

Encontro com a Prevdta

Meus planos de previdência complementar
junho/2018



O que administramos?

- ✓ Patrimônio de R\$ 1,24 bilhão (dez/2017)
- ✓ 2 planos de benefícios e plano de gestão administrativa
- ✓ 36 empregados
- ✓ Folha de benefícios mensal de quase R\$ 4,3 milhões (dez/2017)
- ✓ População abrangida 12.000 pessoas, entre participantes, assistidos e beneficiários

Missão

Administrar planos de previdência complementar, com excelência e transparência, atendendo com responsabilidade às expectativas e cumprindo os compromissos com participantes, assistidos e patrocinadores.

Visão de futuro

Ser reconhecida por Participantes, Assistidos e Patrocinadores como uma entidade segura, eficiente e moderna na gestão de planos de Previdência Complementar.

**Plano PRV Saldado
(plano antigo)**



Plano CV – Prevdata II

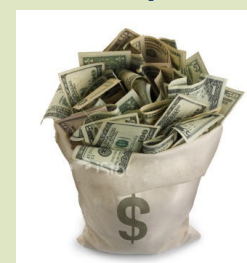


- ✓ Os planos são diferentes, com benefícios e contribuições diferentes
- ✓ Os empregados participam de um dos planos, de ambos ou de nenhum
- ✓ Pensar nos planos separadamente e tomar uma decisão para cada plano
- ✓ Cuidado com os saldos devedores de empréstimo!

Plano CV – Prevdata II

Plano CV – Prevdata II

- ✓ Plano na modalidade de Contribuição Variável
- ✓ Renda decorrente do saldo de conta: contribuições do Participante e da Dataprev e da Rentabilidade dos investimentos

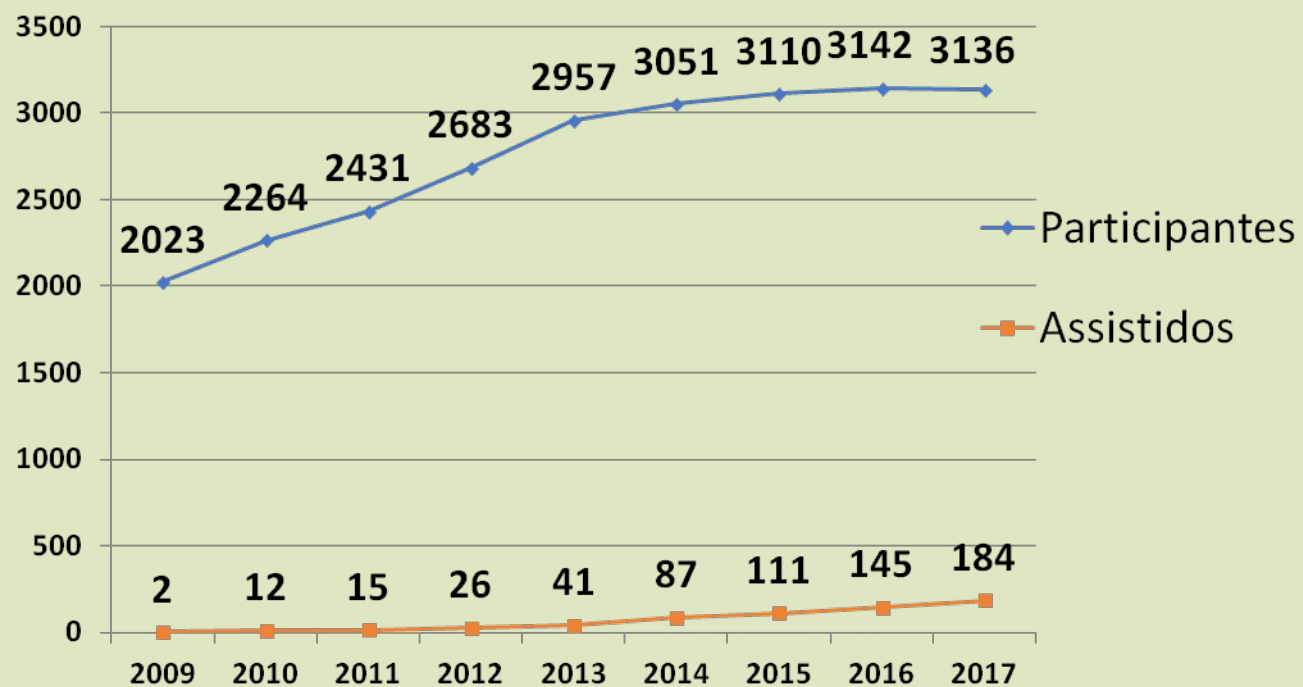


- ✓ Proteção para Benefícios de risco: Auxílio Doença, Invalidez e Pensão por Morte
- ✓ Aportes/contribuições adicionais para aumentar saldo de contas e pagar menos imposto de renda
- ✓ Condições para receber a Renda: 60 meses de plano, 55 anos de idade, sair da Dataprev



Plano CV – Prevdata II

População protegida – dez/2017



Ativos **3.136**

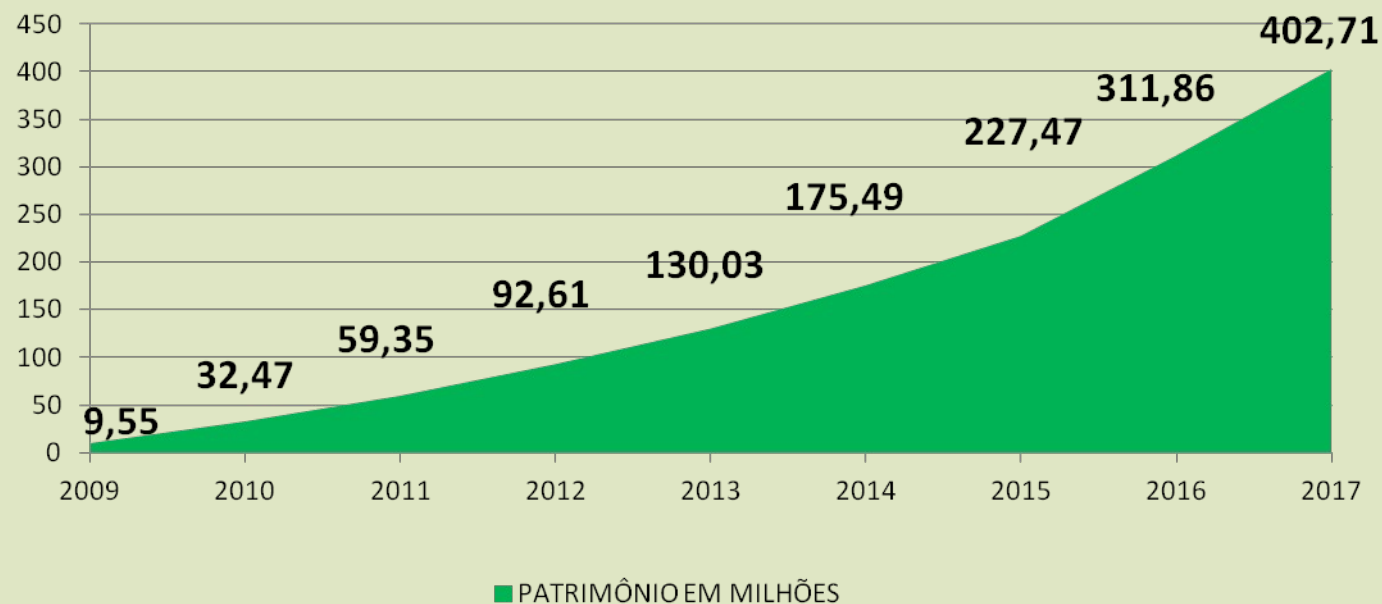
Patrocinados 2.984

Autopatrocinados 56

BPD – Benef Proporcional Diferido 96

Plano CV – Prevdata II

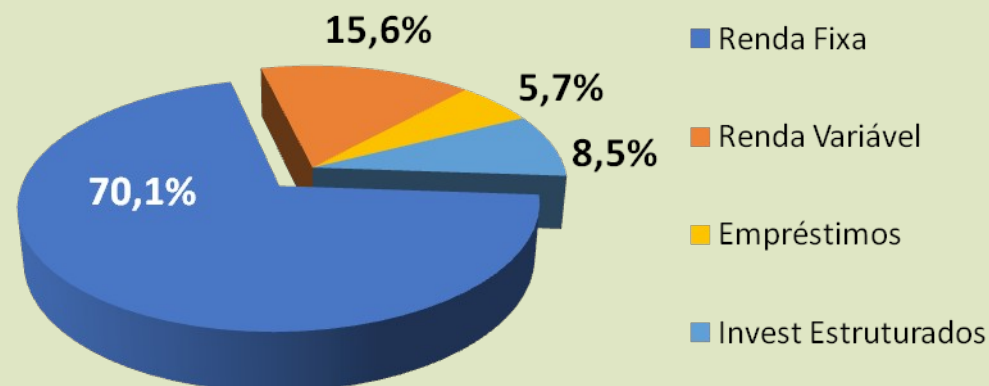
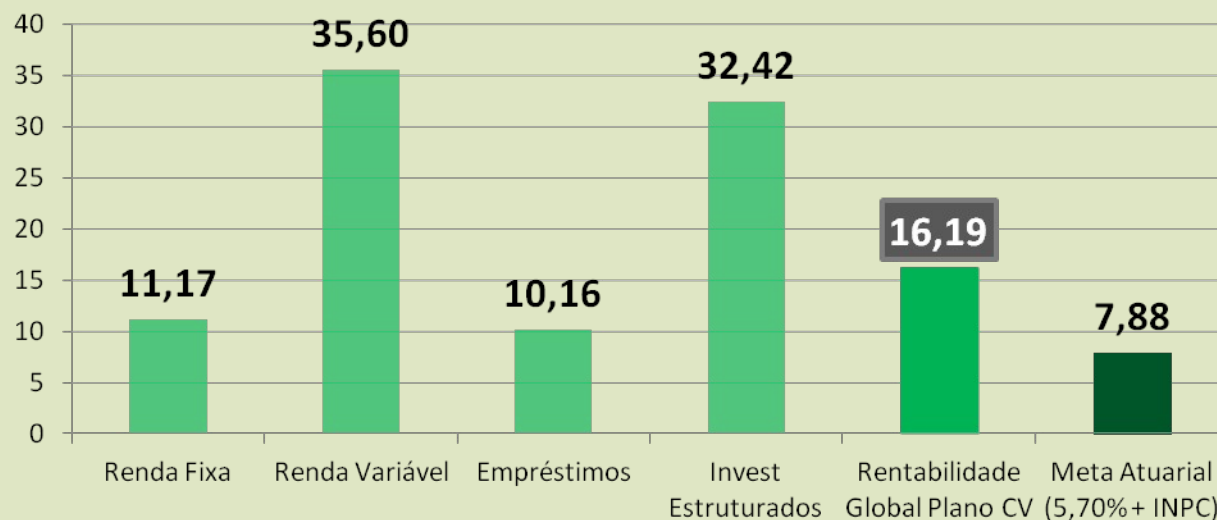
Evolução do patrimônio investido – dez/2017



Acompanhe na Área do Participante do site > Nossos Números

Plano CV – Prevdata II

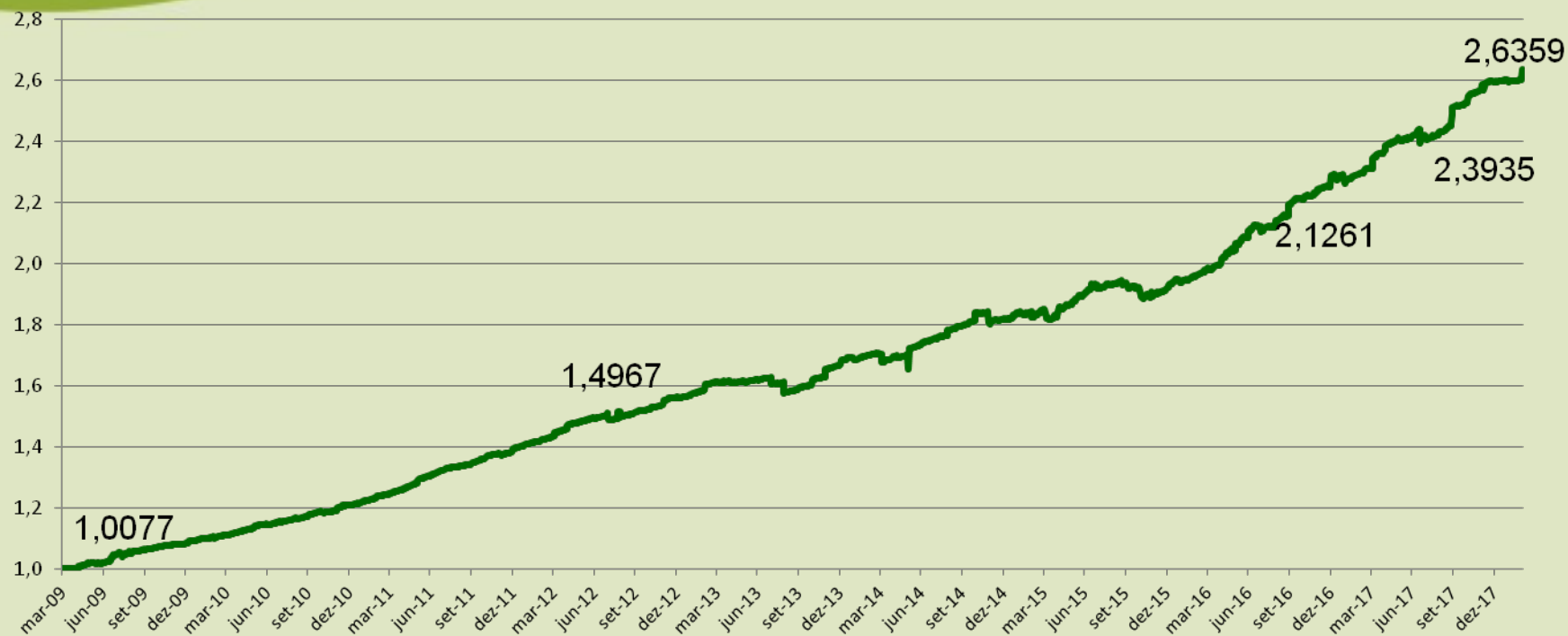
Rentabilidade por segmento de investimento – dez/2017



Acompanhe na Área do Participante do site > Nossos Números

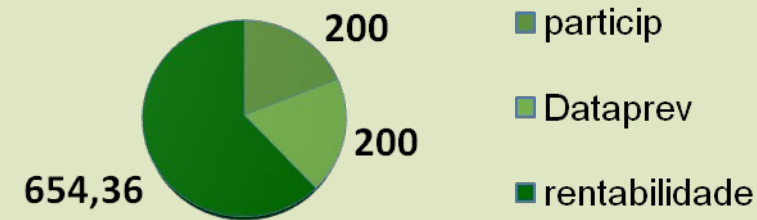
Plano CV – Prevdata II

Rentabilidade na minha conta: evolução das cotas previdenciárias



Participante acumulou **R\$ 200** em sua conta em jan/2009, tem hoje:

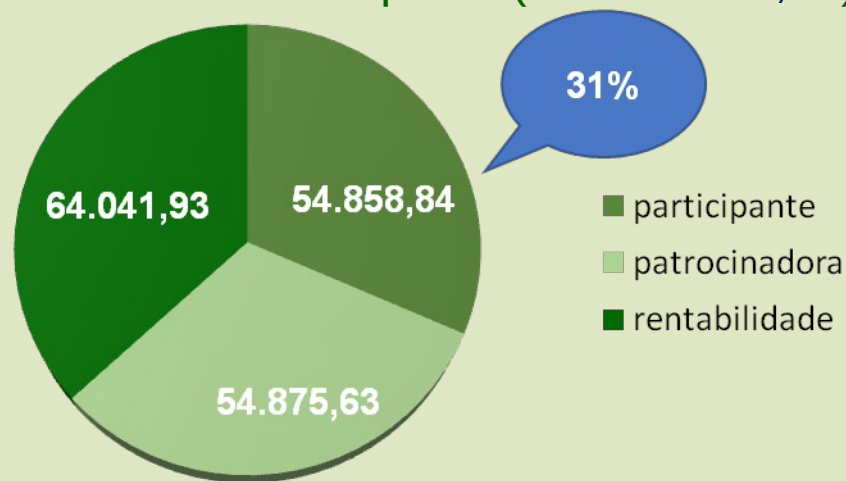
R\$ 527,18 (participante) + **R\$ 527,18** (Dataprev) = **R\$ 1054,36**



Plano CV – Prevdata II

Rentabilidade na minha conta: evolução das cotas previdenciárias

Considerando exemplo de participante com remuneração de R\$ 9.500, fundador do plano, observe o efeito da rentabilidade na composição de suas contas do plano (R\$ 173.759,61):

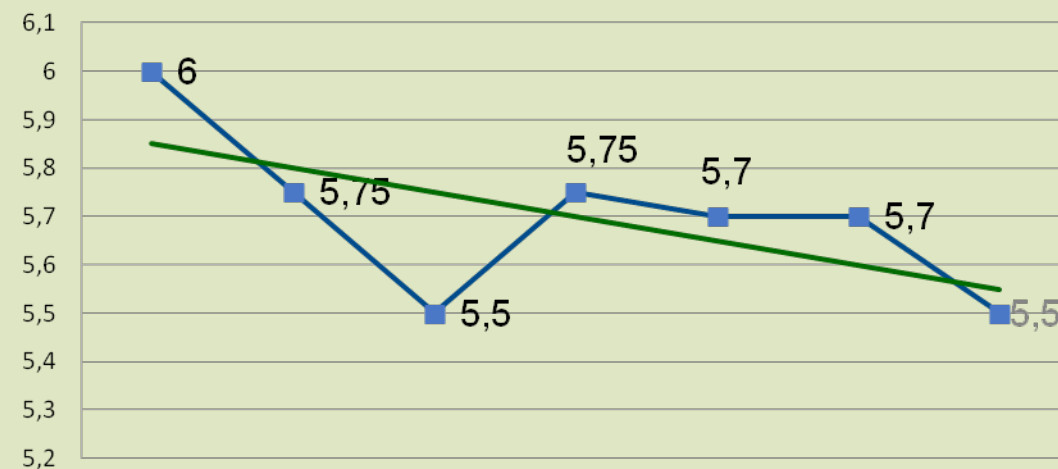
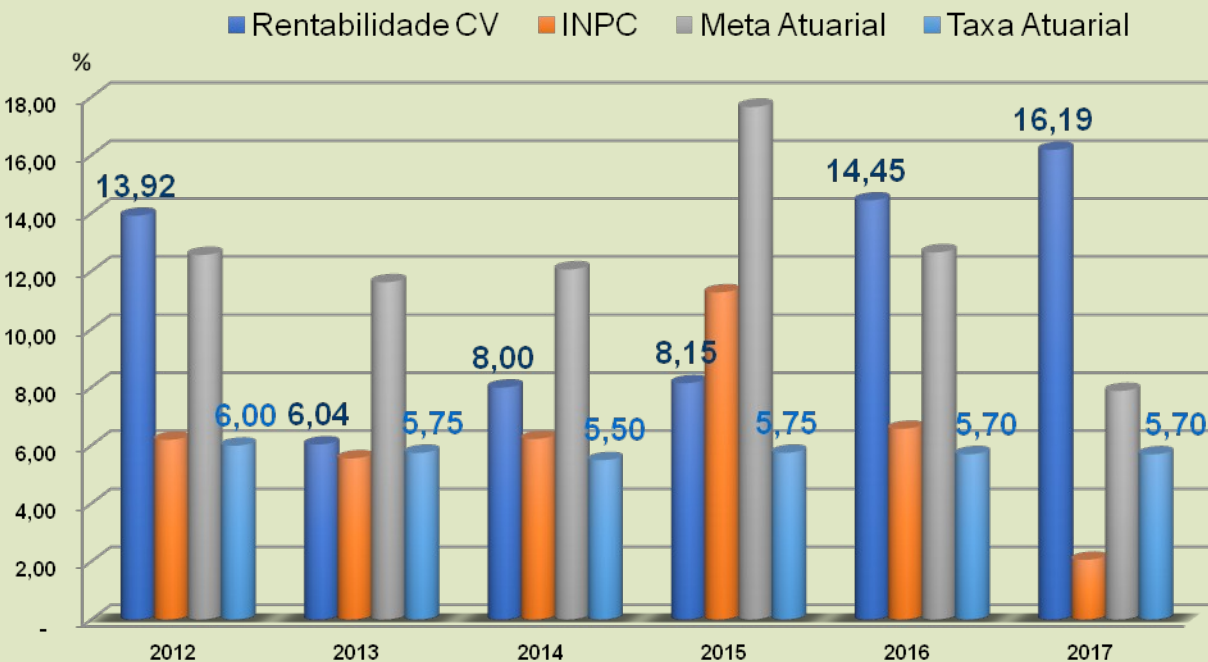


Importância do tempo na acumulação da poupança previdenciária.

Efeito positivo dos juros em nossas contas!

Plano CV – Prevdata II

Rentabilidade e Taxa Atuarial – tendência de queda



Acompanhe na Área do Participante do site > Nossos Números

Plano CV – Prevdata II

Plano de Custeio 2018 – como o participante contribui ao plano

- ✓ Contribuição calculada sobre salário + anuênio + demais adicionais
- ✓ Dataprev acompanha contribuição em **paridade**
- ✓ Não há alteração na contribuição
- ✓ Contribuição em faixas que se somam

	Remuneração exemplo R\$ 7.000,00			Taxa	valor
Faixa 1	até 1 teto INSS	até	5.645,80	6,00%	338,75
Faixa 2	acima 1 teto	acima	5.645,80	8,00%	108,34
					447,08

Essa
contribuição
reduz seu IR !

Plano CV – Prevdata II

Plano de Custeio 2018 – como o participante contribui ao plano

- ✓ Dedução das parcelas para custear os benefícios de risco e as despesas administrativas (7,5% em 2018)

vigente a partir de abril/2018

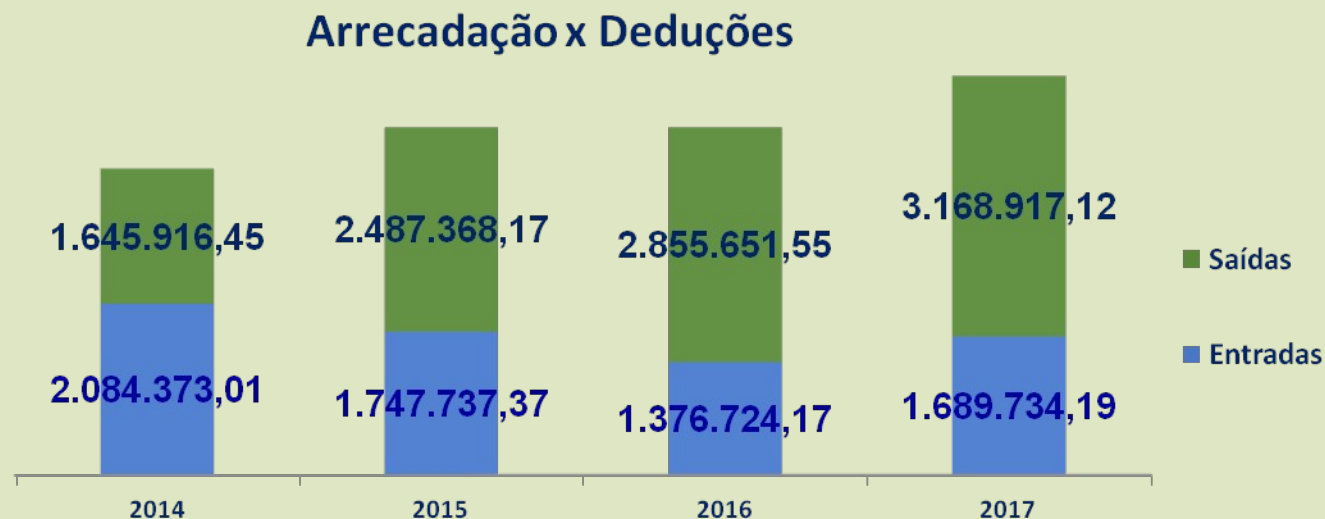
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015 e 2016	2017	2018	
Composição das contribuições										
Deduções	18%	13%	10%	9%	8%	7%	5,5%	6,0%	7,5%	
A cada R\$ 100 de contribuição									R\$ 100	
Benefício de Risco								(2,50)	(4,00)	4,0%
Custeio Administrativo								(3,00)	(3,00)	3,0%
Fundo Administrativo/Atuarial								(0,50)	(0,50)	0,5%
Acumulado em sua conta	82,00	87,00	90,00	91,00	92,00	93,00	94,50	94,00	R\$ 92,50	

Ajuste necessário para **estabilidade** do saldo da conta coletiva de benefícios de risco

Plano CV – Prevdata II

Plano de Custeio 2018 – como o participante contribui ao plano

- ✓ Custeio dos benefícios de risco (não há alteração no valor da contribuição)



- ✓ Aumento nas “saídas” deste fundo, por conta do envelhecimento da população protegida:
- ✓ “Saídas” em 2014 foram de R\$ 1.645 mil, e chegaram a R\$ 3.168 mil em 2017,
- ✓ Arrecadação, respectivamente, de R\$ 2.084 mil (2014) e de apenas R\$ 1.689 mil (2017).
- ✓ A taxa de 2,5% passou para 4% agora em 2018.

Plano CV – Prevdata II

Benefícios de risco: renda de Auxílio Doença e Acidente do Trabalho

✓ Complementação paga pelo Plano CV – Prevdata II.

○ Quem “paga” é a conta coletiva

○ Dedução 20% contribuição da Dataprev

✓ Contribuição “como se em atividade estivesse”

✓ Carência de 12 meses de plano, exceto Acidente do Trabalho

✓ Concessão pela Previdência Social

✓ Aposentado em atividade também tem direito

○ pode haver perícia

○ complemento a benefício hipotético

✓ Benefício é calculado sobre remuneração média (não sobre saldo de contas)

Ex de remuneração média	R\$ 7.000	R\$ 10.000
90% salário de participação	6.300	9.000
Benefício INSS (exemplo)	4.823	4.823
Benefício da Prevdata	R\$ 1.477	R\$ 4.177

Plano CV – Prevdata II

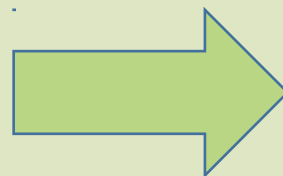
Benefícios de risco: renda de Invalidez e Pensão por Morte

- ✓ Benefício é calculado sobre **Saldo de conta + Crédito adicional**
- ✓ Pago pelo **prazo** definido pelo participante
- ✓ Pensão aos **beneficiários escolhidos**

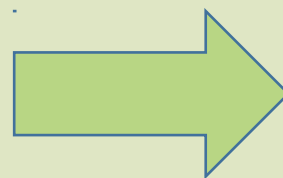
- Benefício com saldo de contas
- Óbito de participante ativo o saldo recebe **crédito adicional**
- Óbito de assistido: continuidade do pagamento da renda
- Beneficiários **cadastrados** pelo participante no Plano. **Não é automático!**
 - Na falta destes, os reconhecidos pelo INSS
 - Na falta destes, resgate da conta por herdeiros
- Benefícios < ½ salário mínimo: saldos podem ser pagos à vista

Plano CV – Prevdata II

Ao se desligar da Dataprev o participante vai escolher

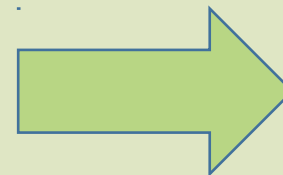


Receber a **renda mensal** do plano



Manter o plano:

- ✓ Autopatrocínio
- ✓ BPD – Benefício Proporcional Diferido



Desligar-se do plano:

- ✓ Portabilidade
- ✓ Resgate de Contribuições

Plano CV – Prevdata II

Ao se desligar da Dataprev o participante vai escolher

Receber a renda mensal do plano

- ✓ 5 anos de plano
- ✓ Renda decorrente do **saldo de conta**: contribuições do Participante + Dataprev + Rentabilidade
- ✓ Plano depende de algumas **decisões** do participante
 - Renda programada **SEM** ou **COM** vitalícia.
 - Renda só é paga **até a idade definida** pelo participante
 - **Resgate de até 15%** do saldo antes de receber a renda
- ✓ **Reajuste** do benefício é pela rentabilidade (cota menos taxa atuarial “adiantada” na concessão)
- ✓ Verificar no Simulador de Benefícios

Plano CV – Prevdata II

Ao se desligar da Dataprev o participante vai escolher
Receber a renda mensal do plano

Renda vitalícia:

Não

0,00 % ?

(reservado para a renda vitalícia)

Idade limite para o Recebimento do Benefício: 90 anos ?

2. SIMULAÇÕES DE BENEFÍCIOS

Idade para iniciar o recebimento
do benefício pelo plano:

55 anos, no dia

08/05/2025



?

3. RESULTADOS DA SIMULAÇÃO

Benefício previsto para 08/05/2025 (55 anos) no valor de R\$ 3.468,12 até 08/05/2060 (90 anos)

Lembre: este é um valor bruto, sobre o qual poderão incidir descontos
tais como contribuição para despesas administrativas, Imposto de
Renda e parcela de empréstimo.

Valor bruto simulado	R\$	3.468,12
Contribuição administrativa ?	- R\$	18,52
Imposto de Renda (Tabela Regressiva)	- R\$	346,81
Valor líquido estimado	R\$	3.102,79

Tudo isso será
repensado por
você na concessão

CONDIÇÕES PREVISTAS NO CÁLCULO

Saldo das contribuições normais: R\$ 694.182,80

Plano CV – Prevdata II

Ao se desligar da Dataprev o participante vai escolher
Receber a renda mensal do plano

Descontos do benefício do assistido (participante que passa a receber o benefício):

- ✓ Custeio administrativo
- ✓ Empréstimo
- ✓ Imposto de Renda (progressivo / regressivo)

Se benefícios de ambos os planos em
progressiva: somados para cálculo do IR

Plano CV – Prevdata II

Após o desligamento da Dataprev, quero **manter** meu plano

Autopatrocínio

- ✓ Mantém sua inscrição no plano, como se estivesse na empresa
- ✓ Paga contribuição do Participante + contribuição da Dataprev
- ✓ Pode escolher contribuição na modalidade reduzida

Plano CV – Prevdata II

Após o desligamento da Dataprev, quero **manter** meu plano

BPD – Benefício Proporcional Diferido

- ✓ Mantém a inscrição, sem contribuições mensais (sem benefícios de risco)
- ✓ O que acontece:
 - Fica “investindo” e esperando o momento de recebimento do benefício
 - Custeio administrativo só é deduzido no futuro, quando (e se) iniciar benefício
 - Pode fazer aportes (esporádicos), para aumentar benefício e pagar menor imposto de renda
 - Pode escolher se desligar do plano ou receber benefício



Tá em dúvida?
Deixa em BPD

Plano CV – Prevdata II

Após o desligamento da Dataprev, quero **me desligar** do plano

Portabilidade

- ✓ Transferência de recursos (**100%** da conta de participante + **100%** de Dataprev) para outro plano de previdência, sem pagar Imposto de Renda
- ✓ Após cessar o vínculo empregatício com a Dataprev + após **36 meses** de plano
- ✓ **Atenção!** Recurso portado de EFPC **não poderá ser resgatado**, devendo se transformar em renda.

Plano CV – Prevdata II

Após o desligamento da Dataprev, quero me **desligar** do plano

Resgate

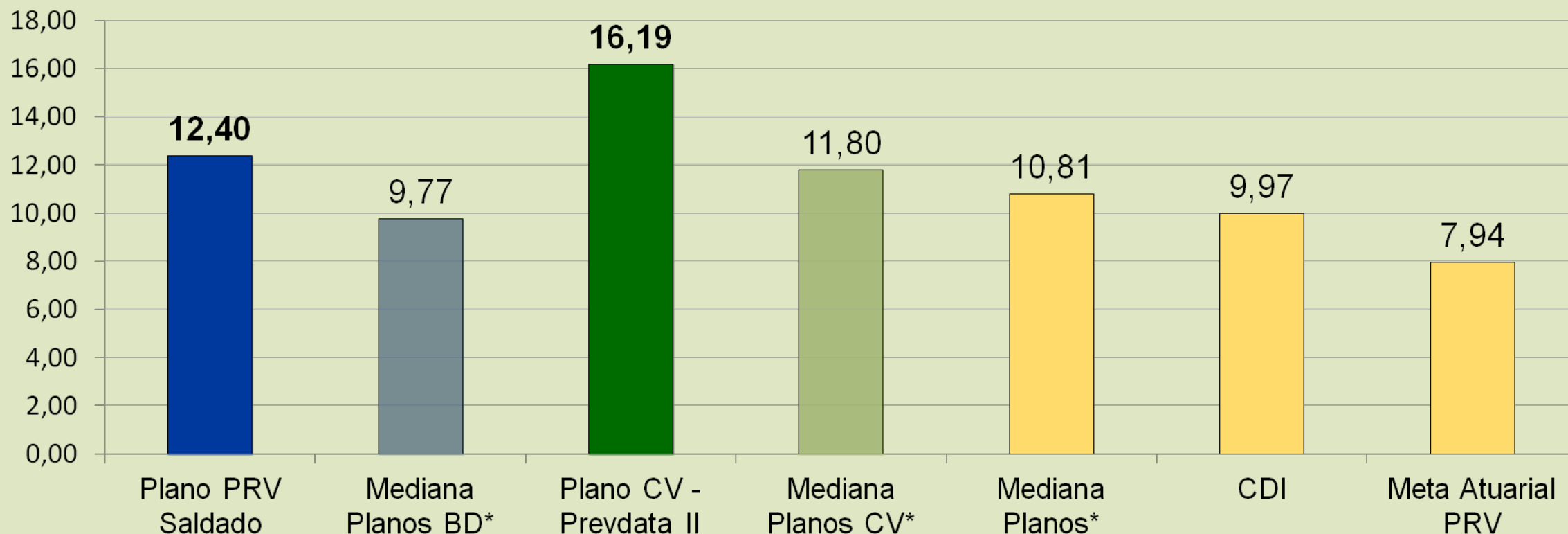
- ✓ Resgate 100% conta do participante + até 90% da conta da Dataprev (1% por mês de plano).
- ✓ Após cessar o vínculo empregatício com a Dataprev

	Conta de participante	Conta da Dataprev	
Total da conta	R\$ 10.000	R\$ 10.000	
		X 70%	70 meses de plano
A resgatar	R\$ 10.000	R\$ 7.000	
Total bruto	R\$ 17.000		
Imposto de renda (-)	R\$ 2.550		
Líquido	R\$ 14.450		

1% por mês de plano

Comparando os planos de benefícios da Prevdata com o mercado

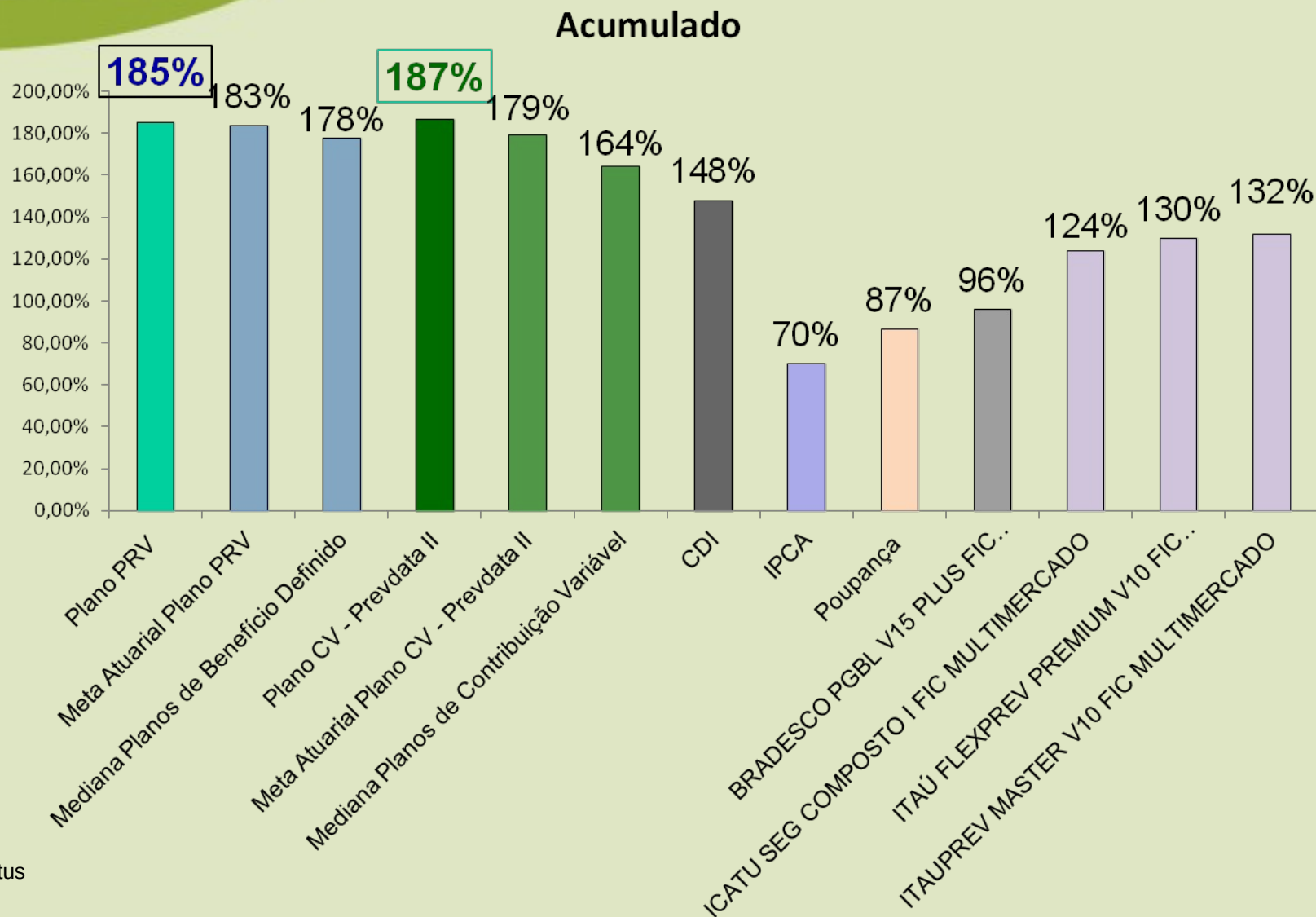
Comparativo Planos da Prevdata e indicadores 2017



Pesquisa da Consultoria Aditus

"A amostra compreende os dados de **110 EFPCs** clientes da ADITUS, que autorizam tal exercício, e que juntas totalizam aproximadamente **R\$ 201 bilhões** em ativos mobiliários, distribuídos em **239 planos de benefícios**." (março/ 2018)

Comparativo Planos da Prevdata e indicadores Acumulado 2009 a 2017



Um olhar sobre a administração

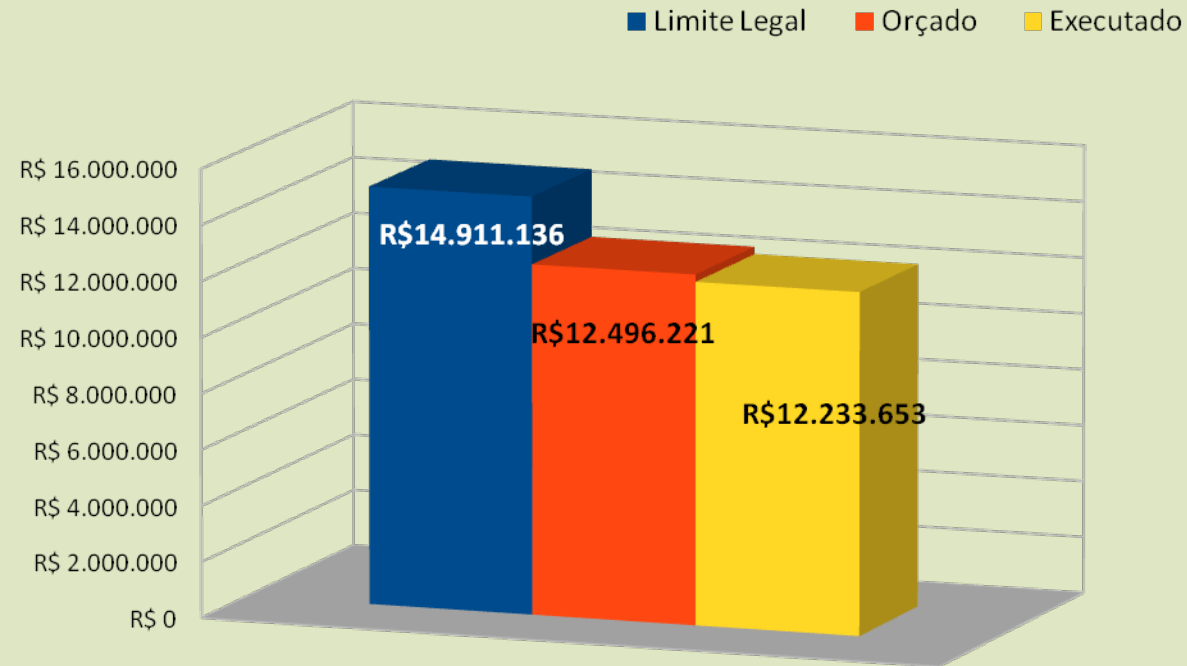
Indicadores administrativos

Execução Administrativa (últimos 10 anos)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Patrimônio (ativo total)	268.843.552	396.625.424	464.224.333	535.336.461	629.794.908	702.719.299	789.794.367	927.355.711	1.109.216.508	1.297.438.331
Receita (PGA)	4.656.718	6.744.257	8.830.458	8.807.616	8.807.616	10.220.177	11.409.504	12.362.065	14.387.416	15.674.478
Despesa (PGA)	4.665.955	6.925.717	7.755.914	8.577.920	8.815.676	9.599.467	10.006.878	9.892.100	11.439.389	12.233.653
(+/-) Fundo PGA	(9.238)	(181.460)	1.074.544	229.696	(8.060)	620.710	1.402.626	2.469.965	2.948.028	3.440.826
(R\$) Despesas per Capita	1.309,93	1.832,20	2.026,10	2.096,78	2.035,95	2.110,70	2.152,02	2.066,00	2.357,00	2.490,56
(%) Despesas / Ativo Total	1,74	1,75	1,67	1,60	1,40	1,37	1,27	1,07	1,03	0,94
(%) Despesa / Receita	1,00	1,03	0,88	0,97	1,00	0,94	0,88	0,80	0,80	0,78

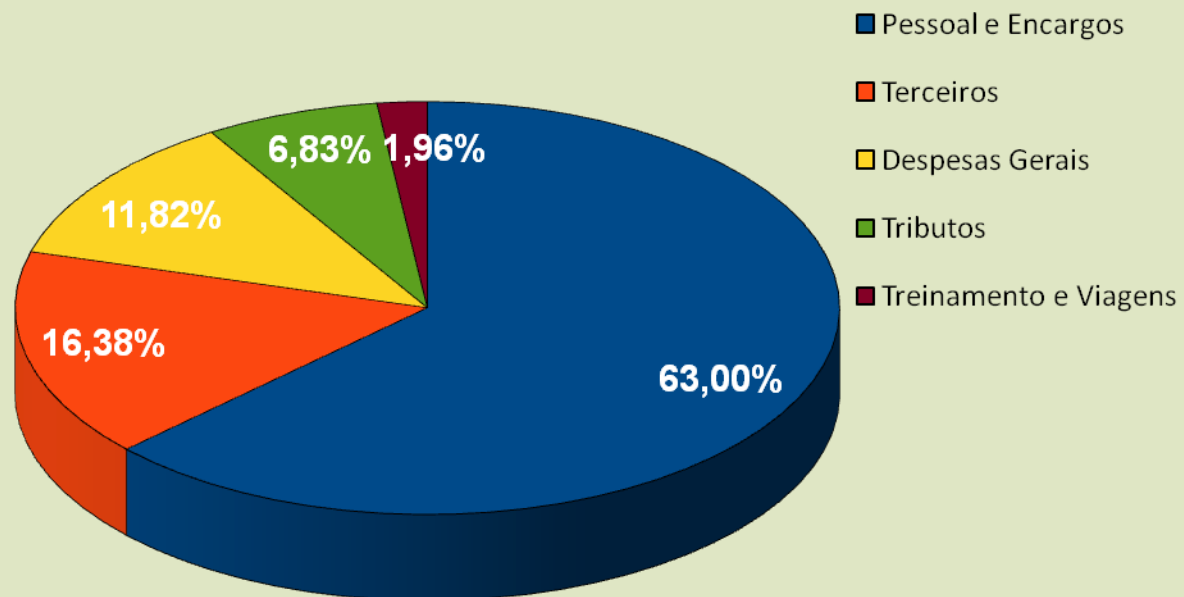
Indicadores administrativos

Orçamento Administrativo 2017



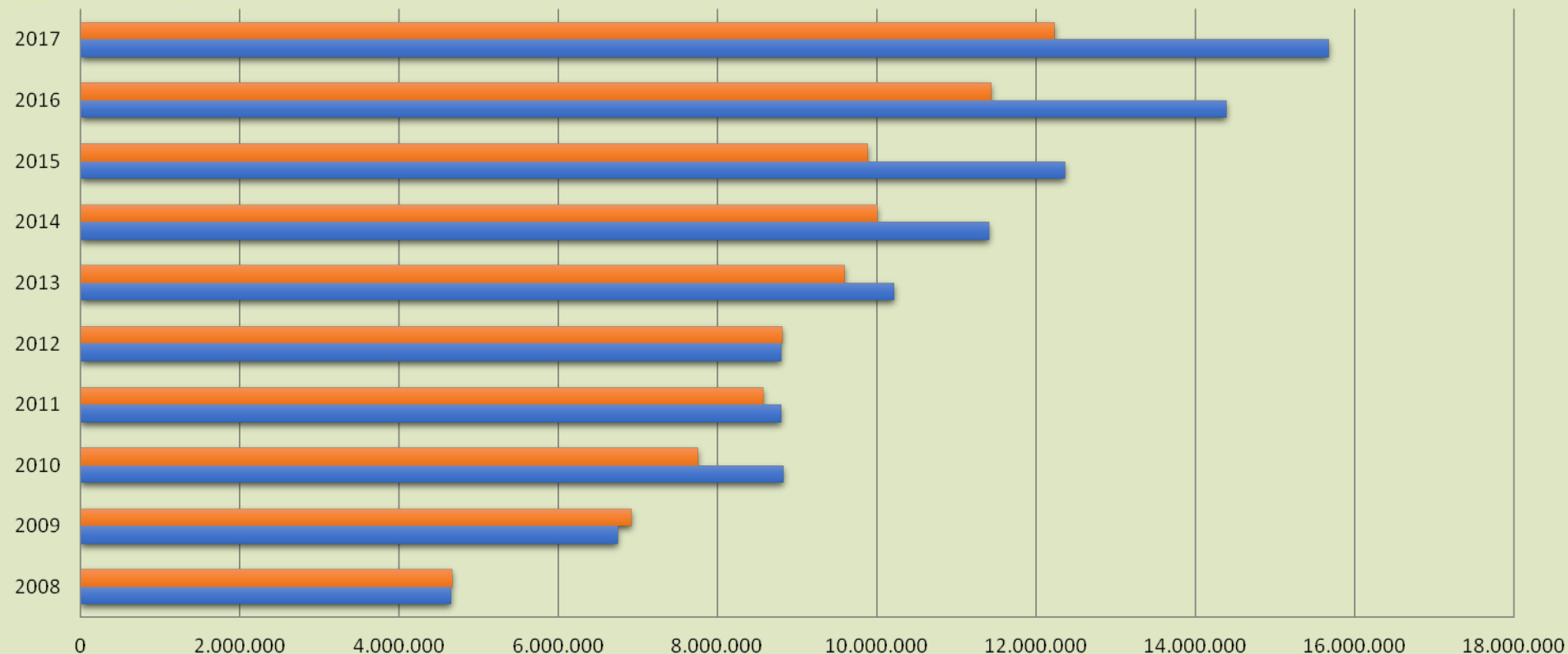
Indicadores administrativos

Distribuição Despesas Administrativas 2017



Indicadores administrativos

Receitas X Despesas (PGA)



	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Despesa	4.665.955	6.925.717	7.755.914	8.577.920	8.815.676	9.599.467	10.006.878	9.892.100	11.439.389	12.233.653
Receita	4.656.718	6.744.257	8.830.458	8.807.616	8.807.616	10.220.177	11.409.504	12.362.065	14.387.416	15.674.478

Plano PRV Saldado

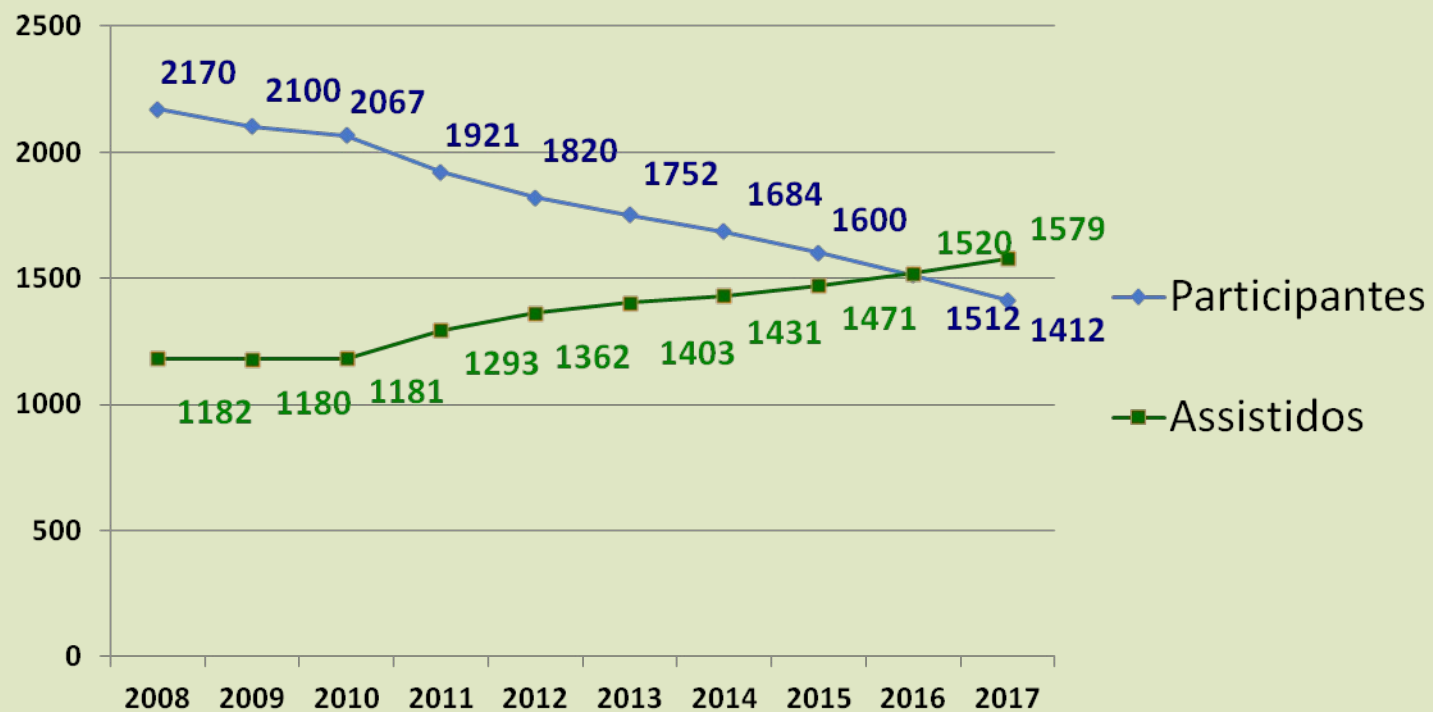
(plano antigo)

Plano PRV Saldado

- ✓ Plano na modalidade de **Benefício Definido**
- ✓ Participantes têm **Benefício Saldado**: reajuste em janeiro de cada ano pelo INPC
- ✓ Participantes não têm benefícios de risco neste plano
- ✓ Condições para receber: 15 anos de plano, 55 anos de idade, aposentadoria do INSS e sair da Dataprev
- ✓ Assistidos:
 - Benefício Saldado: reajuste em janeiro de cada ano pelo INPC
 - Benefício Vinculado (RMV): Reajuste em maio de cada ano de acordo com a tabela salarial da Dataprev

Plano PRV Saldado

População protegida – dez/2017



Ativos	1.412
---------------	--------------

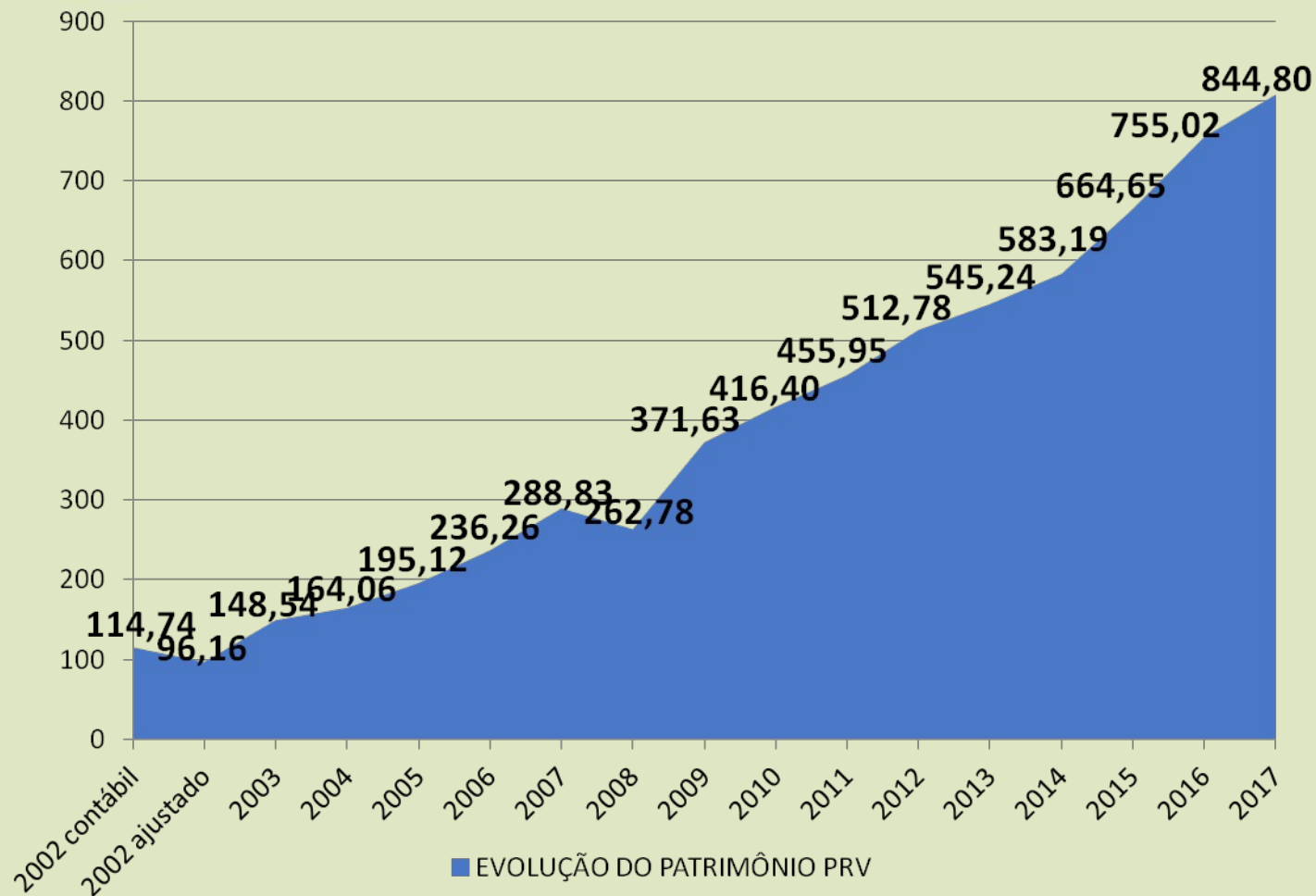
Patrocinados	1.400
--------------	-------

Autopatrocinados	10
------------------	----

BPD	2
-----	---

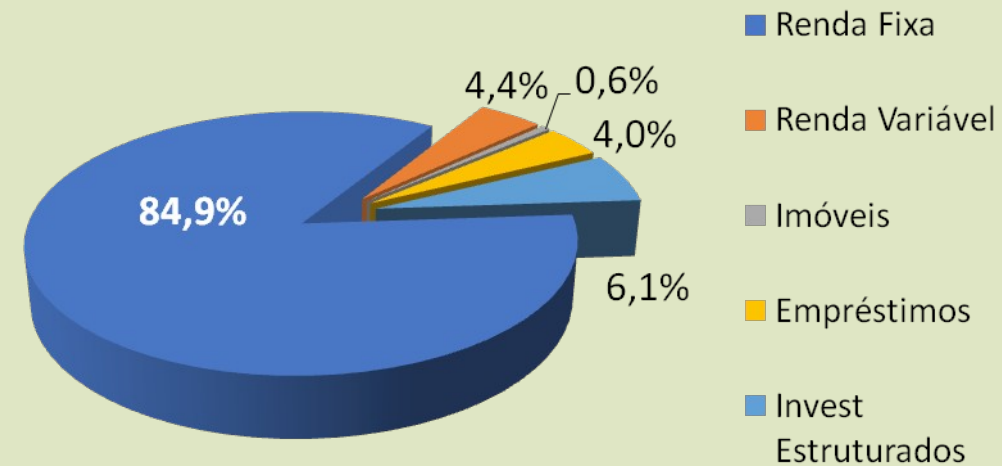
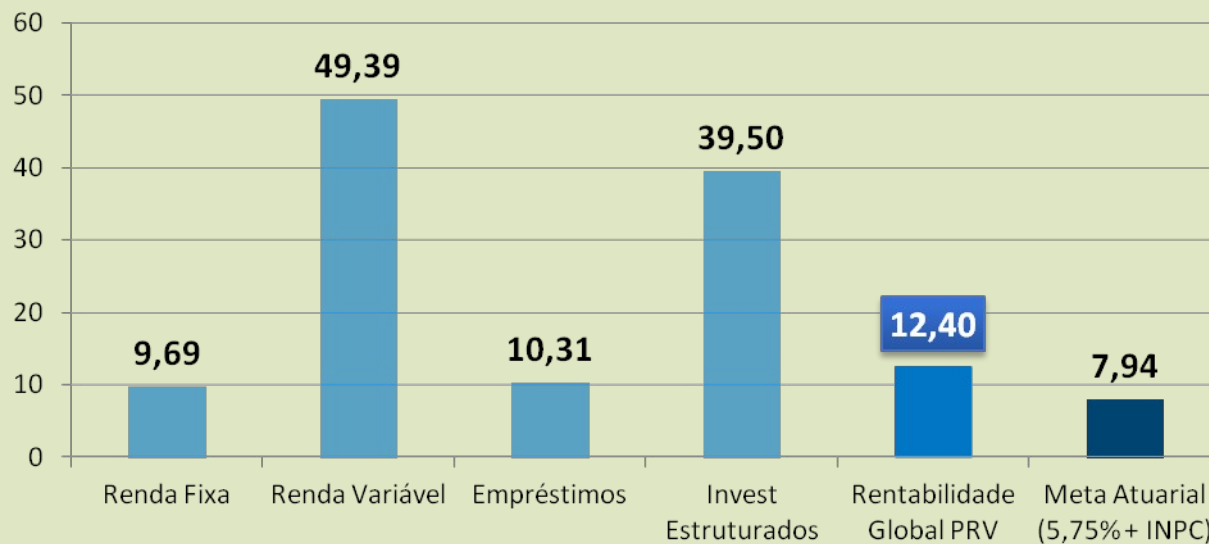
Plano PRV Saldado

Evolução do patrimônio investido – dez/2017



Plano PRV Saldado

Rentabilidade por segmento de investimento dez/2017



Acompanhe na Área do Participante do site > Nossos Números

Plano PRV Saldado

Compromissos do plano

	2014	2015	2016	2017
Passivo Atuarial	621.654.268	637.924.645	774.901.012	869.801.293
Benefícios Concedidos	416.259.743	467.891.542	515.058.145	551.634.588
Benefícios a Conceder	390.850.757	376.963.450	419.998.143	432.019.185
A Constituir (Termo de Compromisso)	-185.456.231	-173.232.442	-145.204.886	-102.600.401
A Constituir (Deficit/2014)	0	-33.697.905	-14.950.390	-11.252.078
Patrimônio	581.866.550	662.147.342	751.412.288	842.364.688
Superavit/Deficit	-39.787.718	24.222.698	-23.488.724	-27.436.605
Ajuste na Precificação de ativos	10.101.645	26.381.948	20.573.581	20.345.417
Resultado a ser equacionado	-29.686.073	50.604.646	-2.915.143	-7.092.188



Deficit equacionado com
contribuição extraordinária, a
partir de jul/15

Plano PRV Saldado

Plano de Custeio

- ✓ Modalidade de benefício definido (mutualista)
- ✓ Questões estruturais levaram ao Saldamento
- ✓ Plano equacionado
- ✓ Contribuição do saldamento: 4,9% em 2017 e 2018
(apesar da previsão de + 0,4% ao ano)
- ✓ Contribuição extraordinária: questões conjunturais ocasionaram desequilíbrio em 2014

Contribuição Extraordinária (%)			
Participante	Dataprev	Assistido	Aplicação
0,20%	0,20%	0,40%	jul/15 a jun/16
0,40%	0,40%	0,80%	abr/16 a mar/17
0,60%	0,60%	1,20%	abr/17 a mar/18
0,80%	0,80%	1,60%	abr/18 a mar/19
1,00%	1,00%	2,00%	abr/19 a mar/20
1,41%	1,41%	2,82%	abr/20 a mar/21

Plano PRV Saldado

Ao se desligar o participante vai escolher

- ✓ Receber o **Benefício Saldado**
 - “Cheque pré-datado” para recebermos quando cumpridas elegibilidades
 - Reajustado anualmente pelo INPC
- ✓ **Autopatrocínio** (no PRV, somente contribuição de participante)
- ✓ **Resgate** de Contribuições (no PRV, somente parte de participante)
- ✓ **Portabilidade** (no PRV, somente parte de participante)

Plano PRV Saldado

Ao se desligar o participante vai escolher

- ✓ Verificar a data prevista e o valor do Benefício Saldado:
- ✓ Plano de Benefícios > PRV Saldado > Saldamento > **Extrato de Saldamento**
- ✓ Benefício **vitalício**, reajustado em janeiro pelo **INPC**

Competência	Benefício Saldado	Período	INPC acumulado
Jan/2009	1.846,01	Mai/2008 a Dez/2008	1,0405
Jan/2010	1.921,88	Jan/2009 a Dez/2009	1,0411
Jan/2011	2.046,23	Jan/2010 a Dez/2010	1,0847
Jan/2012	2.170,84	Jan/2011 a Dez/2011	1,0808
Jan/2013	2.305,22	Jan/2012 a Dez/2012	1,0820
Jan/2014	2.433,30	Jan/2013 a Dez/2013	1,0556
Jan/2015	2.584,77	Jan/2014 a Dez/2014	1,0823
Jan/2016	2.876,54	Jan/2015 a Dez/2015	1,1128
Jan/2017	3.065,86	Jan/2016 a Dez/2016	1,0858

Data prevista para recebimento Benefício Saldado a partir de 31/05/2025, com 55 anos (benefício vitalício).

Lembre: estes são valores brutos, sobre os quais poderão incidir descontos tais como contribuição para despesas administrativas, contribuição extraordinária, Imposto de Renda e parcela de empréstimo. Veja o exemplo com o custeio vigente:

Benefício Saldado:	R\$	3.065,86
Imposto de Renda: (Leia sobre IN1343)	- R\$	105,08
Custeio Administrativo: ?	- R\$	16,31
Contribuição Extraordinária: ?	- R\$	24,53
Empréstimo: Atenção! Verifique sua parcela mensal e o prazo de quitação		
Líquido estimado: (que será reduzido em função de empréstimo)	R\$	2.919,94

Plano PRV Saldado

Ao se desligar o participante vai escolher

O **Benefício Saldado** pode ser:

- ✓ **Antecipado**: recálculo (com redução) desde que aposentado pela Previdência e cumprida carência
- ✓ **Postergado**: equivalência atuarial (crescimento por taxa definida atuarialmente)
- ✓ Transformado em **invalidez**: antecipação com o mesmo valor
- ✓ Transformado em **pensão** por morte: 90% com 1 beneficiário e 100% com mais

o Benefício Saldado é antecipado

o Beneficiários **reconhecidos** pela Previdência Social

Plano PRV Saldado

Descontos do benefício do assistido (participante que passa a receber o benefício):

- ✓ Custeio **administrativo** (sem alteração)
- ✓ Contribuição **extraordinária** (crescimento previsto desde a implantação)
- ✓ **Empréstimo**
- ✓ Imposto de Renda. Sabe o que é **IN 1343** (contribs de 1989 a 1995)?

Pensando em sair da Dataprev

Quem está se aproximando do desligamento da empresa tem que **reduzir dívidas** e pensar no orçamento futuro

Abatimento de parte do saldo de **empréstimo** na **RCT** para reduzir a dívida, para adequar à nova margem consignável do benefício

Renda total:

- 0 INSS
- 0 PRV Saldado
- 0 CV – Prevdata II



Dúvidas?! Use o Fale Conosco do site

INÍCIO **FALE CONOSCO**

NOME **MATRÍCULA**

TELEFONE **E-MAIL**

ASSUNTO

Contribuição, dúvidas dos planos ou dados cadastrai ▼

MENSAGEM

Caracteres utilizados: 0/500

ENVIAR



Obrigado!

**Fale Conosco:
prevdata@prevdata.org.br
21.2112-7676**