N° 54 | Ano XV

PREV News

Informativo da PrevUnisul - Sociedade de Previdência Complementar

PrevUnisul
Sociedade de Previdência Complementar
www.prevunisul.com.br
/prevunisul /prevunisul

Planejamento patrimonial e sucessório: a previdência complementar pode proteger o futuro da sua família



Garantir uma renda para a aposentadoria é uma das principais razões para investir em previdência complementar. Mas os benefícios podem ir além. Para os Participantes Ativos e Assistidos da PrevUnisul, o planejamento patrimonial e sucessório permite pensar também na segurança financeira das pessoas que fazem parte de sua vida. Conhecer as possibilidades de proteção aos beneficiários, organizar os recursos e tomar decisões antecipadamente são cuidados que ajudam a preservar o patrimônio construído ao longo dos anos.

O planejamento patrimonial e sucessório consiste em organizar os bens, recursos e direitos de uma pessoa, considerando suas necessidades atuais e o destino desse patrimônio no futuro. Na prática, significa avaliar como manter a estabilidade financeira durante a aposentadoria e quais recursos poderão oferecer suporte à família em situações inesperadas. Nesse contexto, a previdência complementar pode desempenhar um papel importante, ao reunir a formação de uma reserva financeira e benefícios de proteção previstos em regulamento.

Uma reserva para o futuro e proteção para a família

A previdência complementar permite formar uma reserva financeira por meio de contribuições e dos resultados dos investimentos, com o objetivo de proporcionar renda na aposentadoria. A possibilidade de realizar contribuições adicionais também ajuda a ampliar essa reserva, de acordo com os objetivos e as condições financeiras de cada Participante.

Outro benefício importante é a proteção em caso de falecimento. Conforme o regulamento, os beneficiários inscritos podem ter direito à pensão por morte, calculada com base no saldo da conta individual e em eventuais coberturas adicionais. Essa possibilidade contribui para o planejamento financeiro familiar, inclusive diante de situações inesperadas.

Indicação de beneficiários: um cuidado essencial

O planejamento sucessório também envolve definir quem poderá receber os benefícios previdenciários. O regulamento da PrevUnisul estabelece uma ordem de prioridade entre beneficiários legais, pessoas indicadas pelo Participante e herdeiros. Por isso, é importante conhecer essas regras e manter os dados cadastrais atualizados, especialmente após mudanças na composição familiar.

Como começar a planejar?

Consultar o regulamento, verificar os beneficiários cadastrados e acompanhar a reserva previdenciária são atitudes que ajudam Participantes Ativos e Assistidos a tomar decisões mais conscientes. Para quem ainda não aderiu à previdência complementar, mas faz parte das patrocinadoras da PrevUnisul, entrar em contato para saber mais pode ser o primeiro passo para construir uma proteção financeira de longo prazo. Fale com um consultor em previdência complementar pelo telefone e WhatsApp (48) 3622-2113, ou pelo e-mail contato@prevunisul.com.br.

PrevUnisul conclui nova etapa do processo de migração dos planos
PG 2

PrevUnisul conquista prêmio de excelência em governança
PG 2

Você sabe quanto custa manter o seu padrão de vida no futuro?
PG 4

PrevUnisul conclui nova etapa do processo de migração dos planos



O processo de migração do Plano UnisulPrev (BD) para o Plano UniPrev (CD) avançou mais uma etapa. A PrevUnisul concluiu as exigências solicitados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) e, em 11 de setembro de 2026, protocolou a documentação atualizada para análise do órgão regulador. As solicitações haviam sido apresentadas por meio do Parecer nº 506/2025/COE/CGOE/DILIC, de 23 de junho de 2026. A documentação completa sobre o processo está disponível no site da PrevUnisul.

Quais são as principais alterações no processo de migração?

> Benefício de Migração: Participantes e Assistidos que optarem pela Migração poderão receber, em parcela única, um benefício de até 5,32% da Reserva Matemática Individual (RMMI).

> Eliminação do Fundo Especial de Direito Creditório: o Fundo Especial de Direito Creditório será eliminado no processo de Migração, conforme as alterações previstas para o Plano UniPrev.

> Participantes com inscrição cancelada: aqueles que tiveram sua inscrição cancelada permanecerão no Plano UnisulPrev e não poderão optar pela Migração.

> Realização de estudos de viabilidade (Plano de Origem): foram realizados Estudo de Viabilidade Atuarial e Estudo de Viabilidade Administrativa, considerando a sustentabilidade do plano, num cenário com 15% de Participantes e Assistidos não migrados.

Quais os próximos passos? A PrevUnisul aguarda a aprovação das alterações propostas no Regulamento dos Planos para que o processo de licenciamento tenha continuidade. O prazo é de até 110 dias úteis para a conclusão do retorno das exigências e, dentro deste período, pode ocorrer a aprovação pela Previc. A PrevUnisul seguirá acompanhando o andamento do processo e manterá seus Participantes e Assistidos informados sobre as próximas etapas da migração. As comunicações serão realizadas pelo site da Entidade, de informativos enviados por e-mail e pelo grupo do WhatsApp.

PrevUnisul conquista prêmio nacional de excelência em governança e investe na qualificação de sua equipe



A PrevUnisul recebeu o Selo ICSS de Excelência em Governança – Troféu 2026 no dia 22 de outubro, durante o 47º Congresso Brasileiro de Previdência Privada (CBPP), realizado em São Paulo (SP), entre 21 e 23 de outubro. Concedida pelo Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS), a premiação reconhece a qualificação técnica e a certificação de 100% dos diretores e conselheiros titulares da PrevUnisul, destacando a adoção de práticas de governança voltadas à transparência, à responsabilidade e à sustentabilidade dos planos previdenciários.

Para o Diretor Superintendente da PrevUnisul, Tarcisio dos Santos Junior, a conquista representa a responsabilidade com os Participantes Ativos e Assistidos. “Mais do que uma premiação institucional, esta conquista representa a responsabilidade que temos com nossos Participantes Ativos e Assistidos, que confiam à PrevUnisul a administração de seus recursos previdenciários. Continuaremos aprimorando nossas práticas de governança, sempre com transparência, segurança e visão de longo prazo”, destaca.

Capacitação e atualização profissional - Além da participação no 47º CBPP, que trouxe debates sobre inovação, investimentos, sustentabilidade e educação previdenciária, a qualificação da equipe também esteve presente na agenda da PrevUnisul em outros eventos do setor. Nos dias 13 e 14 de agosto, dirigentes, conselheiros e profissionais da Entidade participaram do 4º Congresso CEPREV de Previdência Complementar, em Florianópolis (SC), que abordou gestão de riscos, tributação, longevidade, inteligência artificial e educação financeira. Já nos dias 17 e 18 de setembro, Tarcisio dos Santos Junior representou a PrevUnisul no 10º Encontro Nacional dos Contabilistas das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Encont), em Brasília (DF). A programação discutiu governança, contabilidade, sustentabilidade dos planos e transformação digital.

Investimentos da PrevUnisul: cenário econômico, resultados e perspectivas para o fim de 2026



Os investimentos da PrevUnisul atravessaram o terceiro trimestre de 2026 em um ambiente marcado por conflitos internacionais, mudanças nas taxas de juros e expectativas relacionadas às eleições brasileiras. Segundo análise da Integral Investimentos, responsável pela gestão dos investimentos da PrevUnisul, as tensões no Oriente Médio e na Europa pressionaram os preços dos combustíveis e contribuíram para a elevação dos juros em diversos países. No Brasil, o Banco Central manteve o movimento de redução da taxa básica de juros, favorecendo o desempenho dos ativos domésticos.

Desempenho dos investimentos no terceiro trimestre

No período, os ativos brasileiros apresentaram desempenho superior aos investimentos no exterior, impulsionados pela redução dos juros e pelas expectativas do mercado em relação à política fiscal após as eleições. Apesar dos cortes realizados pelo Banco Central, a taxa Selic permaneceu em patamar elevado, beneficiando a parcela da carteira da PrevUnisul vinculada ao CDI, indicador que acompanha de perto os juros da economia.

Já os investimentos em títulos públicos atrelados à inflação, conhecidos como NTN-Bs, apresentaram resultados variados ao longo do trimestre. Esses ativos foram influenciados tanto por períodos de queda dos preços quanto pelas oscilações das taxas de juros, mantendo sua importância na composição de uma carteira diversificada e voltada ao longo prazo.

Perspectivas para o último trimestre de 2026

De acordo com a Integral Investimentos, o mercado financeiro deve continuar apresentando volatilidade até o encerramento do ano. No Brasil, a atenção dos investidores estará concentrada nas perspectivas para as contas públicas, especialmente nas medidas voltadas ao controle da dívida e ao equilíbrio fiscal após o resultado das eleições. No exterior, as eleições legislativas norte-americanas, as decisões do Federal Reserve (Fed), banco central dos Estados Unidos, e as avaliações sobre os preços das ações de empresas ligadas à inteligência artificial também devem influenciar o comportamento dos mercados.

Estratégia da PrevUnisul prioriza estabilidade

Diante desse cenário, a expectativa da Integral Investimentos é de que a carteira da PrevUnisul continue apresentando baixa volatilidade, com resultados sustentados principalmente pelos rendimentos dos ativos de renda fixa e não pelas oscilações de preços do mercado. A parcela vinculada ao CDI tende a continuar se beneficiando dos juros elevados, enquanto os títulos públicos indexados à inflação contribuem para a proteção dos recursos diante de possíveis aumentos de preços, especialmente relacionados aos conflitos internacionais e ao petróleo.

Para os Participantes Ativos e Assistidos, essa composição busca reduzir a exposição às oscilações de curto prazo e preservar o foco na gestão dos recursos previdenciários, considerando a segurança e a sustentabilidade dos benefícios ao longo do tempo.

Informe mensal de rentabilidade

É importante lembrar, que a PrevUnisul apresenta, todos os meses, uma maneira para acompanhar a rentabilidade dos Planos, o Informe Mensal de Rentabilidade. No documento, é possível conferir a análise do mercado, o histórico de rentabilidade do seu Plano de Benefício, a composição da carteira, a evolução do patrimônio e os indicadores financeiros.

Números PrevUnisul

Rentabilidade 2026 - até Outubro

Plano UniPrev	9,74%
Plano UNISULPREV	9,41%
Poupança	6,86%
INPC	4,24%
CDI	11,69%

TOTAL DE PARTICIPANTES 178



em Outubro de 2026

Você sabe quanto custa manter o seu padrão de vida no futuro?



Quando se fala em planejamento para a aposentadoria, é comum pensar primeiro na idade em que se pretende parar de trabalhar. Mas, existe outra pergunta igualmente importante: quanto será necessário por mês para manter o padrão e a qualidade de vida desejados no futuro? Fazer essa projeção ajuda a transformar uma ideia distante de aposentadoria em um objetivo financeiro mais concreto.

O orçamento muda, mas não desaparece - Algumas despesas podem diminuir após o fim da vida profissional, enquanto outras permanecem ou até aumentam. Moradia, alimentação, contas domésticas e transporte continuam fazendo parte do orçamento. Ao mesmo tempo, os gastos com saúde e bem-estar podem ganhar maior relevância. E viver mais também significa ter mais tempo para realizar projetos, viajar, aproveitar momentos de lazer ou dedicar-se a novas atividades. Todas estas possibilidades também precisam ser consideradas no planejamento financeiro de longo prazo.

Outro fator importante é a inflação. O valor que permite determinado padrão de vida hoje não terá necessariamente o mesmo poder de compra daqui a 10, 20 ou 30 anos. Por isso, simplesmente olhar para as despesas atuais não é suficiente. O planejamento precisa considerar o tempo e buscar a formação de patrimônio capaz de gerar uma renda adequada às necessidades futuras.

Como começar a fazer essa conta? Algumas perguntas podem ajudar a construir uma estimativa mais realista:

• Quanto custa o padrão de vida atual? O primeiro passo é conhecer as despesas mensais e separar gastos essenciais daqueles relacionados ao estilo de vida.

• Quais despesas poderão mudar? Vale projetar gastos com saúde, moradia, transporte, lazer e outros compromissos.

• Quais projetos fazem parte do futuro? Viagens, hobbies, apoio à família ou novos projetos pessoais também podem exigir recursos.

• Qual renda já estará disponível? É importante considerar as diferentes fontes previstas para a aposen adoria e avaliar se serão suficientes.

• Existe uma diferença entre a renda esperada e a desejada? Identificar essa distância permite planejar com antecedência como complementá-la.

Quanto mais cedo essa reflexão é feita, maior é a possibilidade de ajustar as escolhas ao longo do caminho. **A previdência complementar tem justamente um papel importante nesse planejamento, permitindo a formação gradual de recursos durante a vida profissional para complementar a renda no futuro.**

Planejar a aposentadoria, portanto, não é apenas decidir quando encerrar a vida profissional. É pensar como se deseja viver no futuro e começar a construir as condições financeiras para tornar esses planos possíveis.

Conheça seus canais de atendimento na PrevUnisul

A PrevUnisul disponibiliza múltiplas formas de contato, assegurando suporte ágil, humano e eficiente para tirar dúvidas, prestar informações sobre os planos de previdência ou auxiliar em necessidades específicas. Entre em contato pelo WhatsApp e telefone (48) 3622-2113 e e-mail: contato@prevunisul.com.br. O atendimento funciona de segunda a sexta-feira, das 8h às 12h e das 13h às 17h.



PrevUnisul: Rua Vigário José Poggel, 500 – sala 103 | Bairro Dehon | Tubarão/SC | CEP: 88704-240

Tel.: (48) 3622-2113 | www.prevunisul.com.br | contato@prevunisul.com.br

Diretoria Executiva: Tarcisio dos Santos Junior - Diretor Superintendente; José de Oliveira Ramos - Diretor Administrativo e Financeiro; Fernanda Piacentini - Diretora de Seguridade

Produção: FrenteCom (www.frentecom.com.br) | Jornalista Responsável: Simone Ferreira Rabuske (SC-00908 JP)