

## AS ENTIDADES DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR NO BRASIL



Você certamente já ouviu falar muito nos termos “Previdência Complementar Fechada” ou na sigla “EFPC”. Mas você conhece a história da Previdência Complementar Fechada no Brasil e o seu significado? De acordo com o Ministério da Previdência, uma EFPC (Entidade Fechada de Previdência Complementar) é: “operadora do(s) plano(s) de benefícios, constituída na forma de sociedade civil ou fundação, estruturada na forma do art. 35 Lei Complementar nº 109/01, sem fins lucrativos, que tenha por objeto operar plano de benefício de caráter previdenciário.”

Atualmente existem 321 Entidades Fechadas de Previdência Complementar no país, incluindo a PREVUNISUL, que reúnem aproximadamente 2,3 milhões de participantes ativos e 700 mil assistidos. Os ativos destas entidades representaram 14% do Produto Interno Bruto no 2º trimestre de 2014. A maioria dos participantes ativos estão na faixa etária entre 35 a 54 anos, demonstrando que a preocupação com a aposentadoria está chegando cada vez mais cedo. Para ajudar no panorama das EFPCs, a Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (ABRAPP) elabora periodicamente o relatório Consolidado Estatístico, que reúne informações enviadas pelas Entidades à ABRAPP. Confira abaixo alguns dados importantes apresentados:

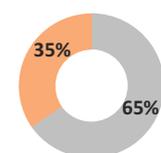
### Comparativo Regional

Regional	Quantidade de Entidades	%	Investimento (R\$ milhões)	%	Participantes Ativos	%	Dependentes	%	Assistidos	%
Centro-Norte	38	11,8%	107.934	16,2%	443.951	18,7%	922.792	24,9%	109.105	15,6%
Leste	16	5,0%	24.965	3,7%	81.881	3,4%	140.932	3,8%	47.525	6,8%
Nordeste	27	8,4%	19.249	2,9%	48.342	2,0%	106.490	2,9%	32.294	4,6%
Sudeste	58	18,1%	330.511	49,5%	535.414	22,6%	1.313.611	35,5%	298.260	42,6%
Sudoeste	126	39,3%	142.512	21,3%	1.009.396	42,5%	880.056	23,8%	156.060	22,3%
Sul	56	17,4%	42.690	6,4%	254.853	10,7%	341.079	9,2%	56.592	8,1%
<b>Total geral</b>	<b>321</b>	<b>100,0%</b>	<b>667.862</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.373.837</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.704.960</b>	<b>100,0%</b>	<b>699.836</b>	<b>100,0%</b>

### Estatísticas de População

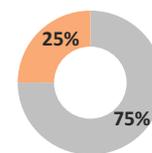
Faixa Etária	Participantes		Aposentados		Beneficiários de Pensão	
	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino	Masculino	Feminino
Até 24 anos	5,7%	3,6%	0,1%	0,1%	3,8%	4,0%
De 25 a 34 anos	20,4%	11,6%	0,1%	0,0%	0,8%	1,8%
De 35 a 54 anos	31,4%	15,0%	11,1%	3,9%	2,2%	14,2%
De 55 a 64 anos	5,7%	2,8%	30,2%	13,8%	2,2%	19,7%
De 65 a 74 anos	1,4%	1,0%	23,1%	5,0%	1,7%	22,5%
De 75 a 84 anos	0,6%	0,4%	8,6%	1,7%	1,3%	17,9%
Mais de 85 anos	0,2%	0,2%	1,9%	0,4%	0,8%	7,0%
<b>Total</b>	<b>65,4%</b>	<b>34,6%</b>	<b>75,0%</b>	<b>25,0%</b>	<b>12,8%</b>	<b>87,2%</b>

Participantes



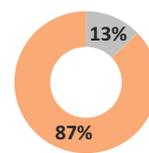
■ Masculino ■ Feminino

Aposentados



■ Masculino ■ Feminino

Beneficiários de Pensão



■ Masculino ■ Feminino

PREVUNISUL COMPLETA 10 ANOS EM 2015

PG 2

OS INVESTIMENTOS DA PREVUNISUL EM 2014

PG 3

PARTICIPE DA CAMPANHA VERÃO E GANHE UM KIT PRAIA

PG 4

# PREVUNISUL COMPLETA 10 ANOS EM 2015

Em julho de 2015 a PREVUNISUL completará 10 anos de fundação. A Entidade foi criada com apoio da Reitoria da Universidade do Sul de Santa Catarina – UNISUL, Patrocinadora Fundadora, cujo propósito foi transferir a administração do plano BB Previdência para a PREVUNISUL. Atualmente a PREVUNISUL administra dois planos patrocinados, com três patrocinadoras, contando com aproximadamente mil participantes ativos e 101 assistidos e pensionistas. Com um patrimônio acima de 50 milhões de reais, o acompanhamento financeiro é realizado diariamente pela área financeira da Entidade. Para comemorar os 10 anos de conquistas, a PREVUNISUL produziu um selo especial que acompanhará a logo da Entidade durante todo o ano.



Sociedade de Previdência Complementar

## Conheça um pouco da história da PREVUNISUL:

🕒 **Julho de 2005** – A Secretaria de Previdência Complementar, antiga SPC, aprovou o processo dando legalidade a Entidade, na condição de multipatrocinada, e também aprovou o Plano UniPrev, que veio para abranger os demais funcionários que não haviam aderido ao Plano UNISULPREV.

🕒 **Novembro de 2006** - Foi concluído o processo de transferência de administração do plano UNISUL PREV da BB Previdência para a PREVUNISUL, passando a gestão do passivo e do patrimônio constituído.

🕒 **Fevereiro de 2007** - Foi aprovada a inclusão da patrocinadora PREVUNISUL permitindo também aos funcionários da Entidade inscreverem-se no Plano UniPrev.

🕒 **Novembro de 2007** - Aprovada a inclusão de mais uma patrocinadora, a Fundação de Apoio ao Ensino Pesquisa e Extensão da UNISUL – FAEPESUL, permitindo também aos funcionários da Instituição inscreverem-se no Plano UniPrev.

A Entidade atualmente mantém sua estrutura e administração dos Planos de Benefícios, além da participação ativa no Programa de Educação Financeira e Previdenciária A Escolha Certa.

## COMECE JÁ O SEU PLANEJAMENTO TRIBUTÁRIO!

Estamos começando o ano e daqui a pouco temos a preocupação com organização de documentos e comprovantes para Declaração do Imposto de Renda (IR) do exercício 2014. O ideal é se organizar com antecedência, mas, se isto não foi possível no ano que passou, planeje desde agora para não levar um susto com o Leão em 2016.

Uma das formas de diminuir a mordida é realizando a contribuição adicional ao seu Plano de Previdência Complementar, o que resulta em ganho duplo. Isto acontece, pois, além de aumentar o saldo de sua aposentadoria complementar, o valor aportado poderá ser deduzido na próxima declaração de IR da base contributiva, obedecendo o 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. Portanto, planeje-se para realizar as contribuições necessárias e aproveite mais este benefício de possuir um plano de previdência complementar. Para mais informações, consulte a PREVUNISUL através do telefone (48) 3622-2113 ou (48) 3622-1621

Como exemplo, veja nas tabelas ao lado como a contribuição para previdência complementar pode economizar o IR de 2016:

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
<b>IR Pago</b>	<b>R\$ 5.211,17</b>
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
<b>IR Pago</b>	<b>R\$ 3.654,46</b>

**ECONOMIA**

**R\$ 1.556,71**

\*As informações são baseadas na tabela de IRPF de 2014.

# OS INVESTIMENTOS DA PREVUNISUL EM 2014



O ano de 2014, assim como 2013, foi bastante desafiador para os gestores de investimentos. De acordo com o Banco Fator, gestor dos investimentos da PREVUNISUL, no mercado nacional as incertezas do processo eleitoral e a fragilidade dos fundamentos macroeconômicos brasileiros elevaram a volatilidade dos ativos. Já no ambiente externo, as dúvidas em relação à política monetária norte-americana e a deterioração dos fundamentos econômicos de mercados relevantes contribuíram para movimentos especulativos dos papéis globais, que tiveram efeitos negativos.

Com esse cenário, no mercado de juros, houve acréscimo da remuneração dos títulos de curto-prazo (influenciado pelo pessimismo no campo inflacionário), contrabalançado pela queda dos prêmios nos ativos de prazos mais longos (fruto da desconfiança do crescimento econômico local e da alta liquidez nas economias desenvolvidas). No mercado de renda variável, se destacaram a boa performance das empresas do setor financeiro e o mau desempenho dos investimentos de empresas orientadas pelo comportamento econômico local e daqueles influenciados pelo ciclo das commodities.

O comportamento da carteira PREVUNISUL, neste contexto, apresentou rentabilidade ligeiramente abaixo do esperado, influenciado principalmente pela queda dos rendimentos dos fundos de ações (aproximadamente 5% da carteira). O destaque positivo ficou para a parcela de crédito privado (16%) e da parcela alocada em títulos que remuneraram cupom + inflação (48%).

As dificuldades encontradas no decorrer do ano

trouxeram um viés mais conservador à alocação de risco na carteira, com isso, privilegiamos a alocação em fundos com maior previsibilidade de remuneração bem como menor volatilidade - notadamente fundos pós-fixados. Além disso, na parcela de multimercados, preferimos alocações em veículos cujo objetivo retorno se assemelha a expectativa de rentabilidade da carteira PREVUNISUL (INPC + 5,50% a.a).

Para 2015, ainda que o cenário permaneça complexo, será mais previsível do que o de 2014, fato que tende a contribuir para o desempenho dos fundos de multimercado. Em relação aos títulos de renda fixa, os efeitos da política monetária dos EUA superarão a contribuição positiva da nova equipe econômica brasileira aos ativos locais levando a um ajuste maior nos prêmios destes títulos, fato leva ao início de 2015 com uma postura mais defensiva. No mercado de renda-variável, o cenário será mais próximo ao observado em 2014, ou seja, é provável que empresas do setor financeiro apresentem performance melhor do que os demais setores do mercado acionário.

*\*Com informações do Banco Fator, gestor dos investimentos da PREVUNISUL*

## NÚMEROS PREVUNISUL

### Indicadores Financeiros

dados dez/2014

PREVUNISUL	8,42%
CDI	10,81%
INPC	6,22%
IPCA	6,40%
Poupança	7,02%

## TOTAL DE PARTICIPANTES 913



710  
Ativos  
UniPrev



1  
Assistidos  
UniPrev



101  
Ativos  
UNISULPREV



81  
Assistidos  
Aposentados



20  
Assistidos  
Pensionistas

dados até dezembro/2014

### NOVOS APOSENTADOS EM 2014

Albertino Constantino da Silva – Plano  
UNISUL PREV

Maria Terezinha Oliveira - Plano UNISUL PREV  
Rosimar Nunes Correa - Plano UNISUL PREV

# PARTICIPE DA CAMPANHA VERÃO E GANHE UM KIT PRAIA

Aqueles que ainda não participam do Plano de Previdência Complementar UniPrev têm até o dia 6 de março de 2015 para participar da Campanha Verão. A ação consiste na distribuição de 50 Kits Praia (toalha + ecobag) para os 50 primeiros colaboradores da UNISUL que aderirem ao plano de previdência complementar UniPrev, da PREVUNISUL.

A vida é mais tranquila para quem planeja o futuro! Entre em contato com a PREVUNISUL para realizar a adesão pelo telefone (48) 3093-0694 ou e-mail contato@prevunisul.com.br. A campanha é válida para os funcionários que foram contratados até 30 de novembro de 2014.

Cuide do seu futuro com a **PREVUNISUL**

Os 50 primeiros colaboradores da UNISUL que aderirem ao plano de previdência complementar UniPrev, da PREVUNISUL, ganham um kit verão do programa A Escalha Certa, composto de toalha + ecobag.

Prazo da campanha até 06/03/2014 ou distribuição de todos os 50 kits

A vida é mais tranquila para quem planeja o futuro!

Faça já a sua adesão!

\*A campanha é válida para os funcionários que foram contratados até 30/11/2014.

**PREVUNISUL**  
Associação de Previdência Complementar

www  
@  
(48) 3093-0694  
3622-2113  
3622-1621

## EQUIPE DA PREVUNISUL PARTICIPA DE CURSO SOBRE INVESTIMENTOS

A Associação Catarinense das Entidades de Previdência Complementar – ASCPrev, da qual a PREVUNISUL faz parte, realizou nos dias 25 e 26 de novembro de 2014, o curso “Investimentos – Gerenciamento de Riscos Financeiros e Atuariais para EFPCs”, no auditório da FUSESC, em Florianópolis/SC. As aulas foram ministradas pelos professores Elber Kenji Numata Ogasavara e Ronaldo de Oliveira, que receberam 75% de aprovação dos participantes presentes.

Com um total de oito horas/aula, o curso abordou os conceitos de Riscos Financeiros, de Liquidez e Atuariais e a forma de monitorar e controlar esses riscos. Foi apresentado o atual cenário e projeções para os investimentos das Entidades de Previdência Complementar.

Participaram do curso o Diretor Superintendente da



PREVUNISUL, Diclô Espedito Vieira, o Diretor Administrativo Financeiro, José de Oliveira Ramos, o Gerente Financeiro, Zulmar Pedro Pereira, e os colaboradores Marina Larissa Vitor, Fernanda Piacentini e Francisco Tolentino.

## PREVUNISUL REALIZA REUNIÃO CONJUNTA DOS CONSELHOS DELIBERATIVO E FISCAL

Os Conselhos Deliberativo e Fiscal realizaram a última reunião de 2014 no dia 3 de dezembro, em Tubarão/SC. Durante a assembleia os conselheiros analisaram e aprovaram o Orçamento Gerencial 2015, as Políticas de Investimentos para 2015/2019 e as Hipóteses Atuariais dos Planos UNISULPREV e UniPrev, referentes a 2014.

## CONSELHEIRO DA PREVUNISUL RECEBE CERTIFICAÇÃO DO ICSS

O membro do Conselho Deliberativo da PREVUNISUL, Artur Fabiano Holthausen da Silva, foi certificado pelo Instituto de Certificação dos Profissionais de Seguridade Social – ICSS. O processo está previsto em Lei e é fundamental para que cada vez mais conhecimentos sejam usados em prol dos participantes. A PREVUNISUL reforça sempre aos conselheiros que busquem esta qualificação.

