

Plano de Previdência Complementar
UNIVALIPrevidência

RELATÓRIO
ANUAL
DE INFORMAÇÕES
2019

PREVISC
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

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.

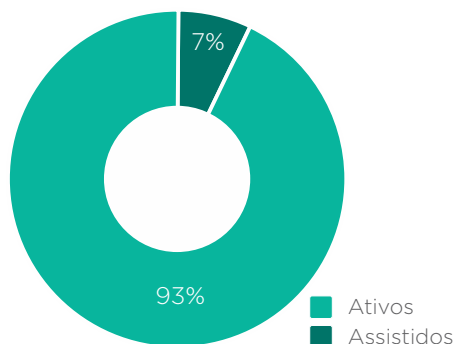
Acesse [AUTOATENDIMENTO](#) > [ACESSAR MENU](#) > [MEU PLANO](#) > [RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES](#) e confira!

Desejo uma ótima leitura!

Regidia Alvina Frantz
Superintendente da PREVISC

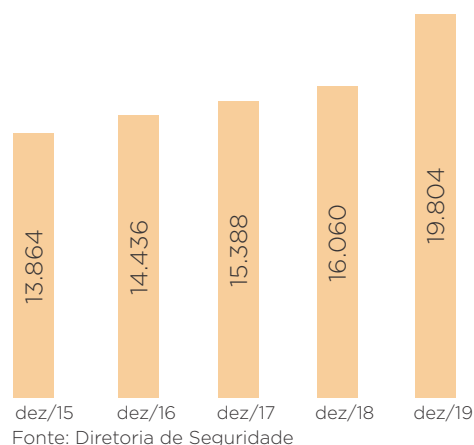
SOBRE A PREVISC

Participantes



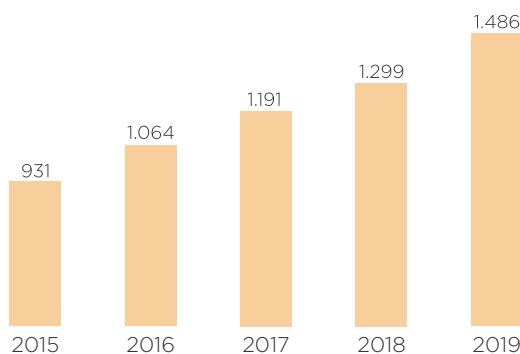
Fonte: Diretoria de Seguridade.

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.

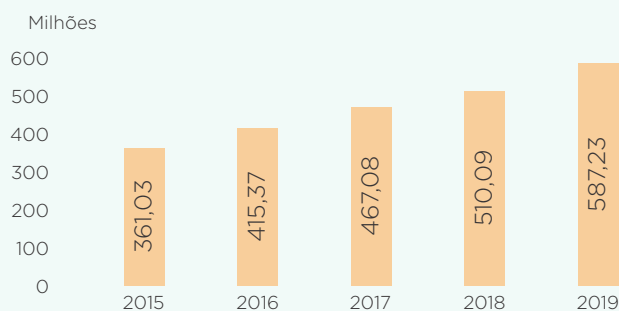
I - Balanço Patrimonial

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL
DISPONÍVEL	2.508,18	EXIGÍVEL OPERACIONAL	224.513,48
Bancos	2.508,18	Gestão Previdencial	224.513,48
REALIZÁVEL	587.224.087,73	PATRIMÔNIO SOCIAL	587.002.082,43
Gestão Previdencial	2.752.084,31	Patrimônio de Cobertura do Plano	571.698.501,00
Gestão Administrativa	2.706.402,05	Provisões Matemáticas	571.698.501,00
Investimentos	581.765.601,37	Equilíbrio Técnico	-
		Fundos	15.303.581,43
TOTAL DO ATIVO	587.226.595,91	TOTAL DO PASSIVO	587.226.595,91

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 resultante das contribuições para o 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	367.947.222,86	100,00%	32,00%	100,00%	70,12%	63,25%	10,24%	10,53%
Renda Variável	132.608.258,62	70,00%	0,00%	40,00%	18,38%	22,79%	12,51%	39,63%
Investimentos Estruturados	60.632.696,76	20,00%	0,00%	10,00%	8,53%	10,42%	9,22%	8,09%
Investimentos Exterior	11.127.743,05	10,00%	0,00%	3,00%	1,02%	1,91%	0,00%	7,26%
Imobiliário	-	8,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Empréstimos	9.449.680,08	15,00%	0,00%	10,00%	1,95%	1,62%	12,02%	18,88%
Total	581.765.601,37	-	-	-	100,00%	100,00%	-	-
Rentabilidade da Cota do Plano							10,24%	15,66%
Meta Atuarial INPC + 5,25%							9,67%	9,99%
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 UNIVALIPrevidência foi de 15,66%. Este resultado representa 263% 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.

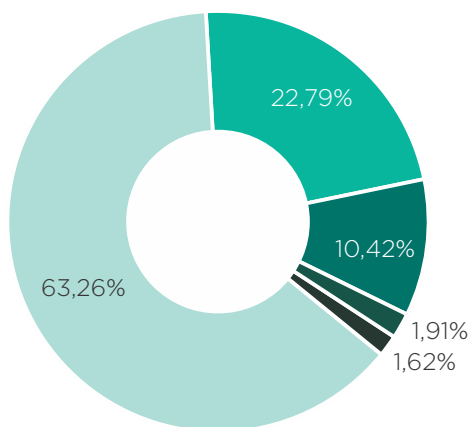
O objetivo da PREVISC é obter uma rentabilidade de longo prazo superior à do mercado. Para isso, a entidade busca diversificar as aplicações para que seja possível obter um retorno adequado e com menos riscos. A PREVISC aplica os recursos nos segmentos de

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:

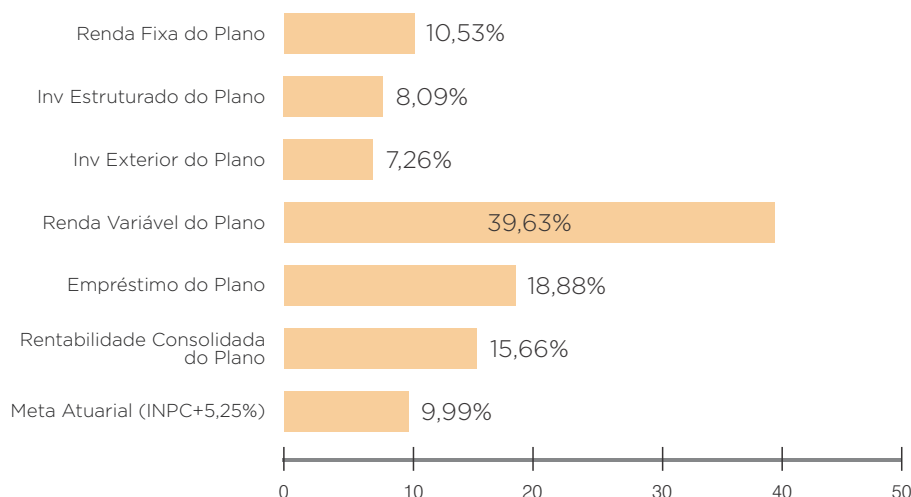
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS



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	2.054.664,52
Pessoal e Encargos	1.463.932,73
Treinamentos/Congressos/Seminários	17.309,70
Viagens e Estadias	8.962,12
Serviços de Terceiros	173.879,25
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	359.083,88
Despesas Específicas	31.496,84
2. Gestão Interna dos Investimentos	1.640.154,77
Pessoal e Encargos	1.142.912,17
Treinamentos/Congressos/Seminários	14.354,77
Viagens e Estadias	5.019,37
Serviços de Terceiros	247.788,09
Despesas Gerais/Depreciações/Outras	198.583,64
Despesas Específicas	31.496,73
A) Total Despesas Gestão Interna (1+2)	3.694.819,29
3. Gestão Externa dos Investimentos	1.862.785,37
Custódia	85.672,21
Taxa de Administração	176.723,89
CETIP	91.452,61
Despesa Bancária	2.349,09
SELIC	9.652,06
Corretagem de Ações	66.557,02
Pagamento de CBLC	528,65
Correios	102,47
Corretagens, Emolumentos e Registro BM&F	107.525,77
CVM	46.935,23
Taxa de Gestão	789.704,79
Taxa de Permanência de Futuros	14.297,53
Cartório	1.155,48
Taxa ANBID	6.458,38
Auditoria	28.525,75
Performance	431.093,61
Outras Despesas	2.185,20
Despesas Jurídicas	71,66
Despesas Gráficas	16,55
Taxa Bovespa	990,75
IOF	786,67
B) Total de Despesas Consolidadas (1+2+3)	5.557.604,66

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

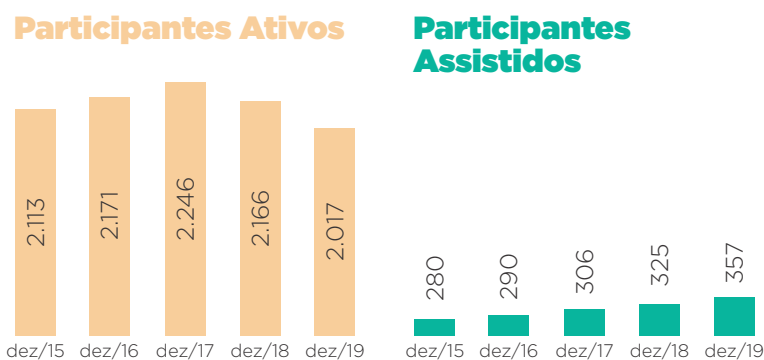
2. Gestão Interna dos Investimentos = Administração dos Investimentos retirado da DPGA do Plano

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.

O Equilíbrio Técnico Ajustado foi R\$ 5.088.522,53.

A rentabilidade superou a meta atuarial de INPC + 5,25%, devido à melhora no cenário macroeconômico observado neste período. Houve recuperação na rentabilidade de todos os segmentos que o plano possui recursos investidos.

A taxa calculada atuarialmente, que é a de risco, foi mantida em 0,01% para o próximo exercício. Apesar do método atuarial utilizado gerar custos crescentes, este efeito foi minimizado por conta de afluxo suficiente de novos entrantes, verificação das hipóteses utilizadas e saldo suficiente na conta coletiva.

As premissas e hipóteses atuariais foram alteradas com os resultados da última avaliação atuarial, realizada em 2019, sendo aplicadas premissas mais aderentes à realidade do plano de benefícios, representando um impacto financeiro negativo de R\$ 4.436.083,50 nas provisões matemáticas. As alterações de premissas estão em conformidade com os parâmetros estabelecidos pela legislação vigente, conforme abaixo:

	31/12/2019
Patrimônio de Cobertura do Plano	571.698.501,00
Provisões Matemáticas	571.698.501,00
de Benefício Concedido	207.238.163,09
de Benefícios a Conceder	364.791.398,82
à Amortizar*	-331.060,91
Equilíbrio Técnico	0,00
Ajuste Precificação NTN-B's	5.088.522,53
Equilíbrio Técnico Ajustado	5.088.522,53

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

Fonte: Diretoria de Seguridade

	2018	2019
Indexador do Plano	INPC	INPC
Taxa Real Anual de Juros	5,25%	5,25%
Projeção de Crescimento Real de Salários	3,26%	2,78%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo	98,22%	98,19%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Basic MF Desagravada em 10%	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

Por meio da Portaria nº 1.070, de 09 de dezembro de 2019, o plano de benefícios UNIVALIPREVIDÊNCIA teve o seu regulamento alterado na transformação do plano de benefícios de modalidade de Contribuição Variável (CV) para Contribuição Definida (CD).

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 FIEMTPrev

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