

RELATÓRIO
ANUAL
DE INFORMAÇÕES
2019

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.

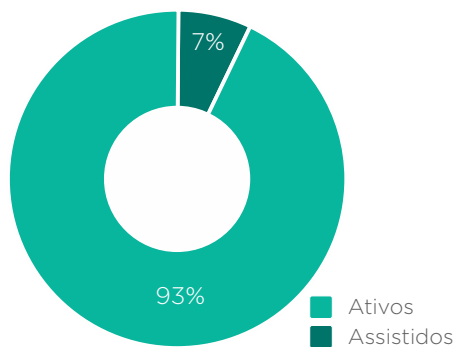
Acesse [AUTOATENDIMENTO](#) > [ACESSAR MENU](#) > [MEU PLANO](#) > [RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES](#) e confira!

Desejo uma ótima leitura!

Regidia Alvina Frantz
Superintendente da PREVISC

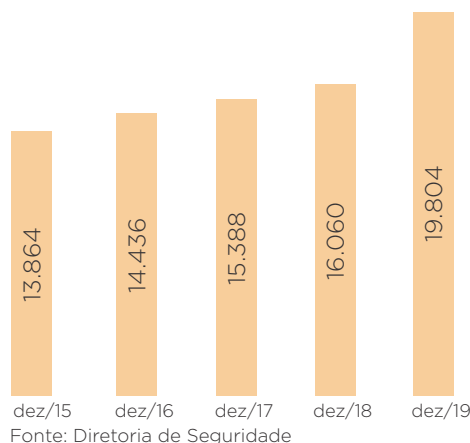
SOBRE A PREVISC

Participantes



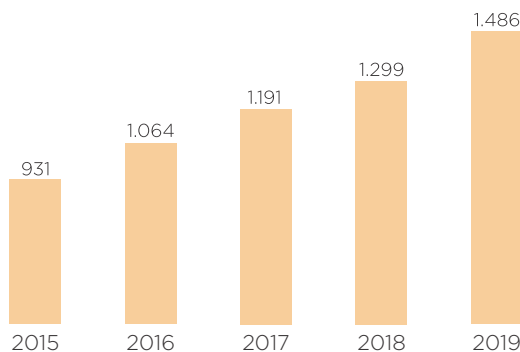
Fonte: Diretoria de Seguridade.

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
DISPONÍVEL	0,13	EXIGÍVEL OPERACIONAL	2.378,21
Bancos	0,13	Gestão Previdencial	2.378,21
REALIZÁVEL	20.755.537,63	PATRIMÔNIO SOCIAL	20.753.159,55
Gestão Previdencial	106.498,17	Patrimônio de Cobertura do Plano	18.977.495,68
Gestão Administrativa	25.289,51	Provisões Matemáticas	18.977.495,68
Investimentos	20.623.749,95	Equilíbrio Técnico	-
		Fundos	1.775.663,87
TOTAL DO ATIVO	20.755.537,76	TOTAL DO PASSIVO	20.755.537,76

Fonte: Diretoria de Investimentos.

Evolução Patrimonial

A evolução patrimonial tem como objetivo demonstrar as alterações ocorridas no patrimônio do plano de benefícios durante os últimos cinco anos. No gráfico ao lado observa-se que o patrimônio apresenta uma tendência de crescimento proveniente das contribuições do plano e rentabilidade dos investimentos.



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	14.457.890,01	100,00%	32,00%	100,00%	76,41%	70,10%	9,72%	9,52%
Renda Variável	3.451.681,85	70,00%	0,00%	40,00%	13,06%	16,74%	12,51%	39,63%
Investimentos Estruturados	2.254.028,81	20,00%	0,00%	15,00%	9,23%	10,93%	9,22%	8,09%
Investimentos Exterior	401.636,37	10,00%	0,00%	3,00%	1,04%	1,95%	0,00%	7,26%
Imobiliário	-	8,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Empréstimos	58.512,91	15,00%	0,00%	10,00%	0,26%	0,28%	12,02%	13,15%
Total	20.623.749,95	-	-	-	100,00%	100,00%	-	-
Rentabilidade da Cota do Plano							9,63%	13,03%
Meta Atuarial (INPC+5,00%)							9,41%	9,73%
CDI/SELIC							7,09%	5,96%
Inflação (IPCA)							4,20%	4,31%
Ibovespa							10,30%	31,58%

*Projetado pela Política de Investimentos 2019

**Realizado no ano de 2019

Fonte: Diretoria de Investimentos

III. RESULTADO DOS INVESTIMENTOS

A rentabilidade do plano UNERJPrev foi de 13,03%. Este resultado representa 219% 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.

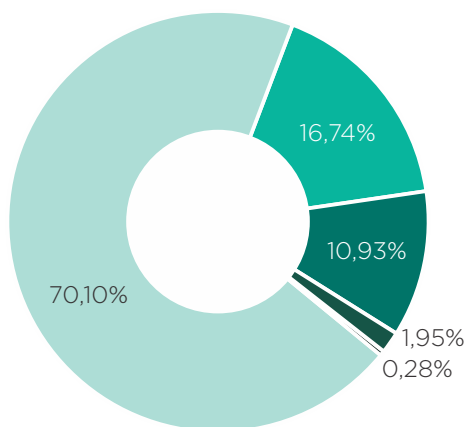
O objetivo da PREVISC é obter uma rentabilidade de longo prazo superior à do mercado. Para isso, a entidade busca diversificar as aplicações para que seja possível obter um retorno adequado e com menos riscos. A PREVISC aplica os recursos nos segmentos de

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:

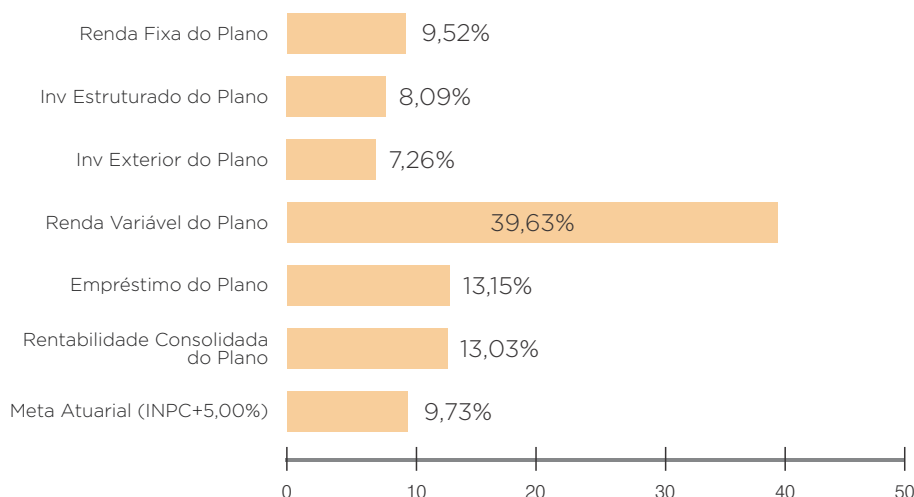
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS



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

1. Gestão Previdencial	76.017,65
Pessoal e Encargos	53.949,21
Treinamentos/Congressos/Seminários	650,04
Viagens e Estadias	331,56
Serviços de Terceiros	6.374,29
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	13.235,16
Despesas Específicas	1.477,39
2. Gestão Interna dos Investimentos	60.671,41
Pessoal e Encargos	42.103,88
Treinamentos/Congressos/Seminários	538,62
Viagens e Estadias	186,52
Serviços de Terceiros	9.076,12
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	7.288,98
Despesas Específicas	1.477,29
A) Total Despesas Gestão Interna (1+2)	136.689,06
3. Gestão Externa dos Investimentos	66.036,26
Custódia	3.037,10
Taxa de Administração	6.264,91
CETIP	3.242,02
Despesa Bancária	83,28
SELIC	342,17
Corretagem de Ações	2.359,46
Pagamento de CBLC	18,74
Correios	3,63
Corretagens, Emolumentos e Registro BM&F	3.811,82
CVM	1.663,87
Taxa de Gestão	27.995,25
Taxa de Permanência de Futuros	506,85
Cartório	40,96
Taxa ANBID	228,95
Auditoria	1.011,25
Performance	15.282,39
Outras Despesas	77,47
Despesas Jurídicas	2,54
Despesas Gráficas	0,59
Taxa Bovespa	35,12
IOF	27,89
B) Total de Despesas Consolidadas (1+2+3)	202.725,32

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

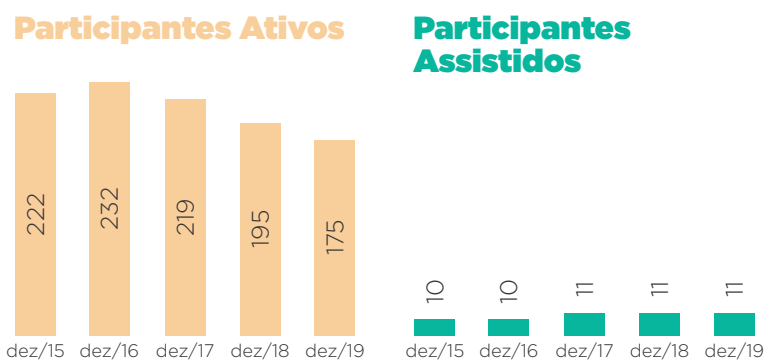
2. Gestão Interna dos Investimentos = Administração dos Investimentos retirado da DPGA do Plano

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 e assistidos foi a seguinte:



Fonte: Diretoria de Seguridade

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

31/12/2019

Patrimônio de Cobertura do Plano	18.977.495,68
Provisões Matemáticas	18.977.495,68
de Benefício Concedido	5.940.049,10
de Benefícios a Conceder	13.037.446,58
à Amortizar*	0,00
Equilíbrio Técnico	0,00
Ajuste Precificação NTN-B's	158.768,02
Equilíbrio Técnico Ajustado	158.768,02

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

Fonte: Diretoria de Seguridade

O Equilíbrio Técnico Ajustado foi superavitário.

A rentabilidade superou a meta atuarial de INPC + 5,00%, por conta da melhora do cenário macroeconômico observado neste período. Houve recuperação na rentabilidade em todos os segmentos em que o plano possui recursos investidos.

As taxas calculadas atuarialmente, referentes aos benefícios de riscos, continuaram zeradas.

As premissas e hipóteses seguem os parâmetros estabelecidos em legislação. Foram mantidas as hipóteses utilizadas na última avaliação atuarial, exceto para a Projeção de Crescimento Real de Salários, que passou de 1,30% para 1,19%:

	2018	2019
Indexador do Plano	INPC	INPC
Taxa Real Anual de Juros	5,00%	5,00%
Projeção de Crescimento Real de Salários	1,30%	1,19%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo	100,0%	100,0%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic MF	AT-2000 Basic MF Desagravada em 20%
Tábua de Mortalidade de Inválidos	AT-49	AT-49
Tábua Entrada em Invalidez	Alvaro Vindas	Alvaro Vindas
Composição Familiar	95% casado +/- 4 anos	95% casado +/- 4 anos

Fonte: Diretoria de Seguridade

VI - ALTERAÇÕES DO REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O plano passou por alterações regulamentares em 2019, aprovada pela Portaria PREVIC nº 937, de 31 de outubro de 2019. A alteração teve como objetivo a transformação do plano na modalidade de Contribuição Variável para Contribuição Definida, além de modificações nas regras de contribuição e de concessão de benefícios.

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

PREVISC
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Plano de Previdência Complementar UNERJPrev

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

www.previsc.com.br

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