

# 2017

## Plano de Previdência Complementar **PREVISC Família**



### RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

## Caro participante,

Em 2017, a PREVISC teve inúmeros motivos para comemorar. A entidade completou 30 anos com ótimos resultados: atingiu cerca de R\$ 1,2 bilhão em patrimônio e mais de 15 mil participantes ativos e assistidos nos 19 planos que administra.

Você pode conferir, a partir de agora, os principais detalhes sobre a situação do seu plano de previdência complementar. De forma resumida, trouxemos informações atuariais, de patrimônio e de investimentos, além das despesas administrativas relacionadas ao ano de 2017.

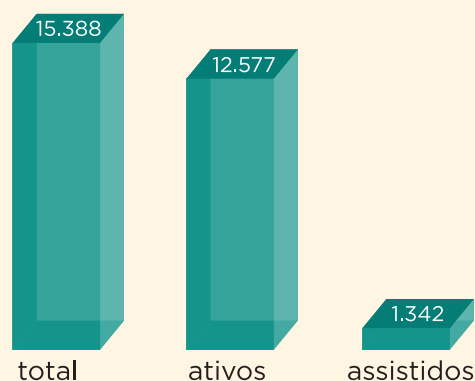
Lembrando que este relatório atende as resoluções do Ministério da Previdência Social CGPC nº 23/2006 e CNPC nº 02/2011. Você pode acessar a versão completa deste relatório no nosso Autoatendimento, em MENU > MEU PLANO > RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES.

Tenha uma ótima leitura!

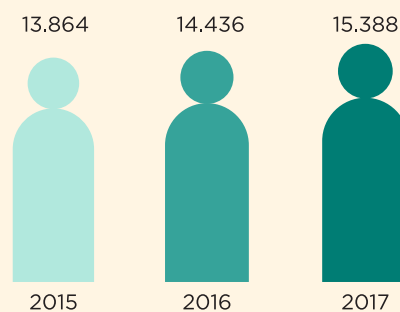
Regidia Alvina Frantz  
Superintendente

## Sobre a PREVISC

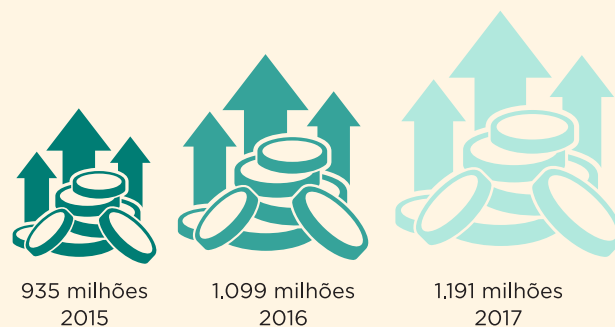
### Participantes



### Evolução Total de Participantes



### Evolução dos Ativos de Investimentos



**PREVISC**  
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR





## I. SITUAÇÃO PATRIMONIAL

O Demonstrativo Patrimonial apresenta a posição contábil, financeira e econômica do plano de benefícios. O Ativo representa os bens e direitos do plano e o Passivo corresponde às exigibilidades

e obrigações. O principal objetivo do plano é assegurar a cada participante o pagamento de sua aposentadoria.

### Demonstrativo Patrimonial

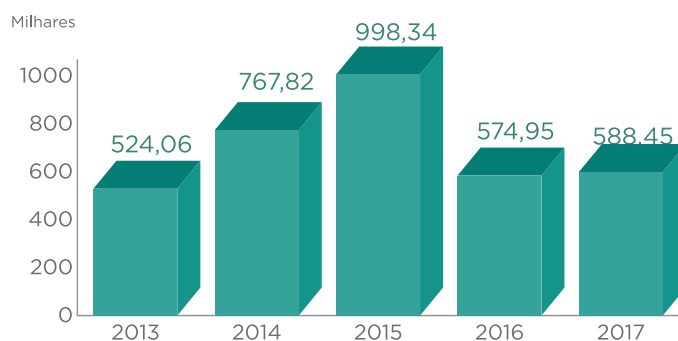
O demonstrativo abaixo evidencia o patrimônio do plano no exercício de 2017.

I - Balanço Patrimonial			
ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL
<b>REALIZÁVEL</b>	<b>588.453,67</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>182,33</b>
Gestão Previdencial	10.527,83	Gestão Previdencial	182,33
Gestão Administrativa	2.467,17		
Investimentos	575.458,67	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>588.271,34</b>
		Patrimônio de Cobertura do Plano	585.117,09
		Provisões Matemáticas	585.117,09
		Fundos	3.154,25
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>588.453,67</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>588.453,67</b>

Fonte: Gerência Administrativa

### Evolução Patrimonial

O objetivo da Evolução Patrimonial é demonstrar as alterações ocorridas no patrimônio do plano de benefícios durante os últimos cinco anos. O gráfico abaixo revela uma tendência de redução no patrimônio proveniente das portabilidades ocorridas para o plano INDÚSTRIAPREV/+FAMÍLIA, buscando oferecer as melhores taxas aos participantes.



Fonte: Gerência Administrativa.

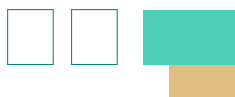
## II. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Para que seja possível fazer uma gestão eficiente dos investimentos, a Diretoria de Investimentos da PREVISC, com aprovação do Conselho Deliberativo, elabora anualmente a Política de Investimentos, cujo objetivo é estabelecer as diretrizes a serem observadas na aplicação dos recursos financeiros administrados pela entidade. Esses investimentos estão em conformidade com a legislação em vigor e respeitam as características dos planos de

previdência complementar e suas obrigações futuras.

A Política de Investimentos do plano prevê aplicação nos diversos segmentos descritos na Resolução CMN nº 3.792: Renda Fixa, Renda Variável, Investimentos Estruturados, Investimentos no Exterior, Imóveis e Empréstimos.

O quadro abaixo demonstra as projeções previstas na Política de Investimentos para o exercício de 2017 e a posição realizada no mesmo ano.





O plano obteve rentabilidade correspondente a 147% de sua meta atuarial.

SEGMENTOS	PATRIMÔNIO ** R\$	Limite Legal Res. 3.792/09	Limites de Alocação 2017 a 2021		Composição em 2017		Rentabilidade em 2017	
			Mínimo	Máximo	Projetada *	Efetivada **	Projetada *	Efetivada **
Renda Fixa	575.458,53	100,00%	20,00%	100,00%	84,09%	100,00%	11,54%	9,78%
Renda Variável	0,00	70,00%	0,00%	40,00%	11,81%	0,00%	16,60%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00	20,00%	0,00%	20,00%	4,09%	0,00%	13,26%	0,00%
Investimentos Exterior	0,00	10,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Imóveis	0,00	8,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Empréstimos	0,00	15,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>575.458</b>	-	-	-	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	-	-
Rentabilidade da Cota do Plano							11,48%	9,78%
Meta Atuarial INPC + 5,25%							9,44%	6,66%

\* Projetado pela Política de Investimentos 2017;

\*\* Realizado no ano de 2017.

Fonte: Diretoria de Investimentos

### III. RESULTADO DOS INVESTIMENTOS

A PREVISC administra 19 planos de previdência complementar com perfis de investimentos e segregação de cotas diferentes. Em 2017, a rentabilidade do plano PREVISC Família foi de 9,78% ficando acima de sua meta atuarial. Diariamente, são realizados os cálculos das cotas de rentabilidade dos planos para que os participantes acompanhem a evolução diária de seu saldo previdenciário.

As decisões de investimentos permeiam toda a governança da entidade, começando pelo processo de análise na área técnica e consultoria de investimentos, juntamente a Diretoria Executiva, até a aprovação pelo Comitê de Investimentos e Conselho Deliberativo.

O objetivo da PREVISC é construir as melhores estratégias de investimentos para captar excelentes oportunidades no mercado,

rentabilizando de forma sólida e consistente seus planos de previdência complementar.

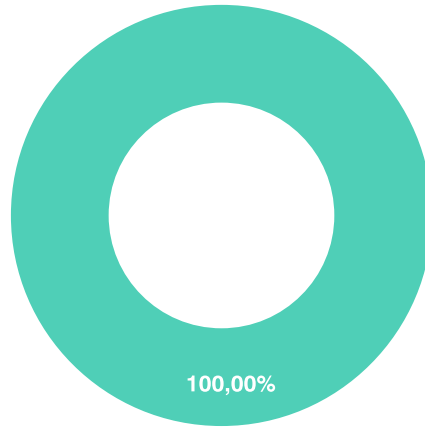
A Carteira de Investimentos da entidade é composta pelos segmentos de Renda Fixa, Renda Variável e Investimentos Estruturados. Os investimentos em Renda Variável possuem uma composição de fundos com gestão ativa, ou seja, descorrelacionadas ao Ibovespa. Isso permite a proteção dos recursos numa queda muito acentuada do índice e, no longo prazo, retornos mais consistentes.

Na Renda Fixa, a alocação é em ativos indexados à inflação e juros. O segmento de Investimentos Estruturados, que realiza seus investimentos em multimercados (juros, moedas e renda variável), também fechou o ano de 2017 com retorno acima da meta.





## COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

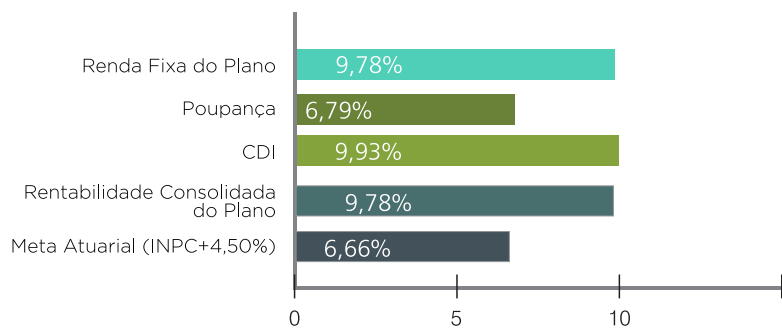


Renda Fixa

Fonte: Diretoria de Investimentos. Data: 31.12.2017.

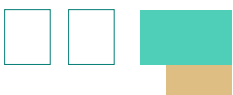
O quadro abaixo demonstra a rentabilidade consolidada do plano PREVISC Família em comparação a sua meta atuarial\* em 2017:

## Rentabilidade dos Segmentos de Aplicação do Plano versus Indicadores de Mercado



Fonte: Diretoria de Investimentos Data: 31.12.2017

\*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 através 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 durante o exercício de 2017.

DESCRIÇÃO DAS DESPESAS	Exercício 2017
<b>1. Gestão Previdencial</b>	<b>5.666,05</b>
Pessoal e Encargos	3.683,52
Treinamentos/Congressos/Seminários	83,40
Viagens e Estadias	105,40
Serviços de Terceiros	633,17
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	1.138,00
Despesas Específicas	22,56
<b>2. Gestão Interna dos Investimentos</b>	<b>4.280,30</b>
Pessoal e Encargos	2.913,28
Treinamentos/Congressos/Seminários	61,94
Viagens e Estadias	40,61
Serviços de Terceiros	615,11
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	626,92
Despesas Específicas	22,44
<b>A) Total Despesas Gestão Interna (1+2)</b>	<b>9.946,35</b>
<b>Gestão Externa dos Investimentos</b>	<b>2.093,80</b>
Auditoria	30,54
Cartório	2,81
CETIP	78,83
Consultoria *	21,43
Correios	0,54
Corretagem de Ações	0,42
Corretagens, Emolumentos e Registro BM&F	190,10
Custódia	39,77
CVM	52,69
Despesa Bancária	3,83
Despesas Gráficas	0,01
Despesas Jurídicas	2,42
Emolumentos de Swap	0,07
Outras Despesas	0,01
Outros BM&F Swap	0,01
Pagamento de CBLC	0,10
Performance	759,72
SELIC	3,76
Taxa ANBID	11,37
Taxa de Administração	279,84
Taxa de Gestão	589,43
Taxa de Permanência de Futuros	26,06
Taxa de Permanência de Swap	0,03
<b>Total de Despesas Consolidadas</b>	<b>12.040,15</b>

(\*) Fundos Exclusivos e Carteiras

Fonte: Diretoria de Investimentos e Gerência Administrativa



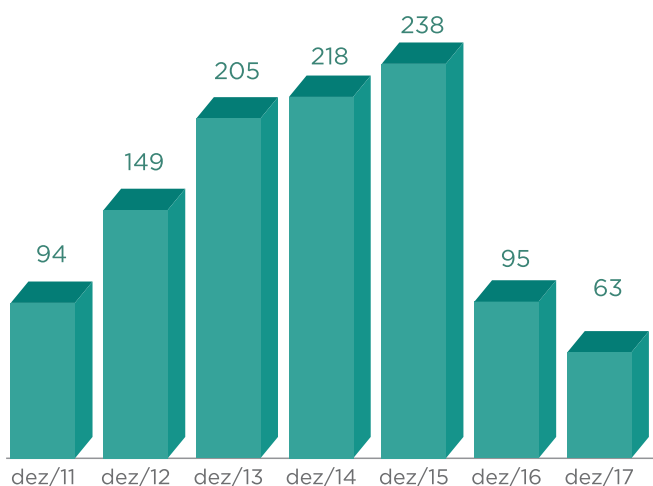


## V - PARECER ATUARIAL DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O Parecer Atuarial apresenta a avaliação anual do plano de benefícios. A partir do levantamento de dados estatísticos e de bases técnicas atuariais, o parecer avalia o valor dos compromissos, os recursos necessários à garantia da solvência, isto é, a capacidade de cumprir as obrigações com os recursos que constituem seu patrimônio, além do equilíbrio do plano de benefícios.

Os dados cadastrais foram informados e considerados aceitáveis para a realização da avaliação atuarial. A evolução do número de participantes ativos e assistidos foi a seguinte:

### Participantes Ativos



Fonte: Diretoria de Seguridade.

A avaliação atuarial do plano de benefícios e o parecer concluem que a situação econômico-atuarial do plano em 31/12/2017 encontra-se equilibrada.

31/12/2017

<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>585.117,09</b>
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>585.117,09</b>
de Benefício Concedido	0,00
de Benefícios a Conceder	585.117,09
à Amortizar	0,00
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>0,00</b>

Fonte: Diretoria de Seguridade

O plano não possui resultado por tratar-se de um plano CD.

Os custos seguem a evolução das contribuições realizadas pelos participantes.

As premissas e hipóteses seguem os parâmetros estabelecidos na Resolução MPS/CGPC nº 18/2006 e foram as mesmas utilizadas na última avaliação atuarial:

Indexador do Plano	INPC
Taxa Real Anual de Juros	4,50%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo	100,0%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000S

Fonte: Diretoria de Seguridade

## VI - ALTERAÇÕES DO REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

No decorrer do exercício de 2017, tivemos a aprovação pela PREVIC (Superintendência Nacional de Previdência Complementar) da alteração regulamentar por meio da Portaria nº 939, de 28 de setembro de 2017.

As alterações tiveram como objetivo flexibilizar prazos e definições conceituais, buscando evitar possíveis interpretações incorretas de dispositivos regulamentares. As principais alterações podem ser acessadas através do AUTOATENDIMENTO.

Lembrando que este relatório é uma versão resumida. A versão completa você encontra no site da PREVISC, acessando AUTOATENDIMENTO > Meu Plano > Relatório Anual de Informações.

# PREVISC

## PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Plano de Previdência Complementar  
PREVISC Família



Atendimento ao Participante: 0800 48 8088

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

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