,00
Parcela a Deduzir	R\$ 7.235,54
IR Pago	R\$ 3.654,46

ECONOMIA	R\$ 1.556,71
----------	--------------

RELATÓRIO ANUAL DISPONÍVEL NO SITE

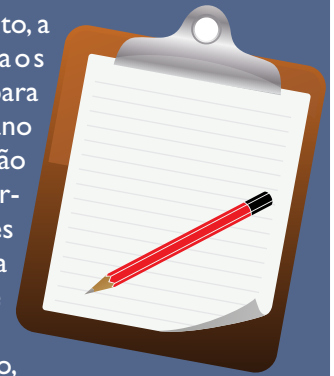
A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) aprovou o Relatório de execução do Programa de Educação Financeira e Previdenciária da PREVUNISUL – A Escolha Certa. Com a aprovação, a Entidade ficou dispensada de enviar o relatório anual impresso aos participantes.

Neste relatório você poderá acompanhar o Balanço Patrimonial, as Demonstrações Contábeis e os Pareceres: Atuariais, dos Auditores Independentes e do Conselho Deliberativo. Você poderá ver também outras informações ligadas à área de Seguridade e de Investimentos. As informações estão separadas por plano: Plano UNISUL PREV e Plano UniPrev e os respectivos relatórios estão disponíveis no site www.prevunisul.com.br.

IMPORTANTE: ATUALIZAÇÃO CADASTRAL

A partir do mês de agosto, a PREVUNISUL enviará aos participantes o formulário para Atualização Cadastral do plano de Previdência. Essa atualização tem como finalidade a confirmação dos dados constantes no cadastro. Esta é uma excelente oportunidade para alterar e/ou incluir as informações como: endereço, telefone e os beneficiários cadastrados.

A atualização cadastral é uma exigência legal e permite mantermos todas as informações em dia, garantindo assim, a manutenção de seu benefício.



NÚMEROS PREVUNISUL

Indicadores Financeiros
dados até jun/2014

PREVUNISUL	5,02%
CDI	4,97%
INPC	3,79%
Poupança	3,40%



739
Ativos
UniPrev



1
Assistidos
UniPrev



106
Ativos
UNISULPREV



79
Assistidos
Aposentados



20
Assistidos
Pensionistas

TOTAL DE PARTICIPANTES 945

dados até junho 2014

ASSOCIAÇÃO REALIZA VIAGEM PARA CURITIBA

A Associação dos Aposentados do Plano UNISUL PREV (AAUP) sempre se reúne para planejar e viabilizar as ações que desenvolve para os seus associados. Uma destas ações foi um passeio para Curitiba/PR, realizado de 29 de maio a 1º de junho deste ano.

De acordo com o presidente da associação, Honório Gotardo, na viagem os participantes da AAUP e seus acompanhantes puderam visitar os principais pontos turísticos da capital paranaense, como a Catedral, Rua das Flores, Teatro Guaíra, Jardim Botânico, Universidade do Meio Ambiente, Pedreira Leminski e Mercado Público. “Nosso passeio foi muito elogiado, na viagem, fomos de trem até Morretes, onde almoçamos e retornamos passando por outras cidades paranaenses como Matinhos, Caiobá e Guaratuba”, conta o presidente.

Atualmente, a associação conta com 48 sócios aposen-



tados e quatro pensionistas. Para fazer parte da associação, os interessados devem entrar em contato com qualquer membro da diretoria ou ligar para o presidente no número (48) 3622.3687.

SEDE DA PREVUNISUL EM NOVO ENDEREÇO

A Sede da PREVUNISUL, em Tubarão, está em novo endereço. Anote: Rua Vigário José Poggel, 500 – sala 103, no bairro Dehon. Telefones (48) 3622.2113 e 3622.1621. Confira também o endereço da Entidade em Palhoça: Avenida dos Lagos, 41, sala 336 – 2º andar, bairro Pedra Branca. Telefone: (48) 3093.0694.

JÁ CURTIU A PÁGINA DO PROGRAMA A ESCOLHA CERTA NO FACEBOOK?



Você conhece a página do programa A Escolha Certa no Facebook? Lá são postadas diariamente notícias sobre educação financeira, além das tirinhas e vídeos produzidos pelo projeto, que é uma realização da ASCPrev. Acesse e confira: www.facebook.com/programaescolhacerta.

CONFIRA OS VÍDEOS DO PROGRAMA A ESCOLHA CERTA

Uma das ações do Programa A Escolha Certa, do qual a PREVUNISUL faz parte, é promover a conscientização financeira e previdenciária por meio de vídeos. Com este objetivo, foi desenvolvida a série A Resposta Certa, onde especialistas das Entidades associadas à ASCPrev explicam, entre outros temas: Política de Investimento, Rentabilidade e Institutos Previdenciários (que são as opções que o participante possui após o desligamento da Patrocinadora).

Outro material que merece destaque são os vídeos de Incentivo à Adesão, desenvolvidos em duas versões, para os planos Patrocinados e Instituídos, produzidos para complementar o processo de adesão aos planos administrados pelas Entidades associadas. Além disso, o mascote do Programa, o robô K-PREV 13, também protagoniza vídeos periódicos que abordam temas relacionados aos tipos de planos de benefícios na previdência complementar fechada,

planejamento tributário e a importância da previdência complementar, entre outros.

Todos os vídeos estão disponíveis para visualização no site do programa A Escolha Certa. Para conferir, basta acessar: www.aescolhacerta.com.br/prevunisul/videos.

