

RELATÓRIO  
**ANUAL**  
DE INFORMAÇÕES  
2019

**PREVISC**  
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

**LunelliPrev**  
A Previdência Privada do Grupo Lunelli

# RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

## CARO PARTICIPANTE,

Em 2019, a PREVISC buscou inovar nas mais diversas áreas. Investiu no processo de transformação digital e adotou novas metodologias de trabalho para cuidar do futuro de seus participantes com ainda mais eficiência. Este trabalho refletiu em inúmeras conquistas. A rentabilidade consolidada da entidade alcançou 14,85% no ano, representando 249% do CDI (Certificado de Depósito Interbancário). Além disso, a PREVISC atingiu a marca de R\$ 1,4 bilhão em patrimônio.

As conquistas ao longo do ano demonstram a confiabilidade e consistência da entidade, além do comprometimento com os participantes e patrocinadores. Desta forma, a PREVISC reforça a sua missão em administrar planos de previdência com excelência e sustentabilidade, contribuindo para o planejamento financeiro dos participantes.

Diante deste contexto, apresentamos o Relatório Anual de Informações 2019, onde são retratadas, de forma resumida, as informações sobre a situação patrimonial, atuarial e de investimentos do seu plano.

A versão completa deste relatório está no nosso site.

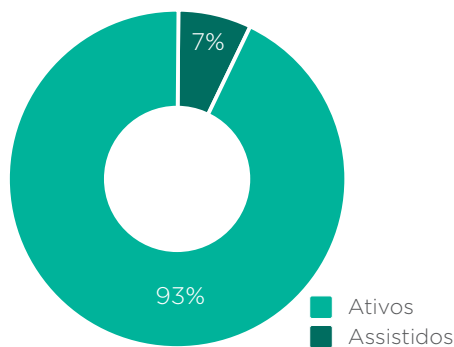
Acesse [AUTOATENDIMENTO](#) > [ACESSAR MENU](#) > [MEU PLANO](#) > [RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES](#) e confira!

Desejo uma ótima leitura!

Regidia Alvina Frantz  
Superintendente da PREVISC

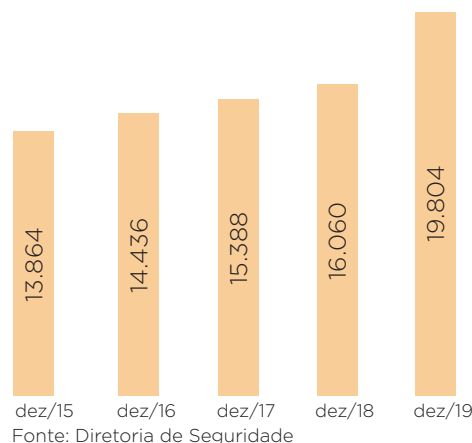
## SOBRE A PREVISC

### Participantes



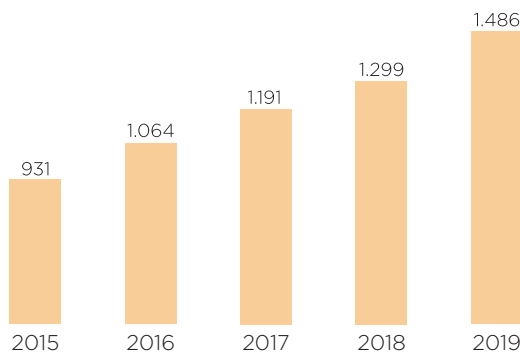
Fonte: Diretoria de Seguridade.

### Evolução Total de Participantes



Fonte: Diretoria de Seguridade

### Evolução dos Ativos de Investimento



Escala em milhões.

Fonte: Diretoria de Investimentos.

# I. SITUAÇÃO PATRIMONIAL

O Demonstrativo Patrimonial apresenta a posição contábil, financeira e econômica do plano.

O ativo representa os bens e direitos do

plano e o passivo corresponde às exigibilidades e obrigações. O principal objetivo do plano é assegurar ao participante o pagamento de sua aposentadoria.

## Demonstrativo Patrimonial

O demonstrativo abaixo evidencia o patrimônio do plano.

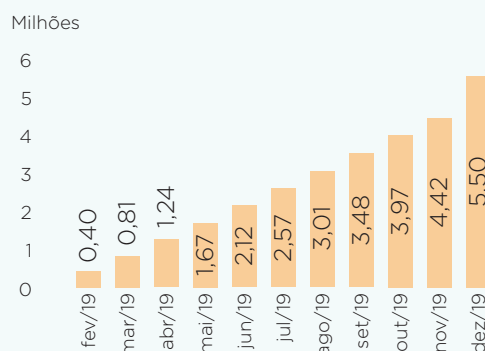
### I - Balanço Patrimonial

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>5.501.708,67</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>13.383,01</b>
Gestão Administrativa	1.837,15	Gestão Previdencial	13.383,01
Investimentos	5.499.871,52		
		<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>5.488.325,66</b>
		Patrimônio de Cobertura do Plano	5.466.759,66
		Provisões Matemáticas	5.466.759,66
		Equilíbrio Técnico	-
		Fundos	21.566,00
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.501.708,67</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.501.708,67</b>

Fonte: Diretoria de Investimentos.

## Evolução Patrimonial

A evolução patrimonial tem como objetivo demonstrar as alterações ocorridas no patrimônio do plano de benefícios ao longo de 2019. No gráfico ao lado observa-se que o patrimônio teve um crescimento expressivo no primeiro ano do plano.



Fonte: Diretoria de Investimentos.

# II. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Todo ano, a Diretoria de Investimentos da PREVISC elabora a Política de Investimentos, um documento que estabelece diretrizes a serem observadas na aplicação dos recursos dos planos administrados pela entidade. Esses investimentos buscam, de forma eficiente, uma rentabilidade de longo prazo superior à do mercado, em conformidade com a legislação em vigor e respeitando as características do plano e suas obrigações futuras.

A Política de Investimento do plano prevê a aplicação dos recursos nos segmentos renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, investimentos no exterior, imóveis e empréstimos.

O quadro a seguir demonstra as projeções previstas na Política de Investimentos para 2019 e o que foi realizado no ano.

SEGMENTOS	PATRIMÔNIO ** R\$	Limite Legal Res. 4.661/18	Limites de Alocação 2019 a 2023		Composição em 2019		Rentabilidade em 2019	
			Mínimo	Máximo	Projetada *	Efetivada **	Projetada *	Efetivada **
Renda Fixa	4.815.368,52	100,00%	70,00%	100,00%	79,15%	87,55%	8,91%	8,85%
Renda Variável	140.759,52	70,00%	10,00%	20,00%	13,85%	2,56%	11,27%	28,55%
Investimentos Estruturados	536.919,69	20,00%	3,00%	7,00%	7,00%	9,76%	8,32%	6,31%
Investimentos Exterior	-	10,00%	0,00%	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Imobiliário	-	8,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Empréstimos	6.823,79	15,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	1,87%
<b>Total</b>	<b>5.499.871,52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rentabilidade da Cota do Plano</b>							<b>6,69%</b>	<b>8,47%</b>
Meta de Rentabilidade INPC + 2,36%							5,64%	6,28%
CDI/SELIC							6,40%	5,34%
Inflação (IPCA)							3,80%	3,93%
Ibovespa							9,29%	17,30%

\*Projetado pela Política de Investimentos 2019

\*\*Realizado no ano de 2019

Fonte: Diretoria de Investimentos

## III. RESULTADO DOS INVESTIMENTOS

A rentabilidade do plano LunelliPrev foi de 8,47%. Este resultado representa 159% do CDI (Certificado de Depósito Interbancário), que é um referencial de rentabilidade usado para investimentos. A PREVISC calcula diariamente as cotas de rentabilidade dos planos, para que os participantes possam acompanhar a evolução do saldo previdenciário.

As decisões de investimentos passam por toda a governança corporativa da PREVISC, desde o processo de análise na área técnica, consultoria de investimentos e diretoria executiva até a aprovação pelo Comitê de Investimentos e Conselho Deliberativo.

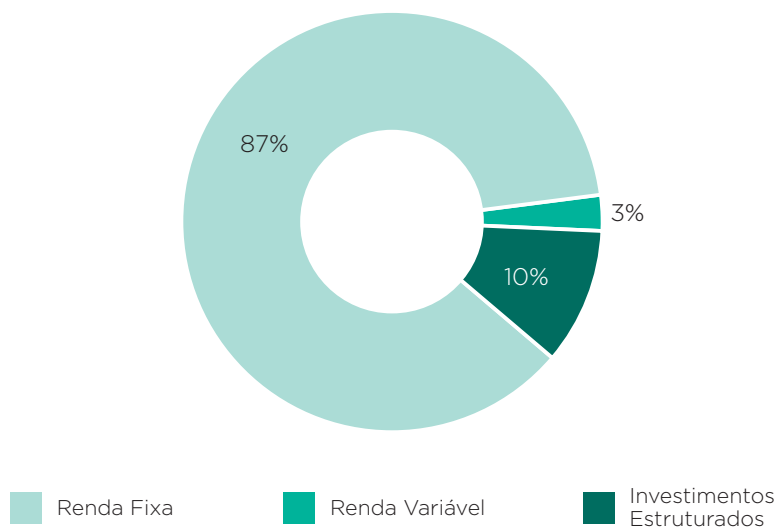
O objetivo da PREVISC é obter uma rentabilidade de longo prazo superior à do mercado. Para isso, a entidade busca diversificar as aplicações para que seja possível obter um retorno adequado e com menos riscos. A PREVISC aplica os recursos nos segmentos de

renda fixa, renda variável, investimentos estruturados, investimentos no exterior e empréstimos.

Formado por títulos públicos ou privados, de bancos e grandes empresas, os investimentos em renda fixa são, em grande parte, de menor risco e buscam proteger o patrimônio dos participantes. Já os investimentos em renda variável são, geralmente, de maior risco. Ele é composto por ações, que são frações do capital de empresas de capital aberto, negociadas na bolsa de valores. Os investimentos estruturados são realizados por fundos que atuam em diversos mercados (juros, moedas, renda variável) buscando potencializar o retorno. Os empréstimos proporcionam aos participantes uma taxa de juros diferenciada e que ainda remunera a carteira de investimentos do plano.

Veja a composição da carteira de investimentos do seu plano:

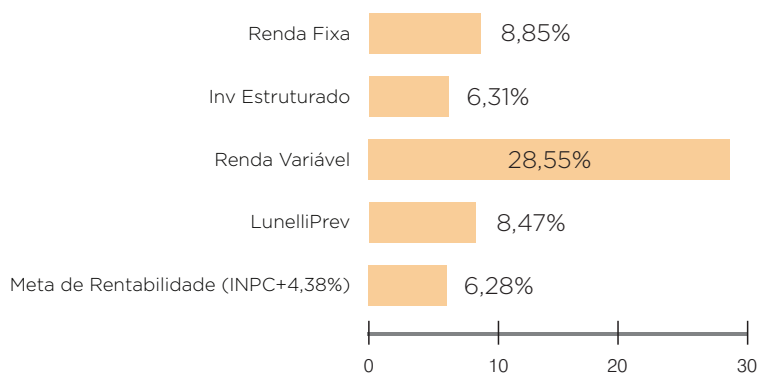
## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS



Fonte: Diretoria de Investimentos.

O gráfico a seguir faz uma comparação entre a rentabilidade consolidada do plano e sua meta atuarial\*.

## RENTABILIDADE DOS SEGMENTOS DE APLICAÇÃO DO PLANO X INDICADORES DE MERCADO



Fonte: Diretoria de Investimentos

\*Meta Atuarial é a rentabilidade mínima necessária das aplicações financeiras de um plano de previdência para garantir o cumprimento dos seus compromissos futuros.

# IV - DESPESAS DETALHADAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

As receitas para o custeio administrativo da gestão previdencial e da gestão interna dos investimentos são obtidas por meio da taxa incidente sobre as contribuições e da taxa de administração, aplicada sobre o patrimônio de investimentos do plano. As despesas com

a gestão externa dos investimentos são deduzidas da cota dos fundos de investimentos.

O quadro abaixo demonstra o custo com a administração do plano.

## DESCRIÇÃO DAS DESPESAS

## Exercício 2019

<b>1. Gestão Previdencial</b>	<b>5.918,11</b>
Pessoal e Encargos	4.323,98
Treinamentos/Congressos/Seminários	51,60
Viagens e Estadias	20,84
Serviços de Terceiros	508,76
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	997,91
Despesas Específicas	15,02
<b>2. Gestão Interna dos Investimentos</b>	<b>4.515,46</b>
Pessoal e Encargos	3.315,90
Treinamentos/Congressos/Seminários	40,51
Viagens e Estadias	13,42
Serviços de Terceiros	555,62
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	575,03
Despesas Específicas	14,98
<b>A) Total Despesas Gestão Interna (1+2)</b>	<b>10.433,57</b>
<b>3. Gestão Externa dos Investimentos</b>	<b>8.805,16</b>
Custódia	404,96
Taxa de Administração	835,35
CETIP	432,29
Despesa Bancária	11,10
SELIC	45,62
Corretagem de Ações	314,61
Pagamento de CBLC	2,50
Correios	0,48
Corretagens, Emolumentos e Registro BM&F	508,26
CVM	221,86
Taxa de Gestão	3.732,84
Taxa de Permanência de Futuros	67,58
Cartório	5,46
Taxa ANBID	30,53
Auditoria	134,84
Performance	2.037,73
Outras Despesas	10,33
Despesas Jurídicas	0,34
Despesas Gráficas	0,08
Taxa Bovespa	4,68
IOF	3,72
<b>B) Total de Despesas Consolidadas (1+2+3)</b>	<b>19.238,73</b>

1. Gestão Previdencial = Administração Previdencial retirado da DPGA do Plano

2. Gestão Interna dos Investimentos = Administração dos Investimentos retirado da DPGA do Plano

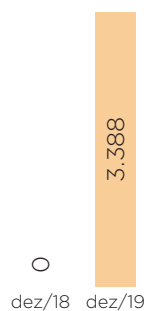
3. Gestão Externa dos Investimentos = rateio das despesas com gestão externa de investimentos (diluído na cota), calculado com base no patrimônio de investimentos de cada plano.

# V - PARECER ATUARIAL DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O Parecer Atuarial analisa a saúde financeira do seu plano ao longo do tempo, com o intuito de mantê-lo equilibrado frente às obrigações de pagamento dos benefícios futuros. Os dados utilizados no parecer, assim como as hipóteses atuariais adotadas, atendem à legislação e são considerados adequados.

A evolução dos participantes ativos foi a seguinte:

## Participantes Ativos



Fonte: Diretoria de Seguridade

O plano não possui participantes assistidos.

A avaliação atuarial e o parecer concluem que a situação econômico-atuarial do plano encerrou 2019 de forma equilibrada, ou seja, financeiramente estável para pagamento dos benefícios concedidos e a conceder.

Os custos seguem a evolução das contribuições realizadas pelos participantes.

O plano utiliza anualmente a taxa de juros como referência para o retorno dos investimentos.

Indexador do Plano	Cotas do Patrimônio
Taxa Real Anual de Juros	3,50%

Fonte: Diretoria de Seguridade

## 31/12/2019

Patrimônio de Cobertura do Plano	5.466.759,66
Provisões Matemáticas	0,00
de Benefício Concedido	0,00
de Benefícios a Conceder	5.466.759,66
à Amortizar*	0,00
Equilíbrio Técnico	0,00

\*Amortização é a redução do valor de uma dívida por meio de pagamentos parciais.

Fonte: Diretoria de Seguridade

# VI - ALTERAÇÕES DO REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Não foram feitas alterações no regulamento deste plano em 2019.

Lembrando que a versão completa você encontra no site da PREVISC, acessando  
AUTOATENDIMENTO > ACESSAR MENU > MEU PLANO > RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

**LunelliPrev**

A Previdência Privada do Grupo Lunelli

**PREVISC**  
**PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR**

Plano de Previdência Complementar LunelliPrev

Atendimento ao Participante: 0800 48 8088  
atendimento@previsc.com.br

[www.previsc.com.br](http://www.previsc.com.br)

Rod. Admar Gonzaga, 2765 | 2º andar | Itacorubi  
Florianópolis - SC | 88034-001