



FenaPrevi

Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

Planos de Caráter Previdenciário Dados Estatísticos Novembro - 2013

Rua Senador Dantas, nº 74 – 11º andar
Cep 20.031-205 – Rio de Janeiro – RJ – Brasil
Tel: +55 21 2510-7914
Fax: +55 21 2510-7930
e-mail: fenaprevi@fenaprevi.org.br
Page: www.fenaprevi.org.br

Índice

- Tabela 01 – Receita, Carteira de Investimentos e Provisões Técnicas.....5

Dados de Arrecadação em Novembro de 2013

- Distribuição da Receita por Produto..... 7
- Distribuição da Receita por Modalidade de Contratação 8
- Ranking das Empresas segundo Receita 9
- Ranking das Empresas segundo Receita distribuída por Produto..... 10
- Ranking das Empresas segundo Receita distribuída por Modalidade de Contratação..... 11
- Ranking das Empresas segundo produto PGBL..... 12
- Ranking das Empresas segundo produto Plano Tradicional – Sobrevivência.....13
- Ranking das Empresas segundo produto VGBL 14
- Ranking das Empresas segundo produto Planos de Risco – Morte e Invalidez..... 15
- Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial..... 16
- Ranking das Empresas segundo Plano para Menores de Idade17
- Ranking das Empresas segundo Plano Individual..... 18

Dados de Arrecadação Acumulados de Janeiro a Novembro de 2013

- Evolução da Receita Mensal Acumulada..... 20
- Distribuição da Receita Acumulada por Produto..... 21
- Distribuição da Receita Acumulada por Modalidade de Contratação 22
- Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada.....23
- Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada distribuída por produto..... 24
- Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada distribuída por Modalidade de Contratação..... 25
- Ranking das Empresas segundo produto PGBL..... 26
- Ranking das Empresas segundo produto Plano Tradicional – Sobrevivência..... 27
- Ranking das Empresas segundo produto VGBL..... 28
- Ranking das Empresas segundo produto Planos de Risco – Morte e Invalidez.....29
- Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial..... 30
- Ranking das Empresas segundo Plano Menores de Idade.....31
- Ranking das Empresas segundo Plano Individual..... 32

Índice

Mercado – Dados Consolidados

- Tabela 02 – Receita, Carteira de Investimentos e Reservas Técnicas..... 34
- Evolução da Receita..... 35
- Evolução da Receita por Produto..... 36
- Evolução da Carteira de Investimentos..... 37
- Evolução da Carteira de Investimentos por Produto..... 38
- Ranking das Empresas segundo a Carteira de Investimentos..... 39
- Evolução das Provisões Técnicas..... 40
- Evolução das Provisões Técnicas por Produto..... 41
- Ranking das Empresas segundo as Provisões Técnicas..... 42

Anexo

- Ranking das empresas segundo Receita Acumulada, Carteira de Investimentos e Receita Mensal..... 44
- Termos Técnicos 45

Apresentação de Resultados

Tabela 01 - Receita, Carteira de Investimentos e Provisões Técnicas

	MENSAL											ACUMULADO	
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	Jan_Nov/12	Jan_Nov/13
Receita de Planos	6.697	5.642	6.592	6.388	8.124	5.223	3.829	4.385	4.505	6.789	7.005	61.861	65.180
Varição	-22,13%	-15,76%	16,84%	-3,09%	27,18%	-35,71%	-26,68%	14,52%	2,73%	50,70%	3,18%	33,06%	5,37%
Captação Líquida de Planos	3.615	3.136	3.671	3.182	5.007	1.082	-396	795	935	3.619	3.861	36.144	28.508
Varição	-41,55%	-13,25%	17,05%	-13,32%	57,36%	-78,38%	-136,63%	300,61%	17,59%	287,03%	6,69%	44,85%	-21,13%
Carteira de Investimentos	343.199	345.339	348.397	353.666	357.456	354.166	354.635	355.059	358.779	364.959	367.870	331.506	367.870
Varição	1,37%	0,62%	0,89%	1,51%	1,07%	-0,92%	0,13%	0,12%	1,05%	1,72%	0,80%	25,06%	10,97%
Provisões	329.703	333.634	337.085	341.519	346.586	344.660	345.938	346.706	350.228	355.645	358.160	317.426	358.160
Varição	1,19%	1,19%	1,03%	1,32%	1,48%	-0,56%	0,37%	0,22%	1,02%	1,55%	0,71%	24,06%	12,83%

* Dados em R\$ Milhões

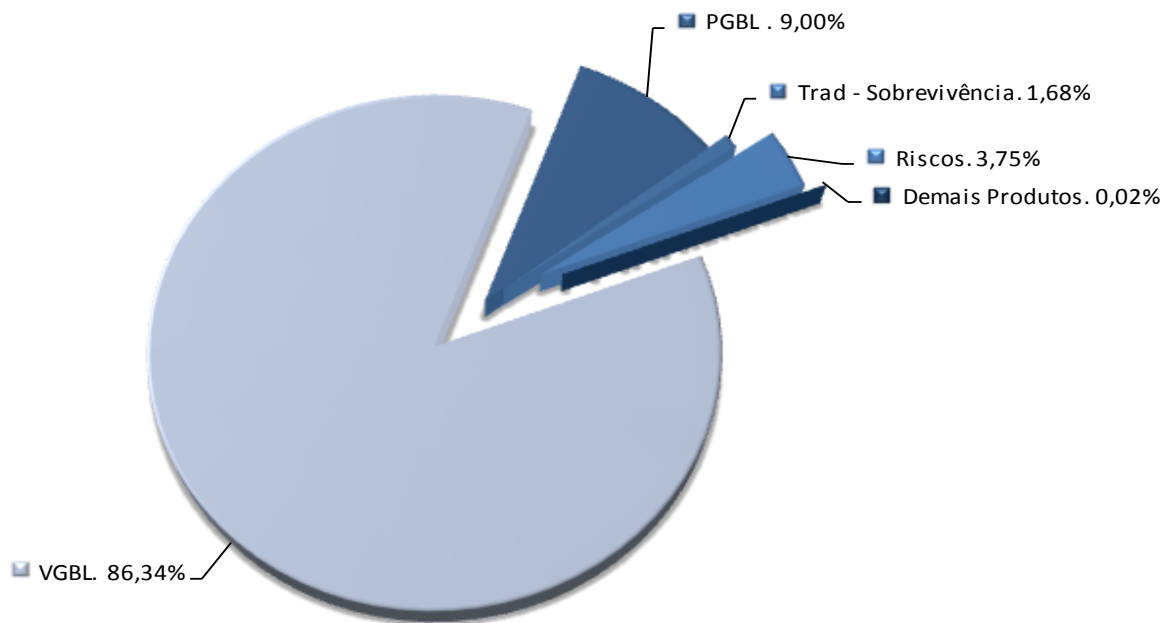
Obs¹. As informações prestadas são obtidas a partir dos dados enviados pelas empresas associadas à Fenaprevi.

Obs². A variação apontada para o mês de janeiro, na coluna Mensal, corresponde ao crescimento em relação a dezembro do ano anterior.

Obs³. A variação apontada para a primeira coluna referente aos dados acumulados corresponde ao comparativo com igual período do ano anterior.

Arrecadação - Novembro de 2013

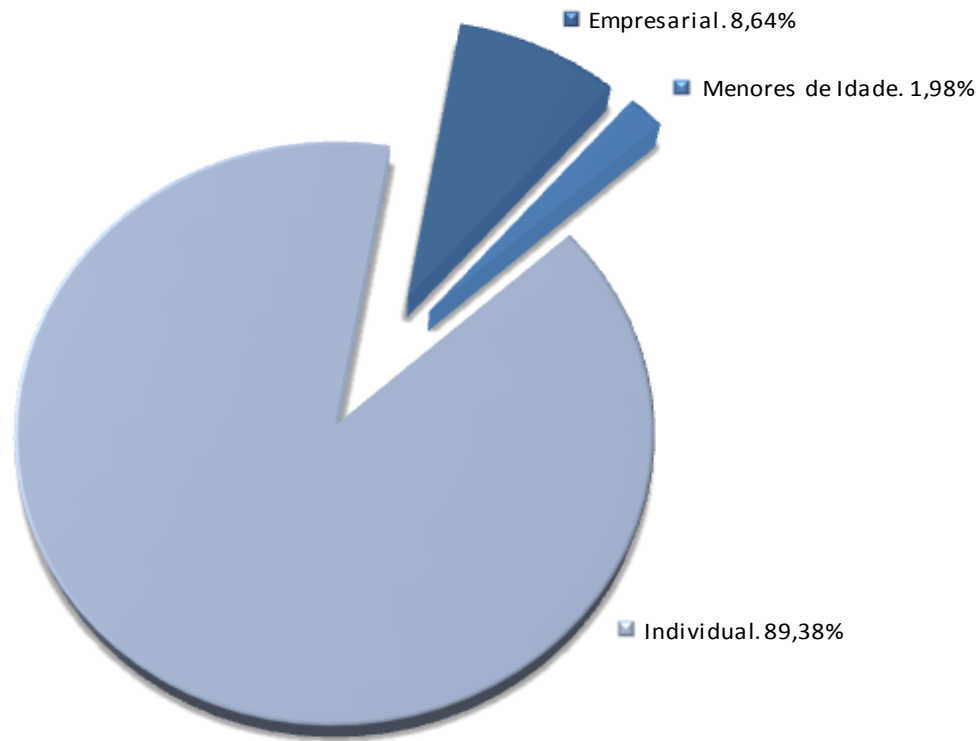
Distribuição da Receita por Produto



Total da Receita: R\$ 7.005.147.404,00

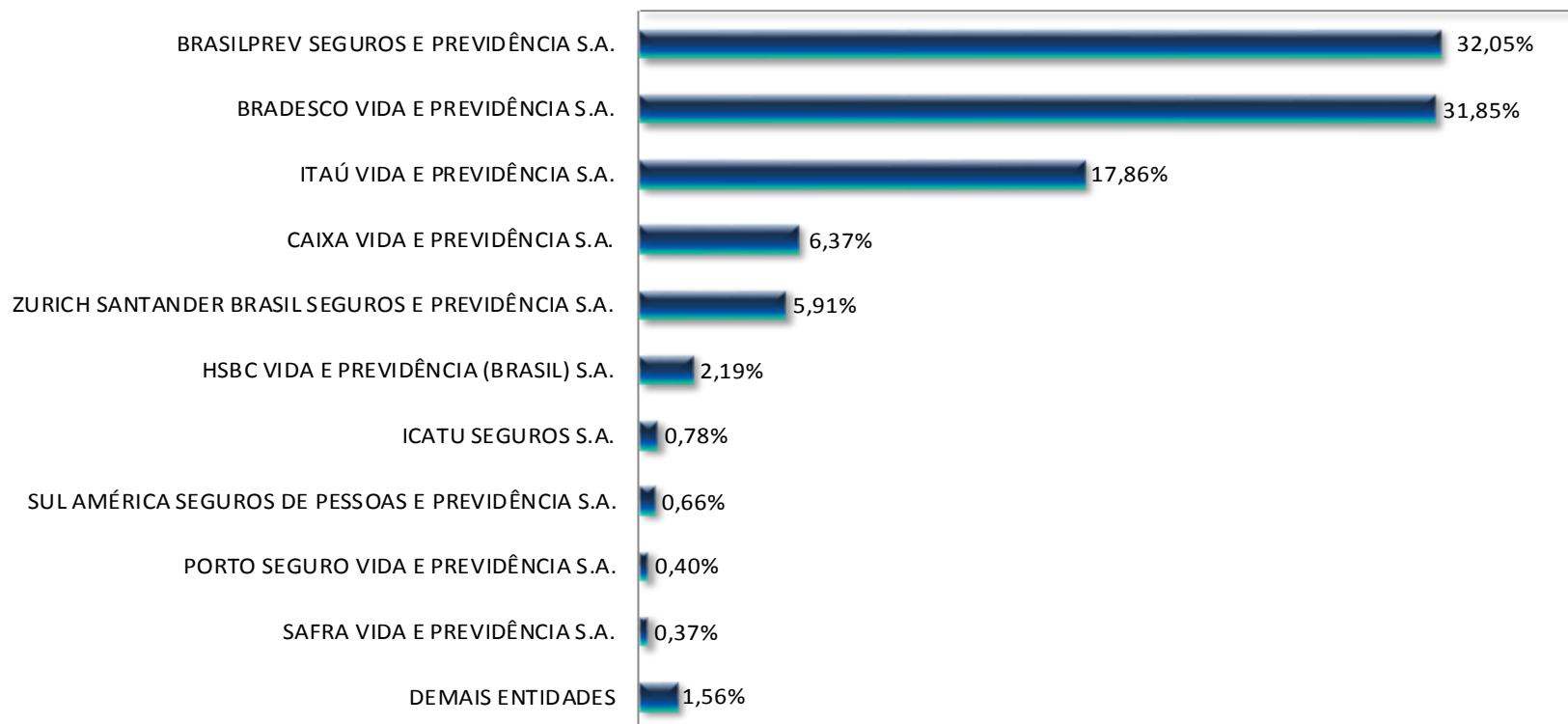
Demais Produtos: PRGP+VRGP+FAPI

Distribuição da Receita por Modalidade de Contratação



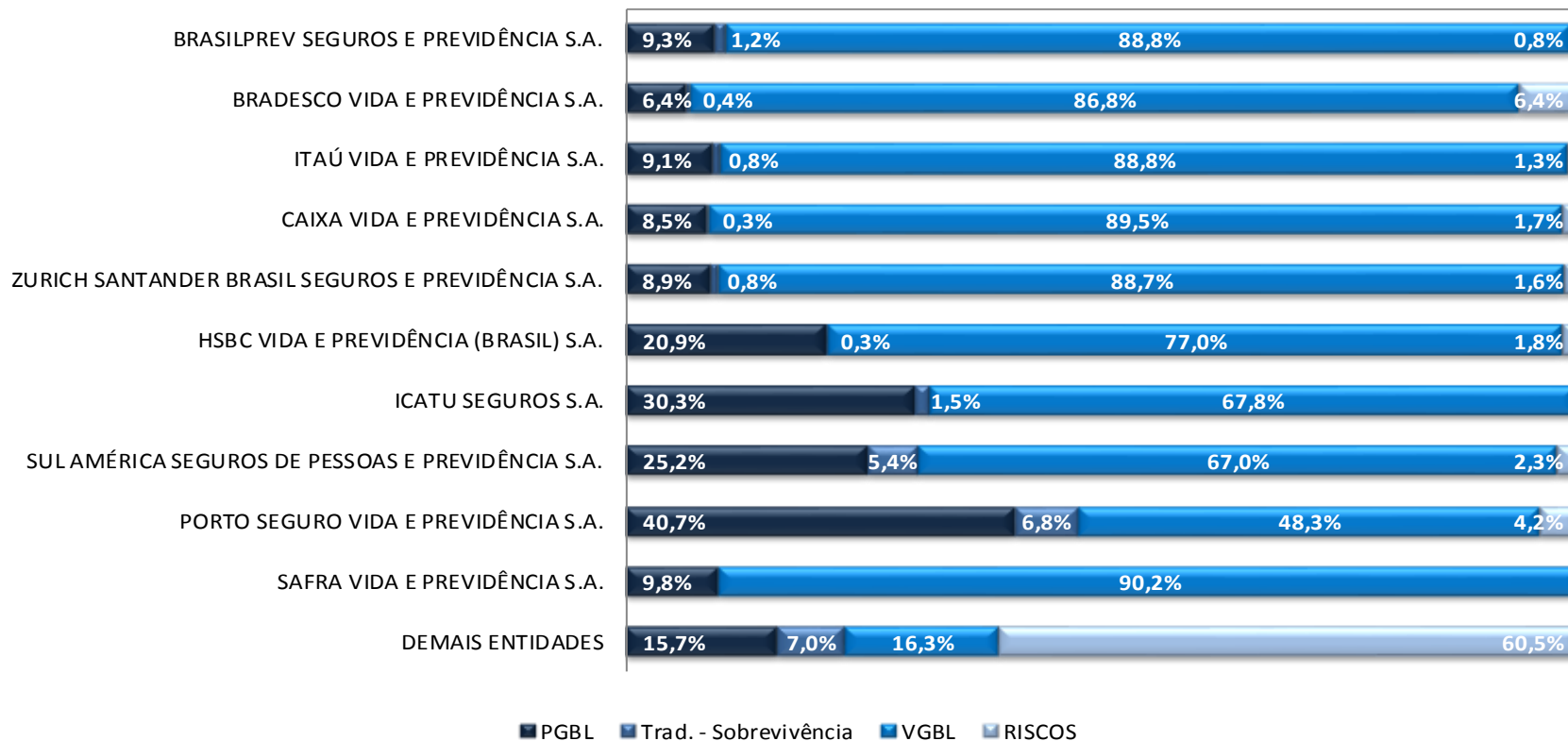
Total da Receita: R\$ 7.005.147.404,00

Ranking das Empresas segundo Receita



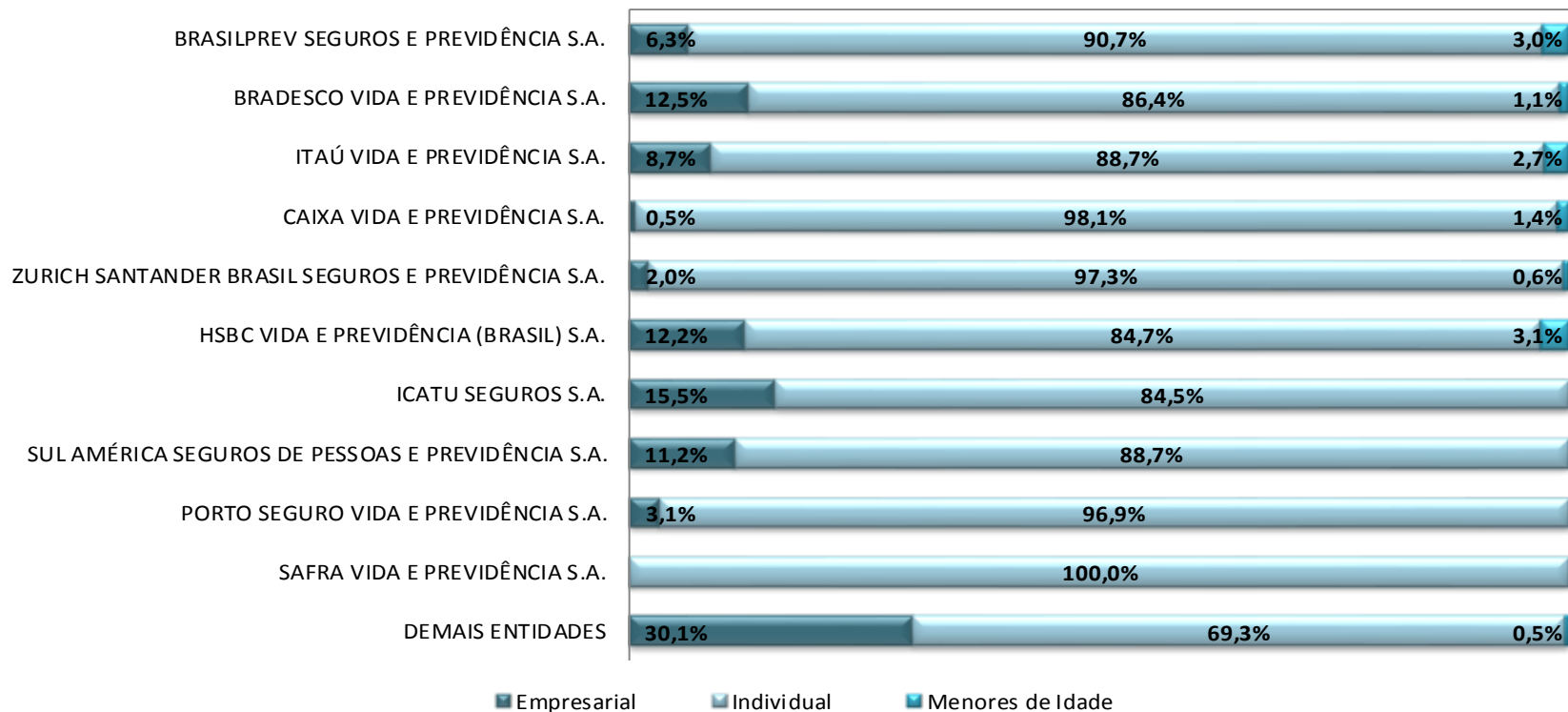
Total da Receita: R\$ 7.005.147.404,00

Ranking das Empresas segundo Receita distribuída por Produto

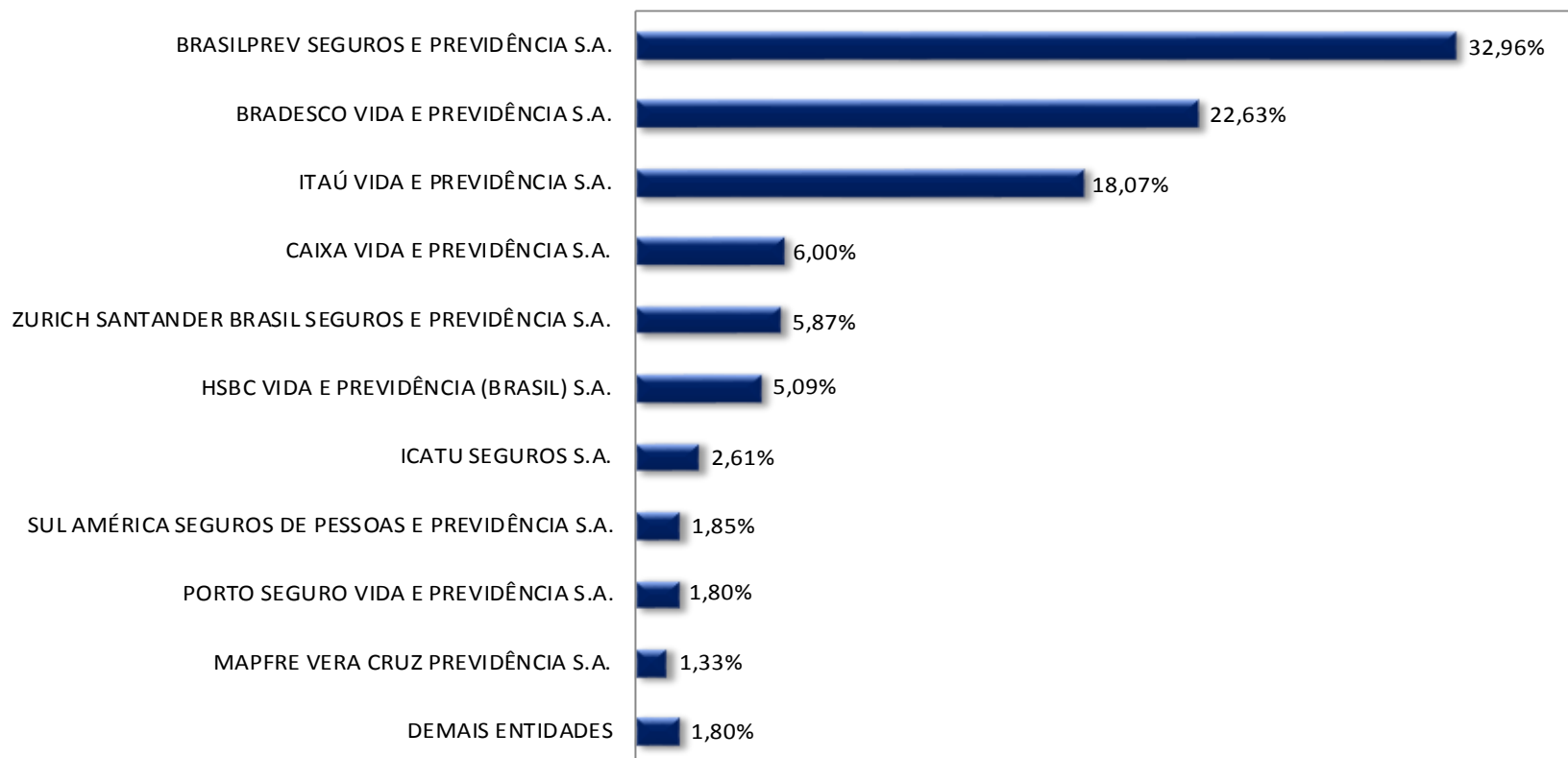


Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

Ranking das Empresas segundo Receita distribuída por Modalidade de Contratação

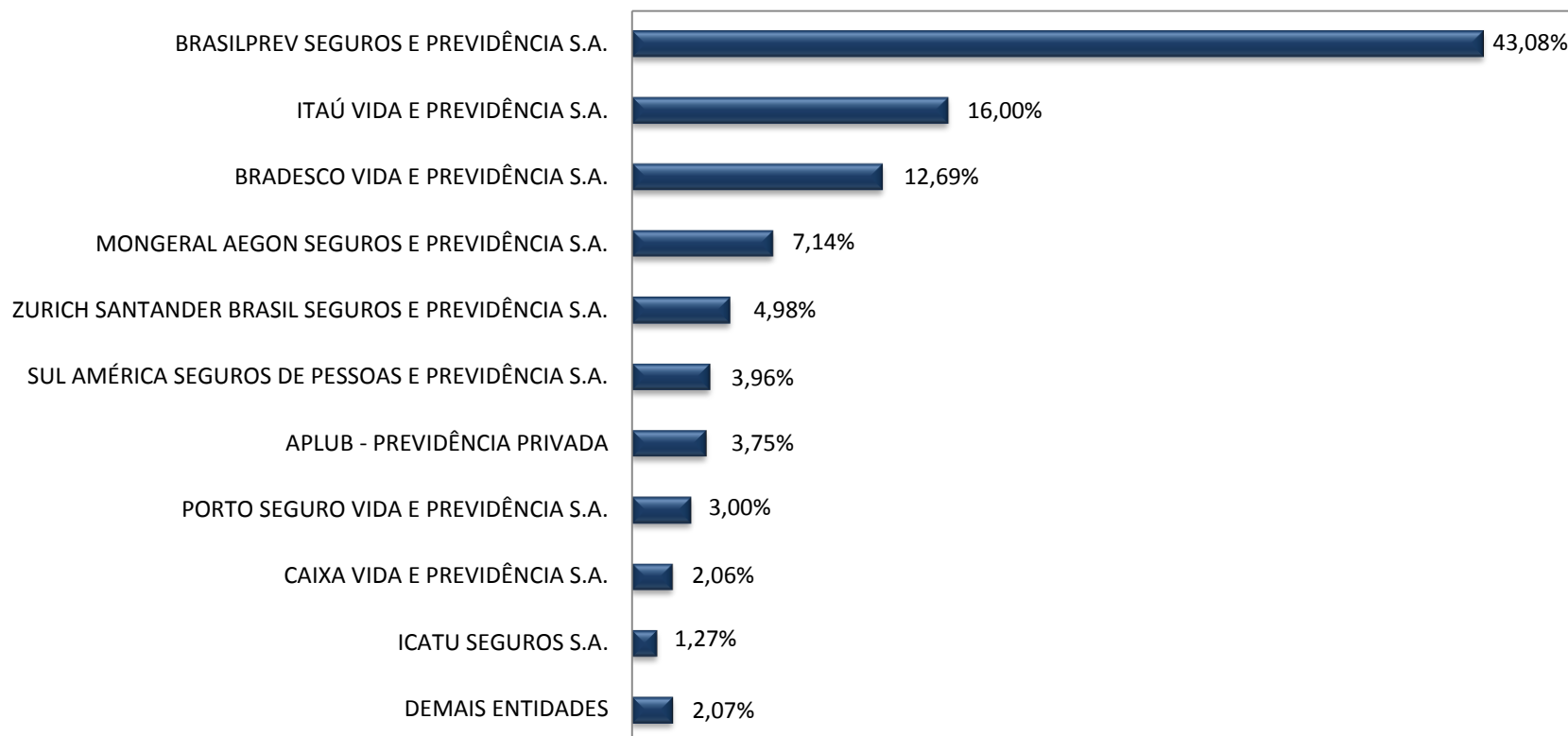


Ranking das Empresas segundo PGBL



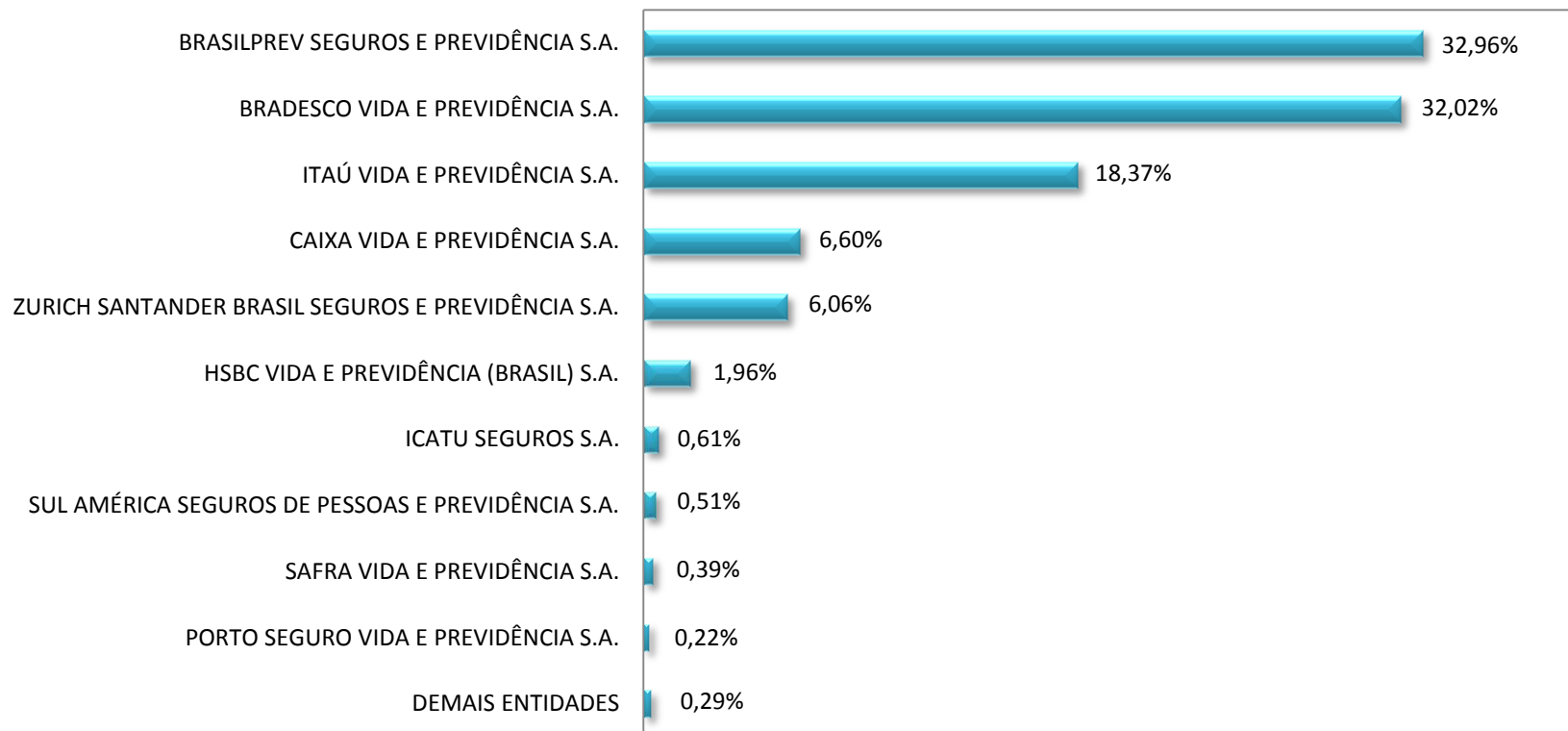
Total PGBL: R\$ 630.329.237,00

Ranking das Empresas segundo Plano Tradicional - Sobrevivência



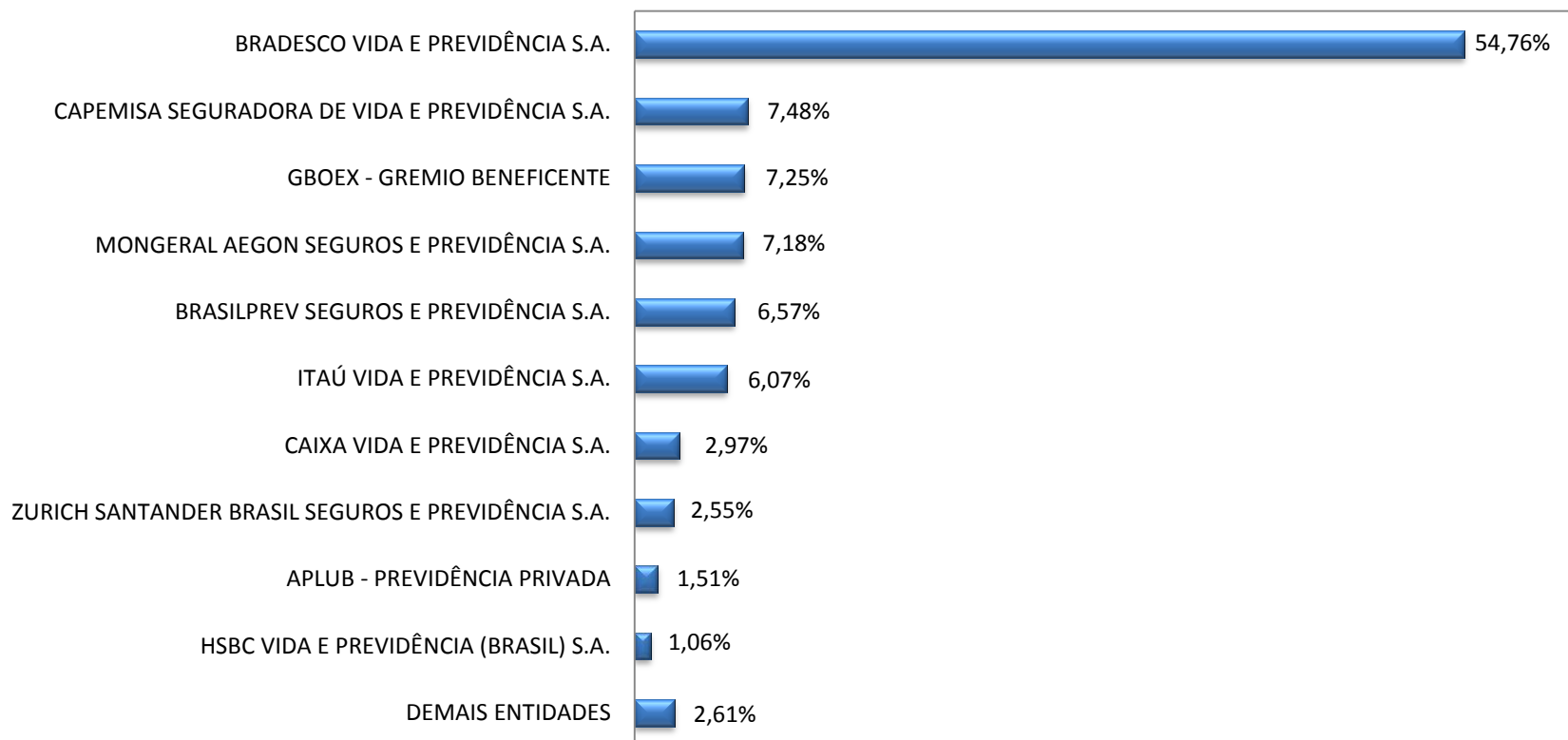
Total Plano Tradicional - Sobrevivência: R\$ 62.941.280,00

Ranking das Empresas segundo VGBL



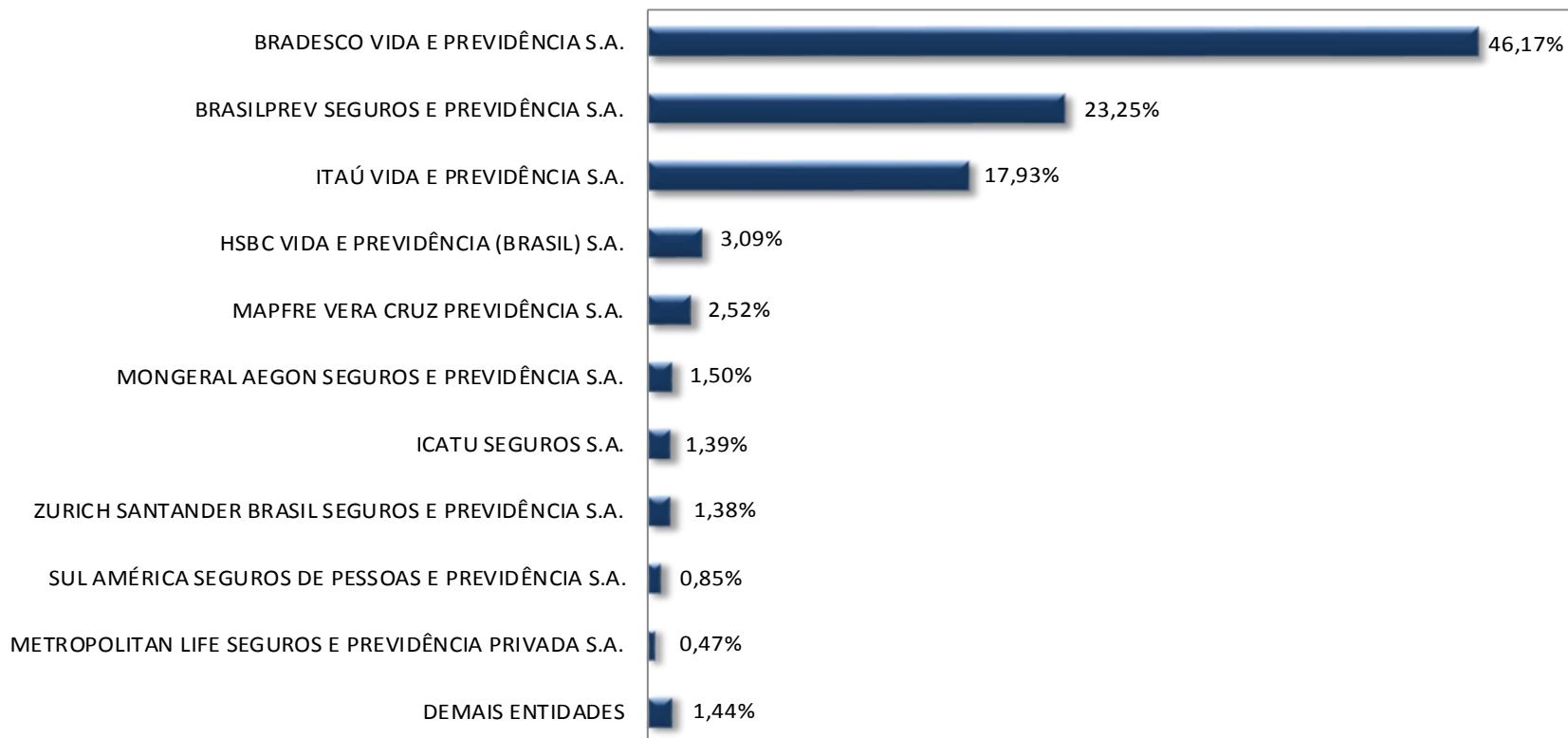
Total VGBL: R\$ 6.047.910.661,00

Ranking das Empresas segundo Planos de Risco – Morte e Invalidez



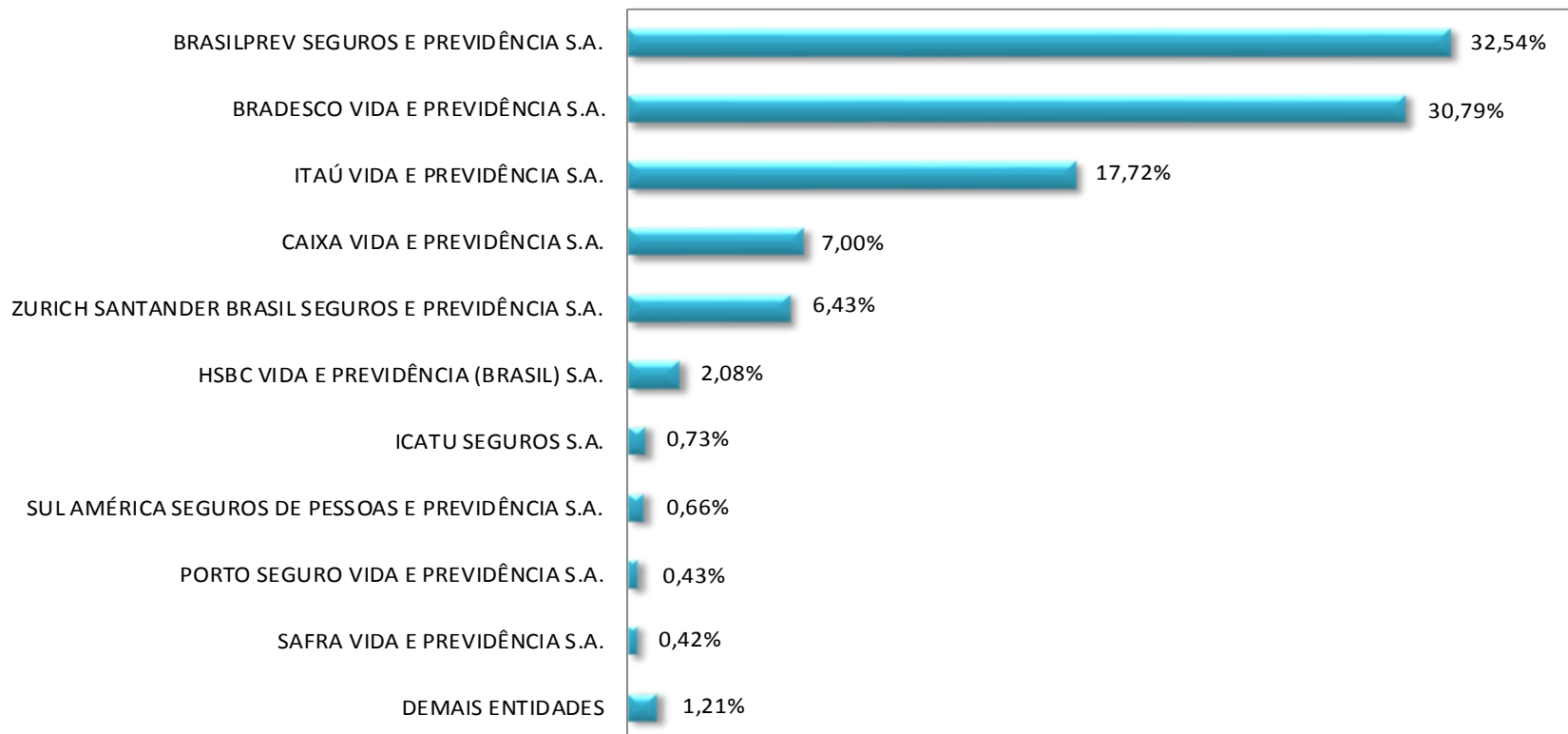
Total Planos de Risco – Morte e Invalidez: R\$ 262.704.604,00

Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial



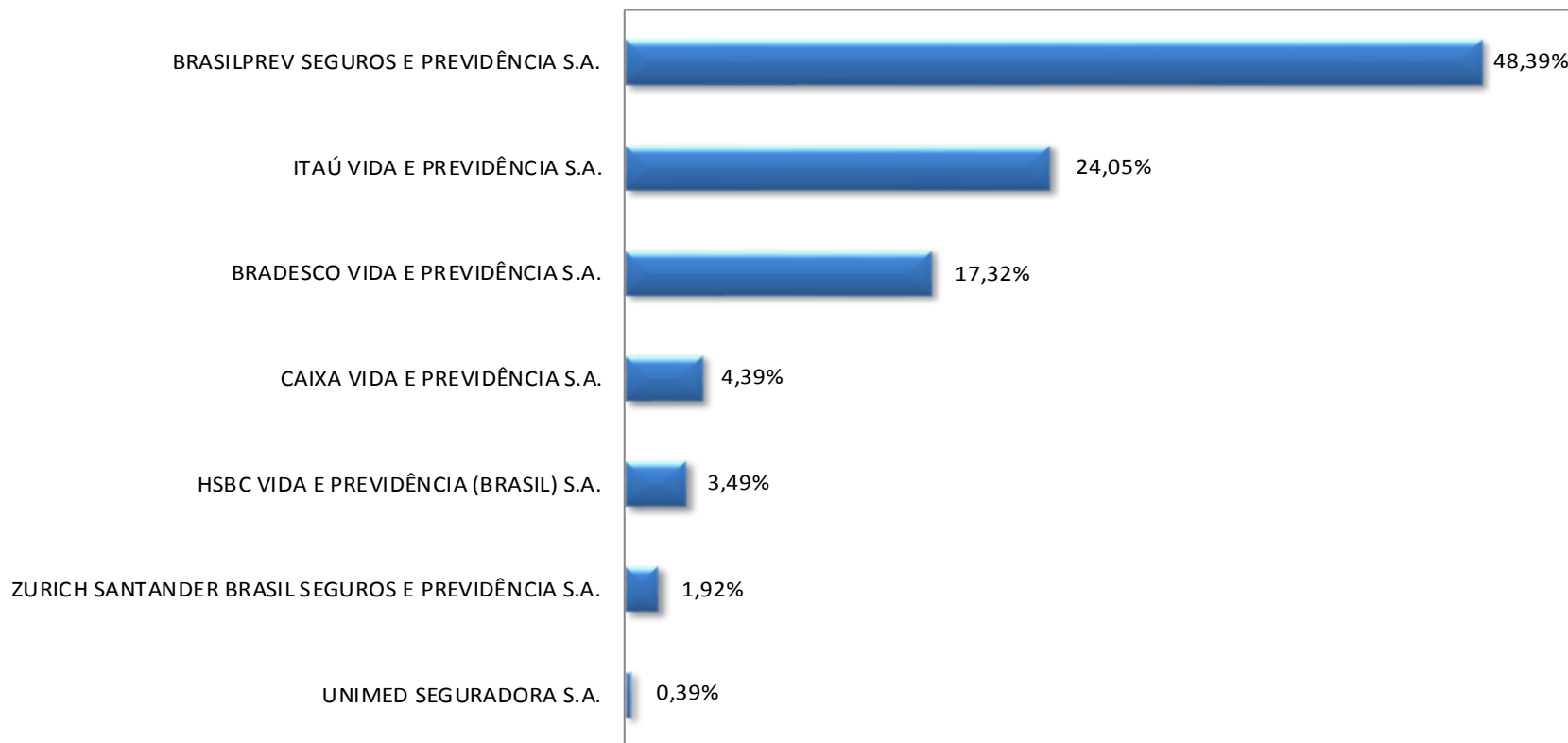
Total Plano Empresarial: R\$ 605.398.641,00

Ranking das Empresas segundo Plano Individual



Total Plano Individual: R\$ 6.261.222.846,00

Ranking das Empresas segundo Plano Menores de Idade

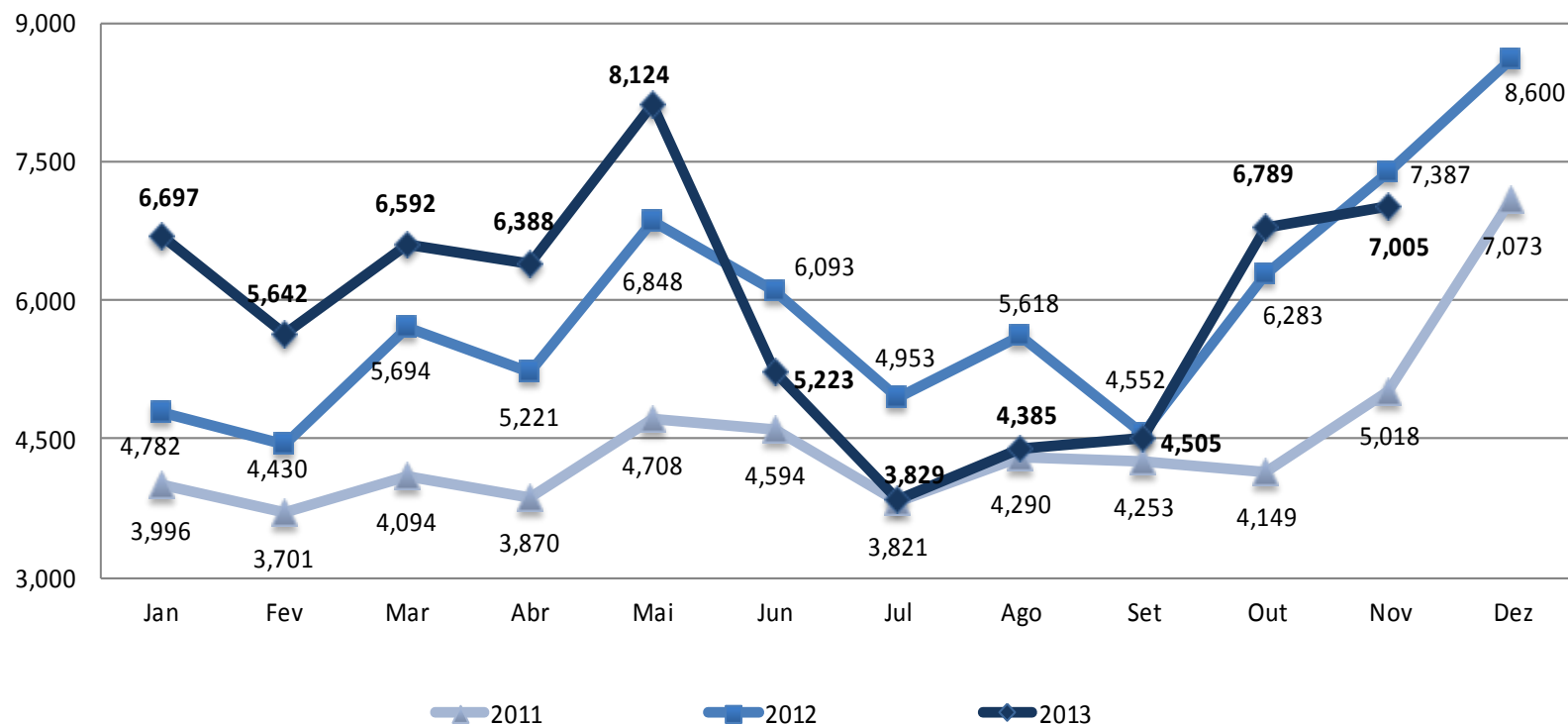


Total Plano Menores de Idade: R\$ 138.525.916,00

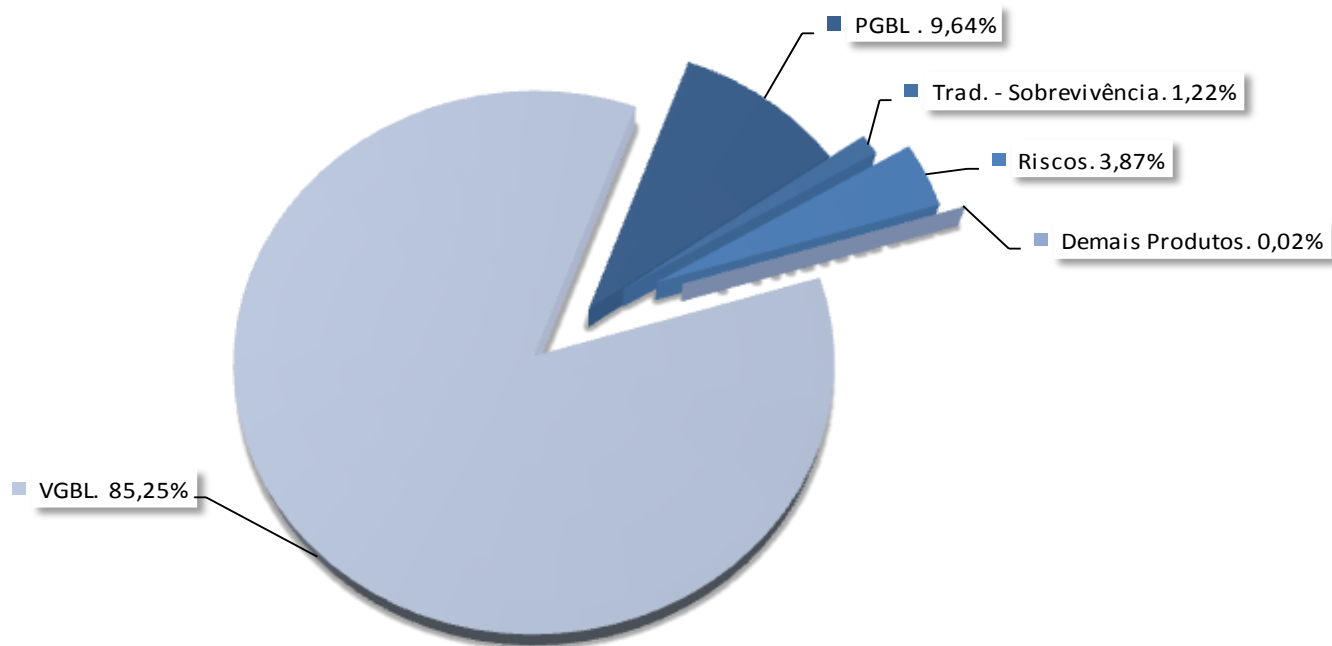
Arrecadação Acumulada - Janeiro a Novembro de 2013

Evolução da Receita

R\$ Bilhões



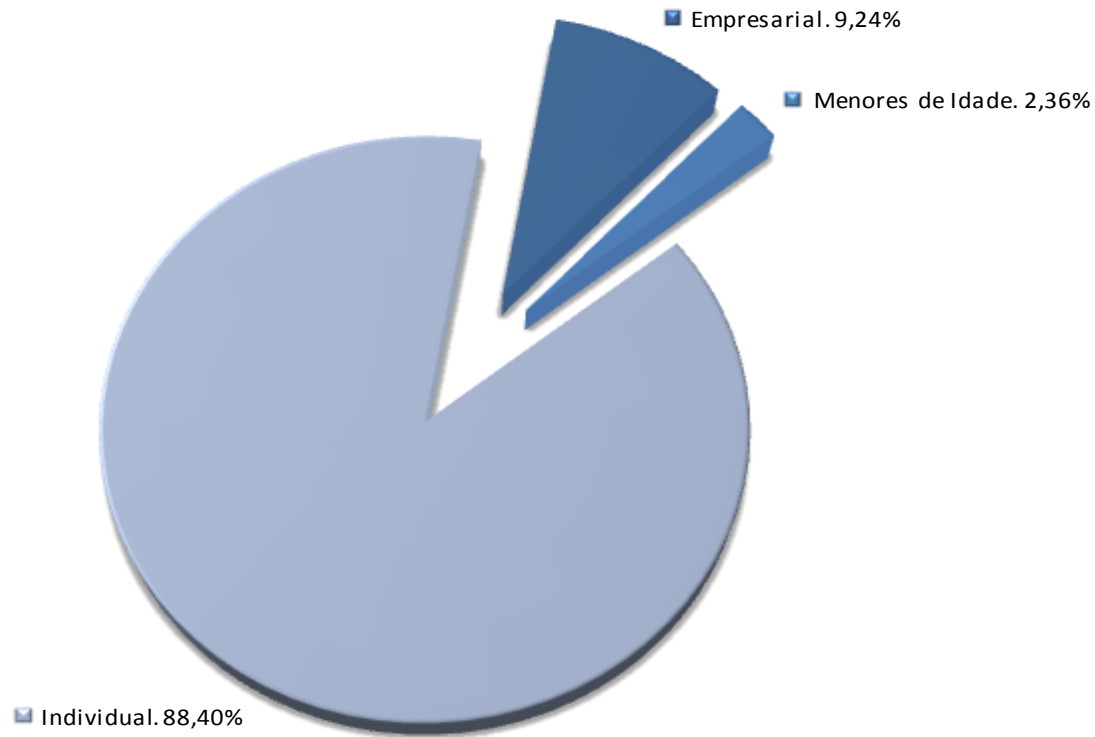
Distribuição da Receita Acumulada por Produto



Total da Receita: R\$ 65.179.925.063,00

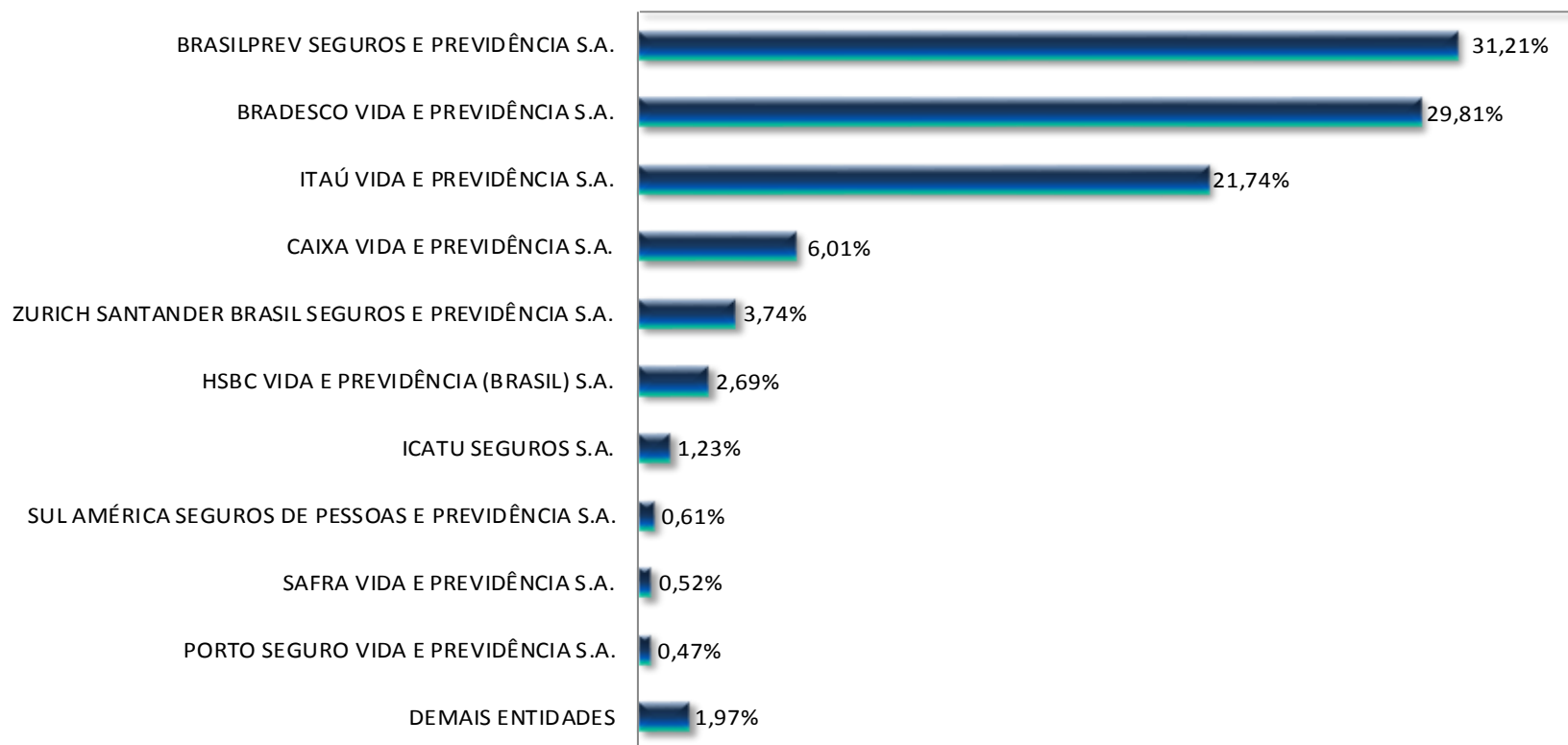
Demais Produtos: PRGP+VRGP+FAPI

Distribuição da Receita Acumulada por Modalidade de Contratação



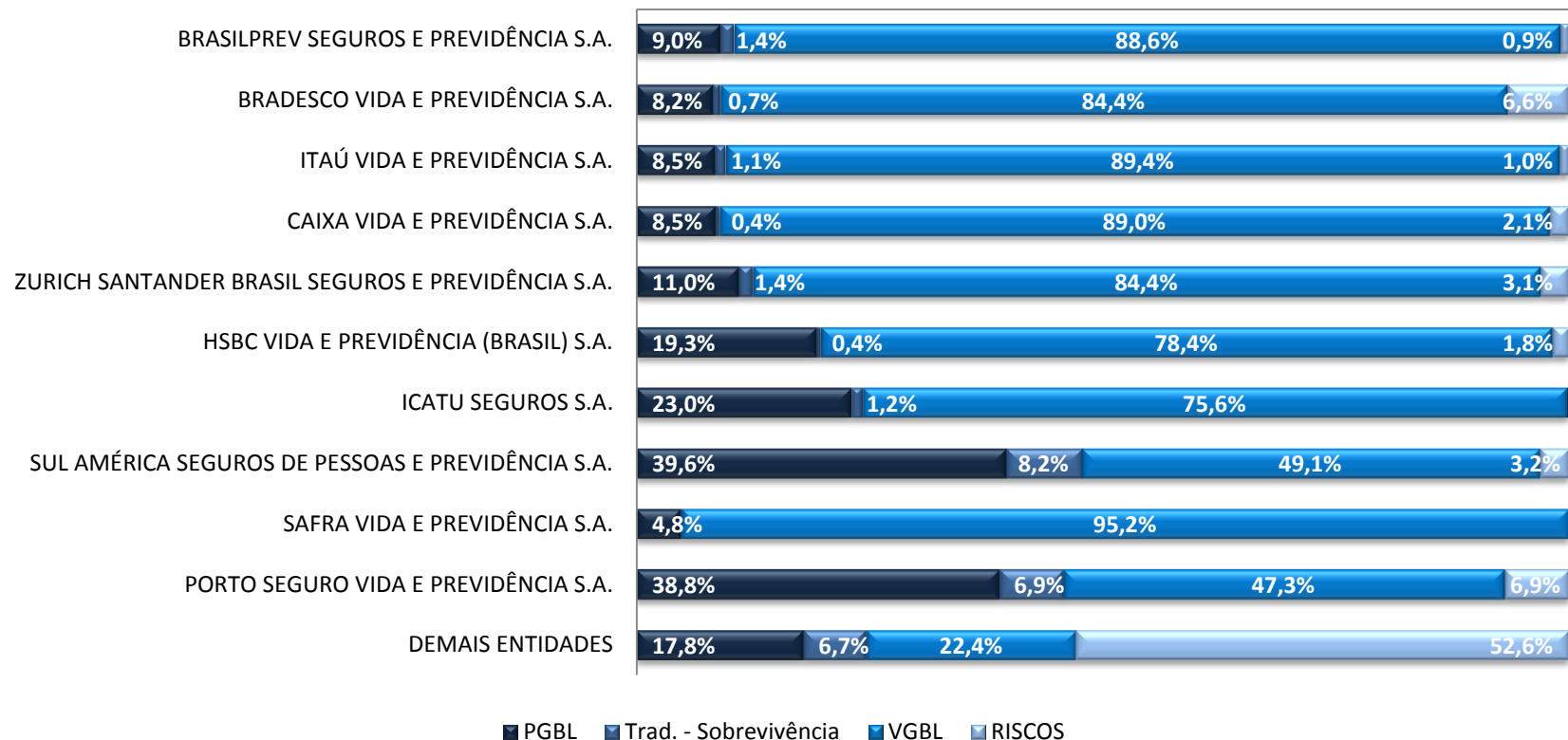
Total da Receita: R\$ 65.179.925.063,00

Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada



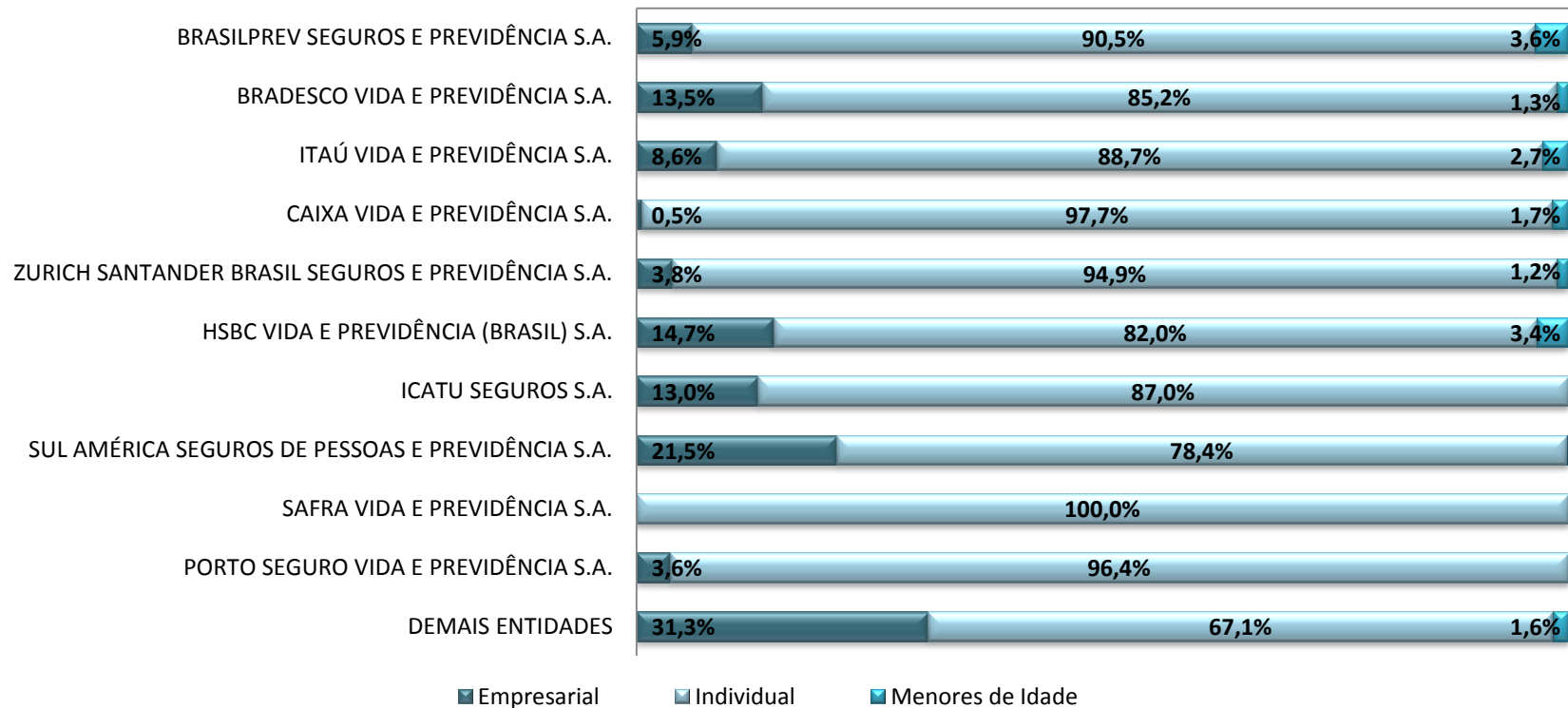
Total da Receita: R\$ 65.179.925.063,00

Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada distribuída por Produto

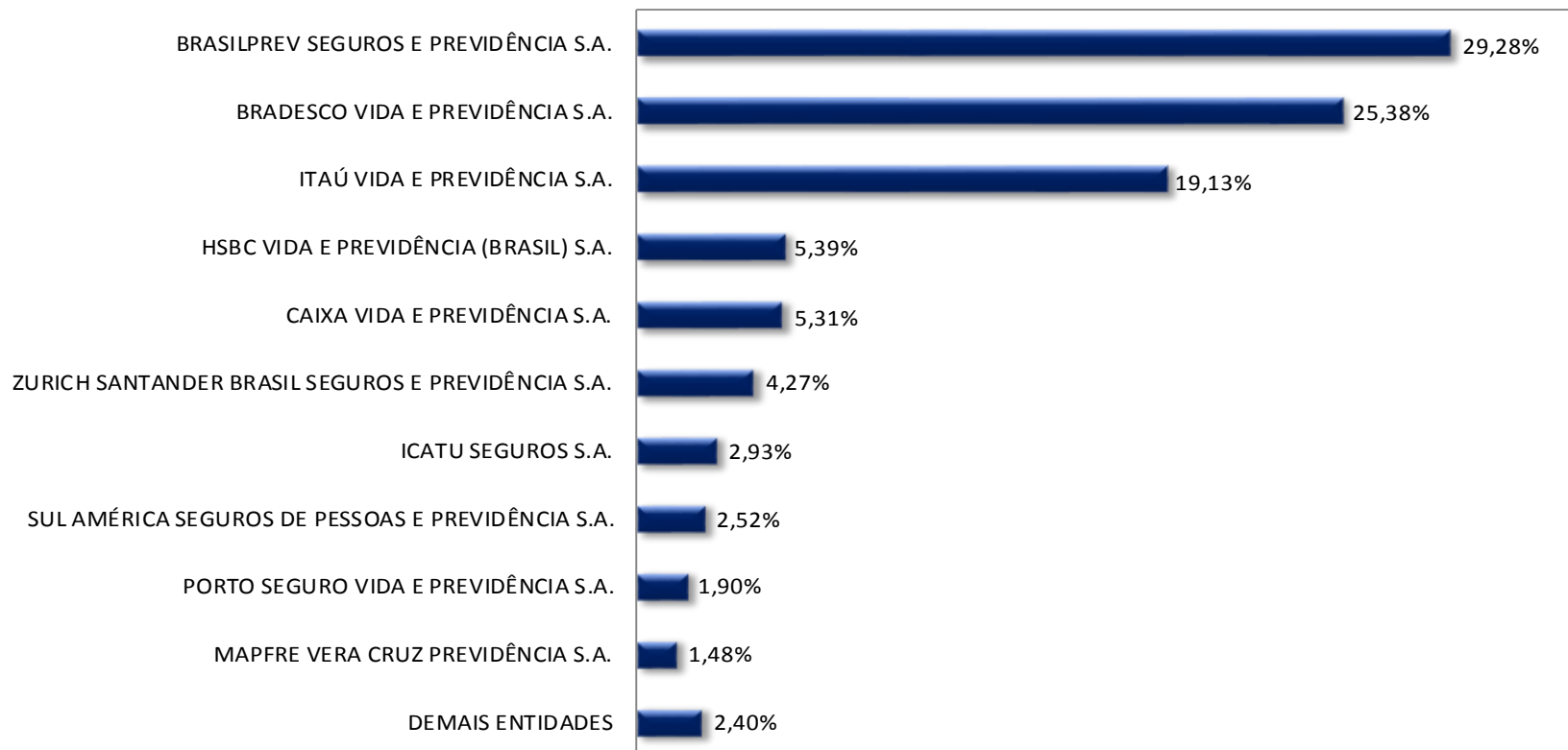


Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada distribuída por Modalidade de Contratação

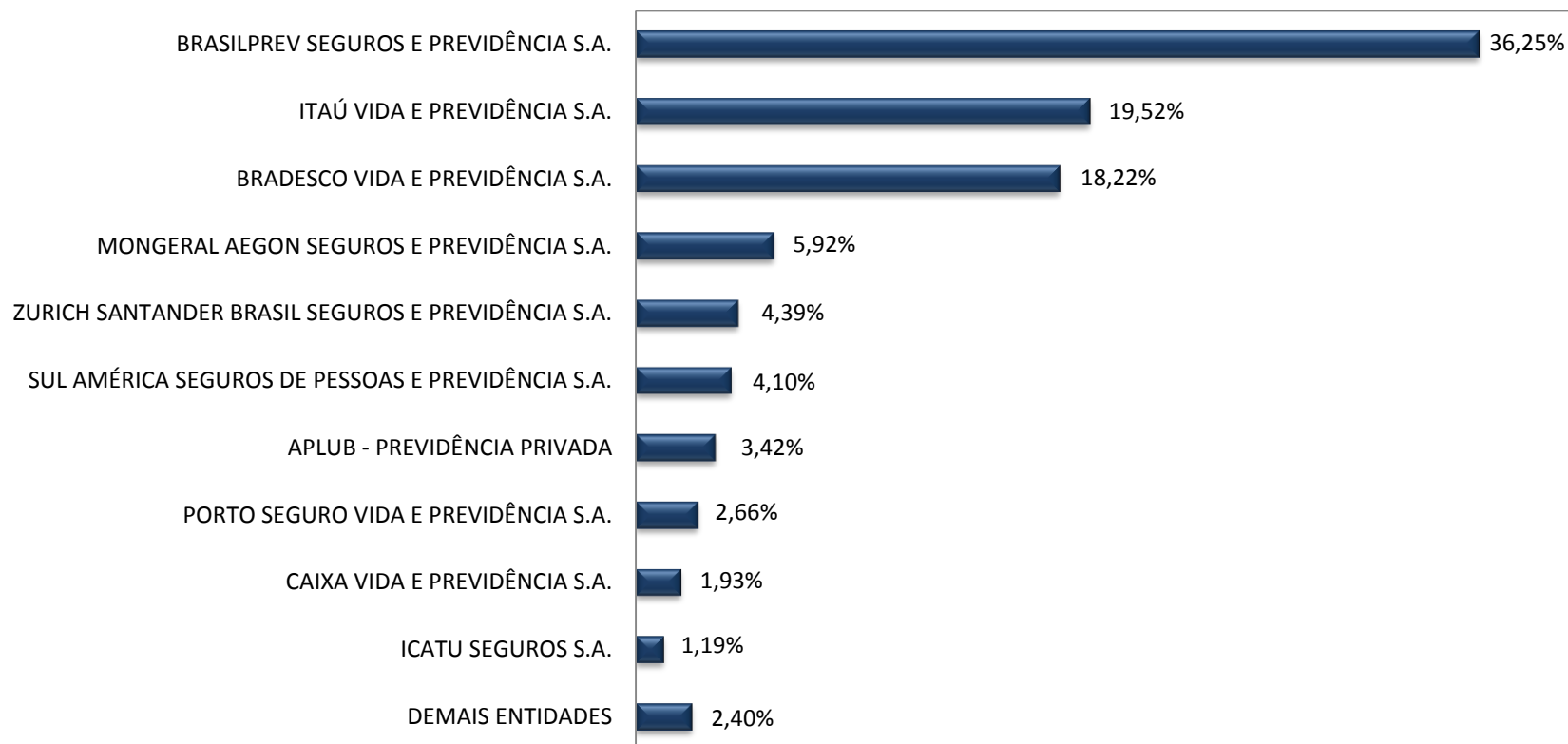


Ranking das Empresas segundo PGBL



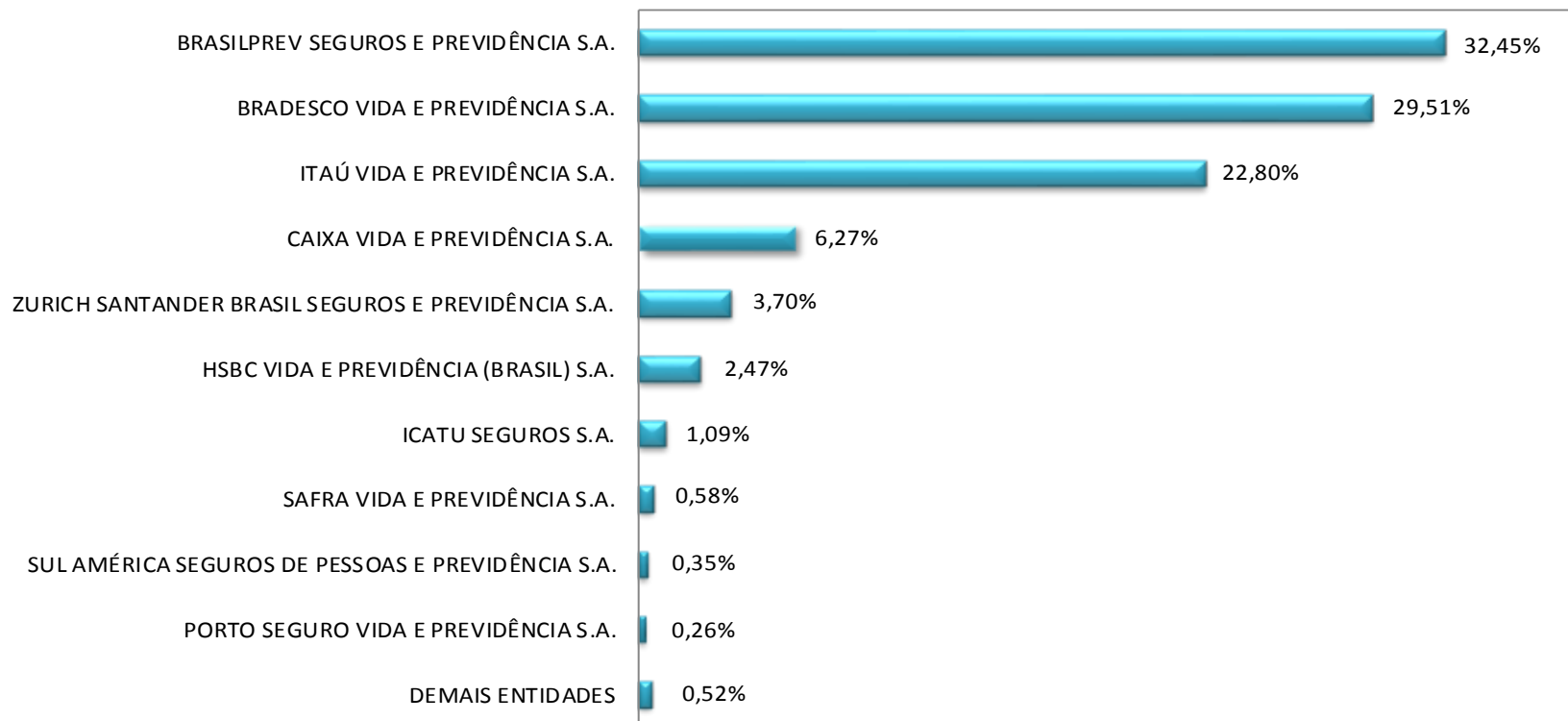
Total PGBL: R\$ 6.283.821.106,00

Ranking das Empresas segundo Plano Tradicional - Sobrevivência



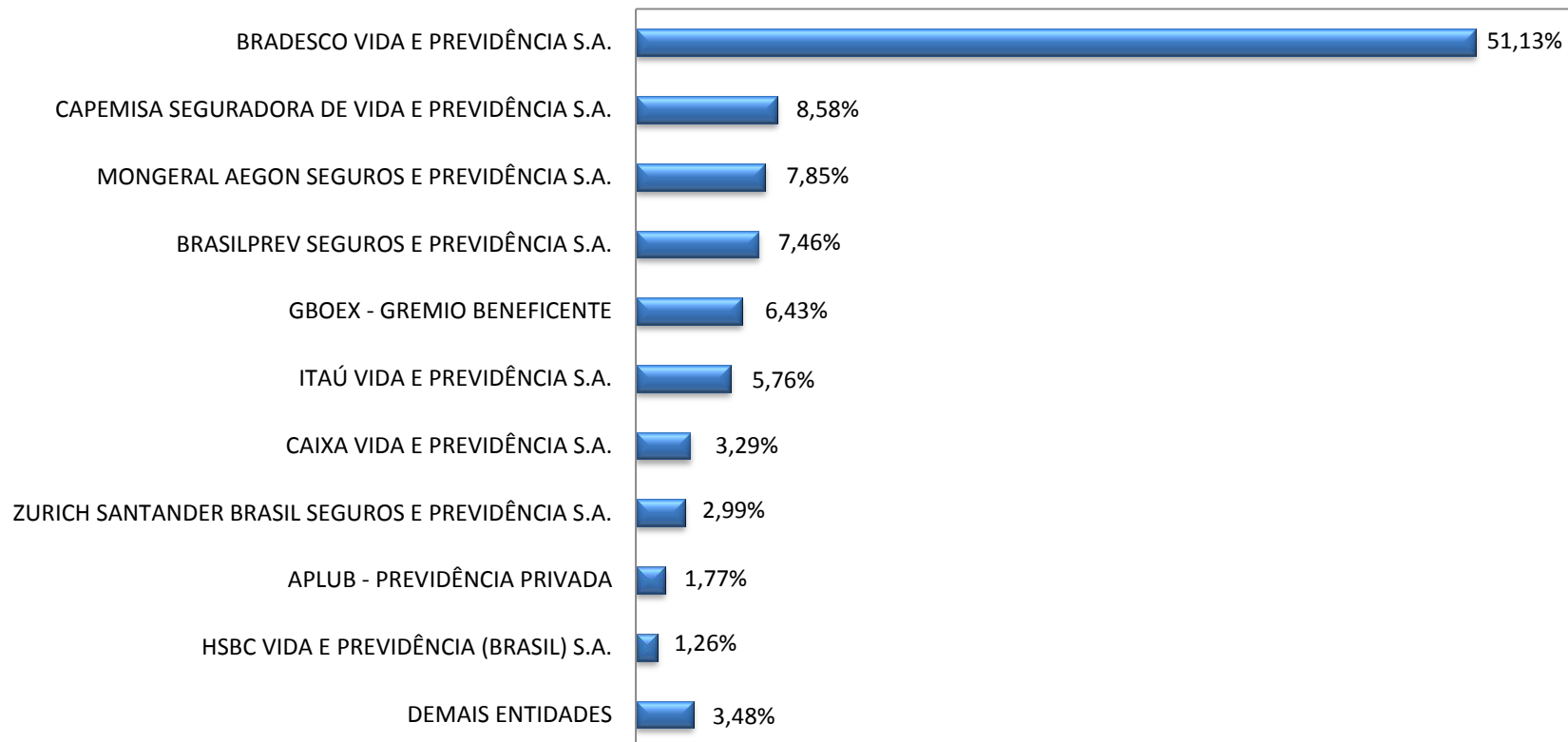
Total Plano Tradicional - Sobrevivência: R\$ 795.847.517,00

Ranking das Empresas segundo VGBL



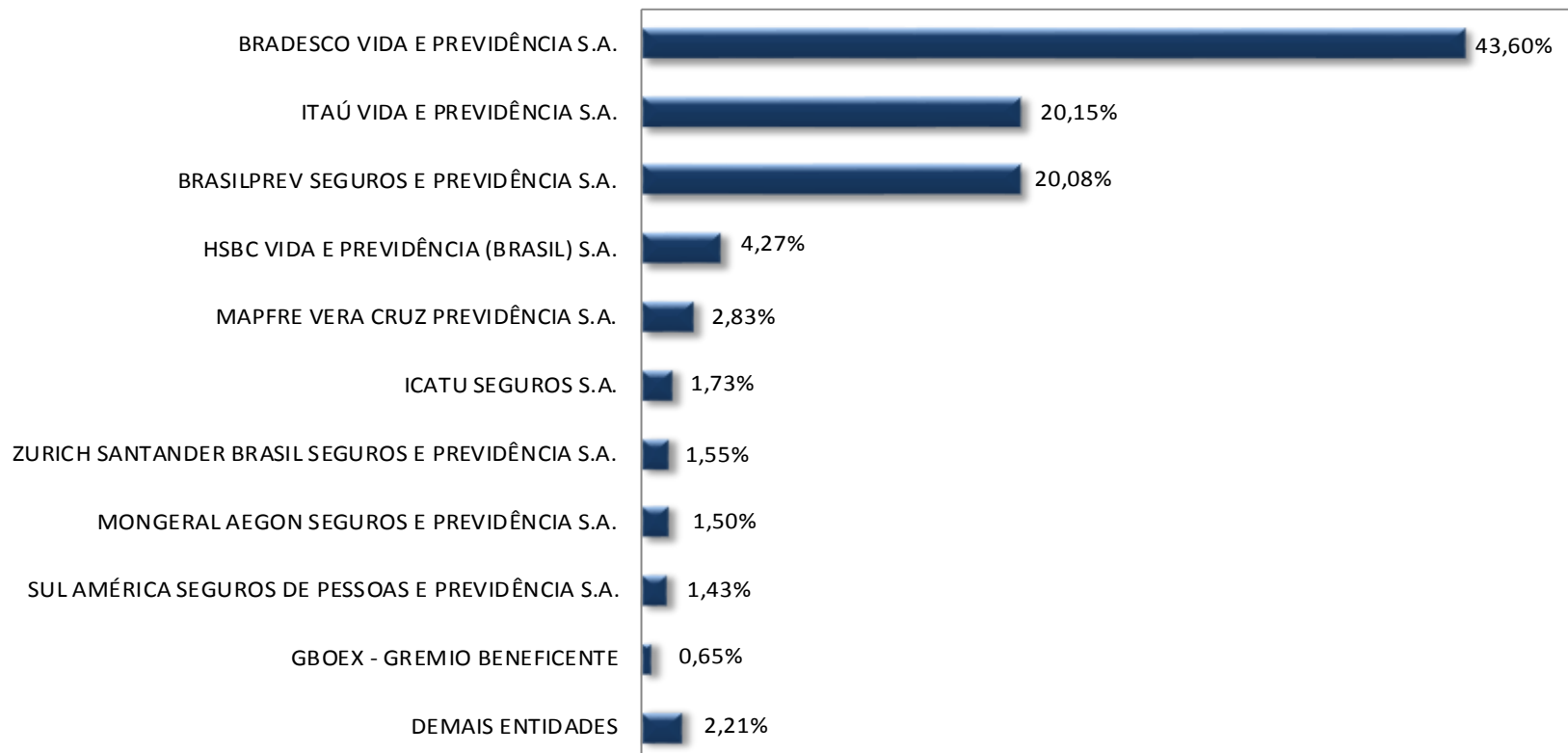
Total VGBL: R\$ 55.564.170.154,00

Ranking das Empresas segundo Planos de Risco – Morte e Invalidez



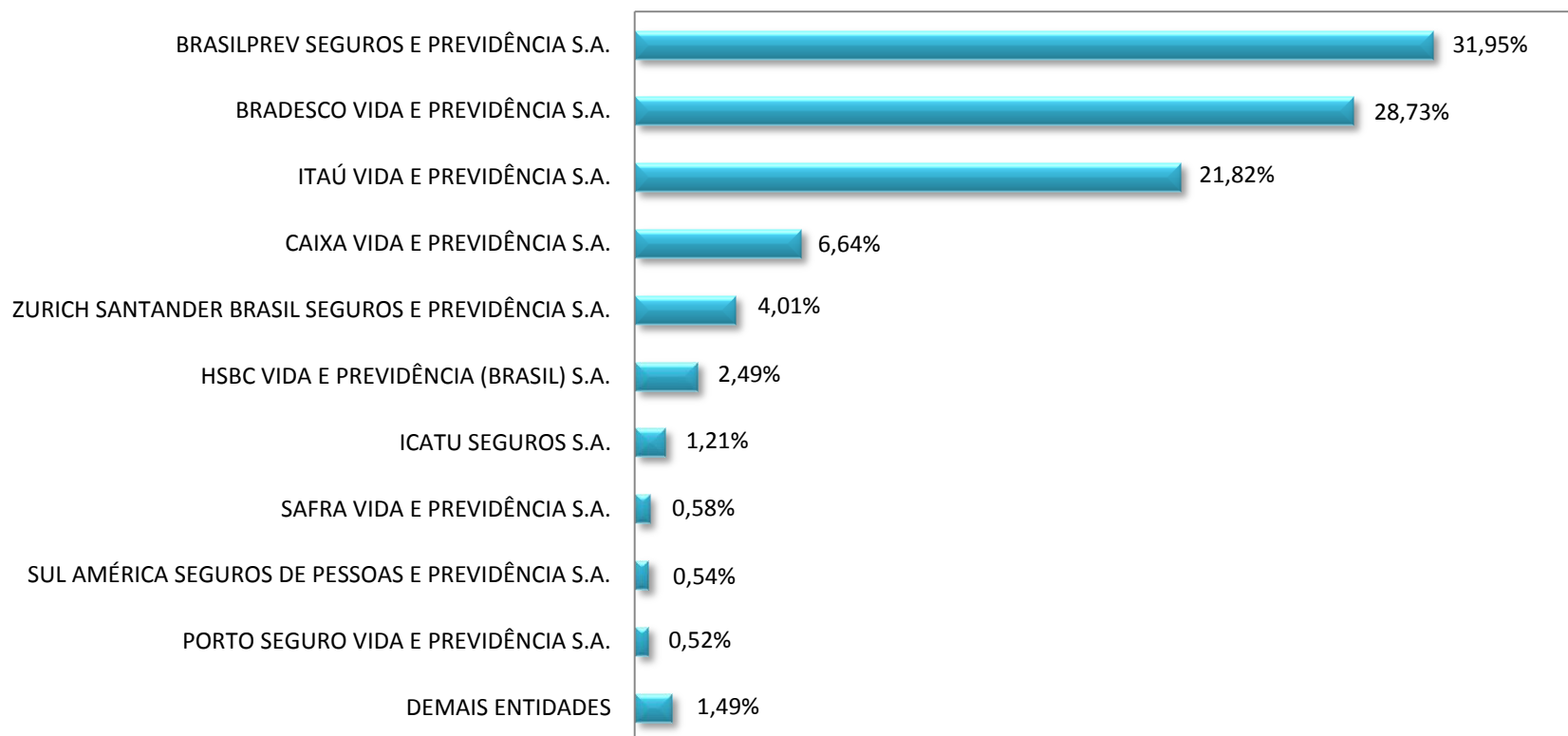
Total Planos de Risco – Morte e Invalidez: R\$ 2.522.949.249,00

Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial



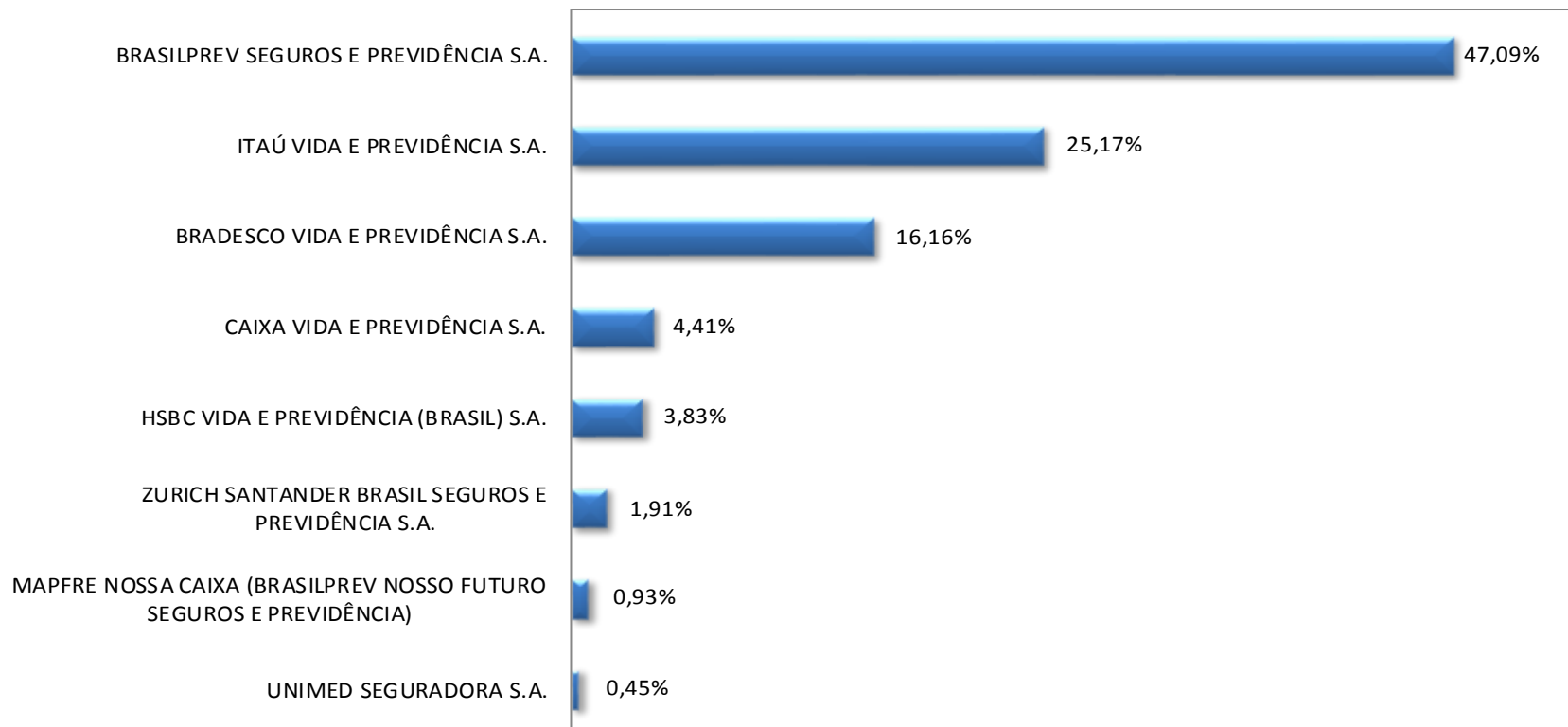
Total Plano Empresarial: R\$ 6.025.799.507,00

Ranking das Empresas segundo Plano Individual



Total Plano Individual: R\$ 57.619.077.272,00

Ranking das Empresas segundo Plano Menores de Idade



Total Plano Menores de Idade: R\$ 1.535.048.283,00

Mercado – Dados Consolidados

Tabela 02 - Receita, Carteira de Investimentos e Provisões Técnicas

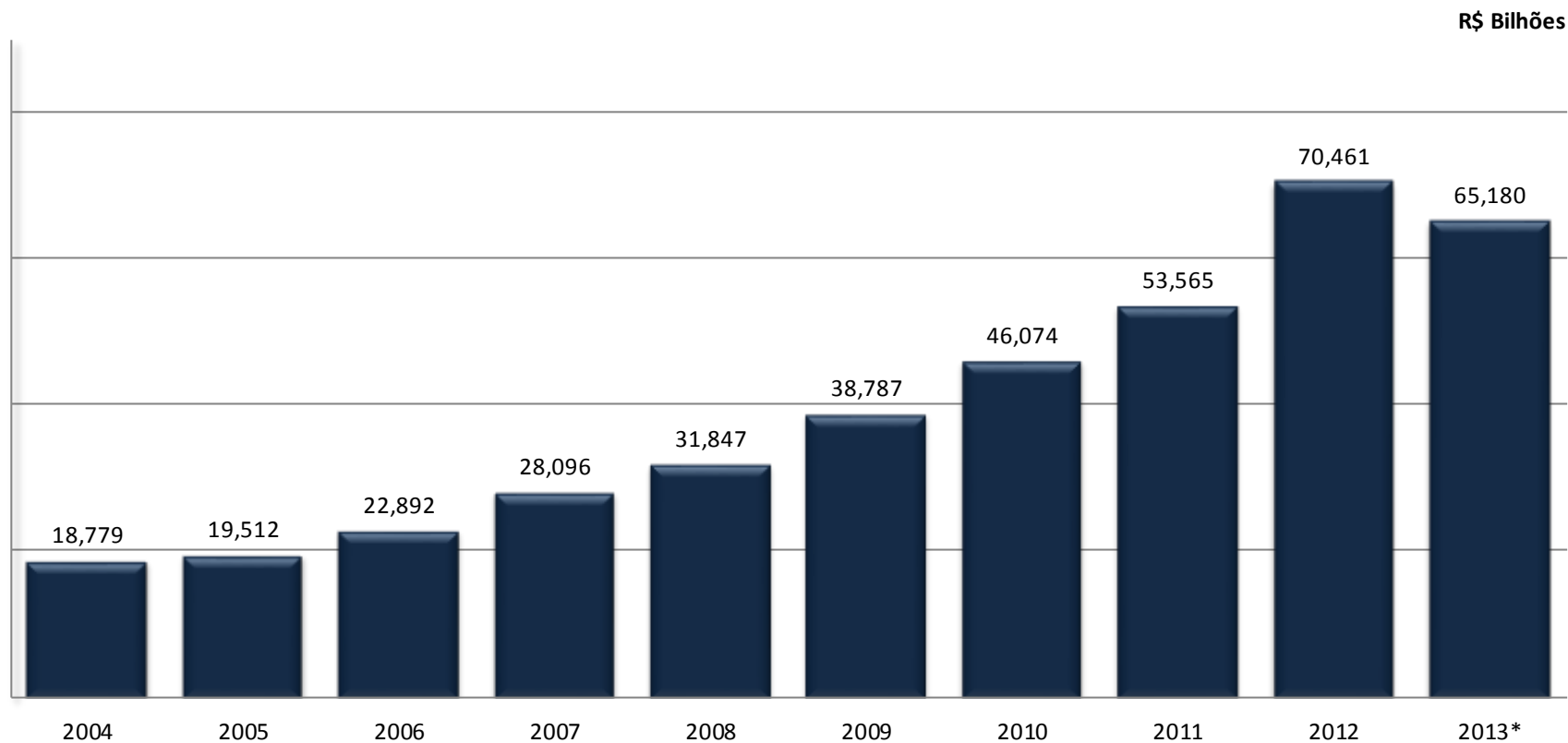
Anos	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Receita de Planos	18.779	19.451	22.892	28.096	31.850	38.787	46.074	53.565	70.461	65.180
Variação	28,49%	3,58%	17,69%	22,73%	13,36%	21,78%	18,79%	16,26%	31,54%	5,37%
Carteira de Investimentos	65.988	81.465	102.093	127.457	146.386	183.040	223.261	269.115	338.562	364.959
Variação	36,13%	23,45%	25,32%	24,84%	14,85%	25,04%	21,97%	20,54%	25,81%	10,09%
Provisões	61.373	77.204	96.657	121.179	141.978	176.692	216.242	262.545	325.821	355.645
Variação	38,90%	25,79%	25,20%	25,37%	17,16%	24,45%	22,38%	21,41%	24,10%	16,36%

Dados em R\$ Milhões

Obs¹. Os valores financeiros apresentados na coluna correspondente ao ano de **2013** referem-se ao total acumulado até o mês de apuração.

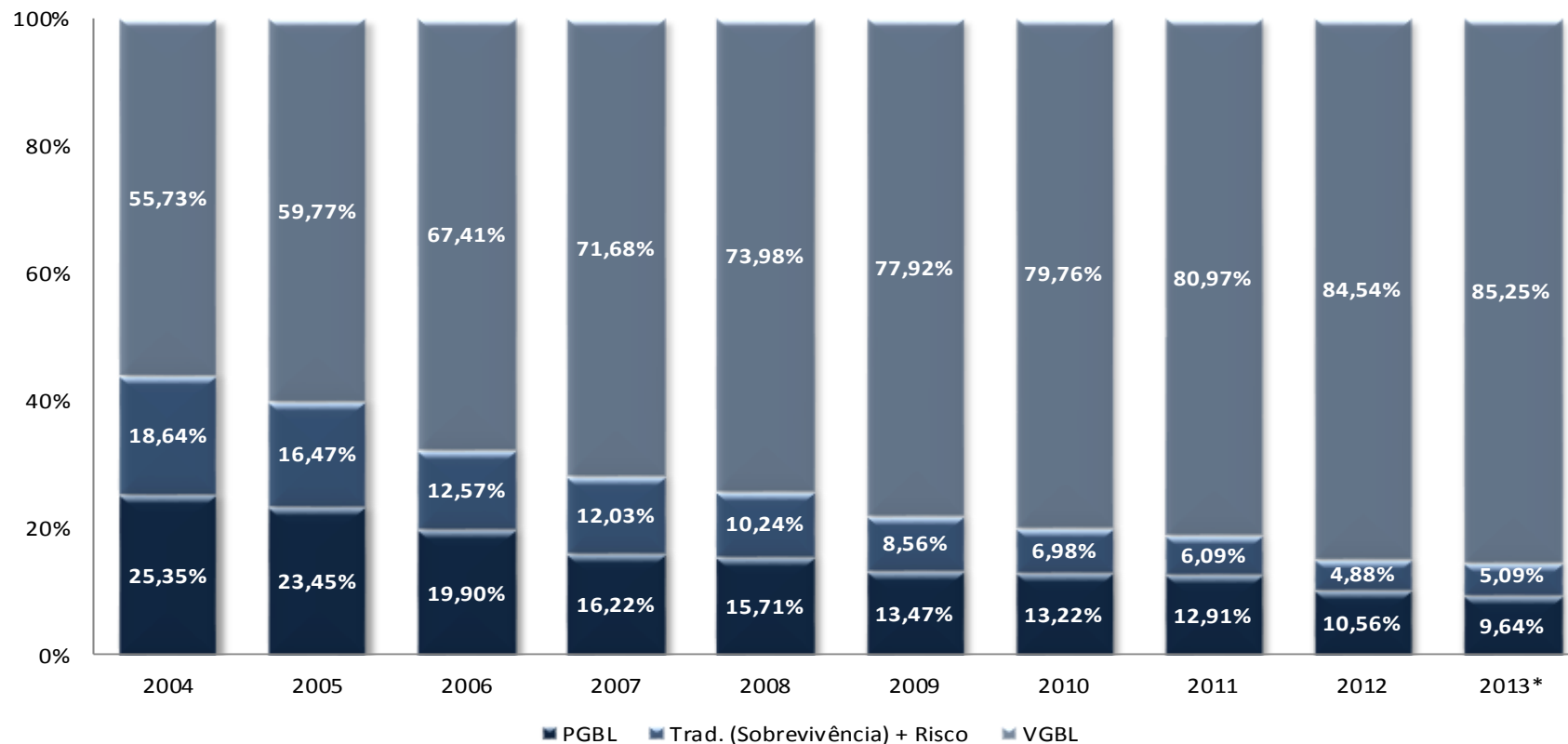
Obs². Os percentuais (variações) apresentados na coluna correspondente ao ano de **2013** referem-se ao comparativo com o total acumulado em igual período do ano anterior.

Evolução da Receita



* Até Nov/2013

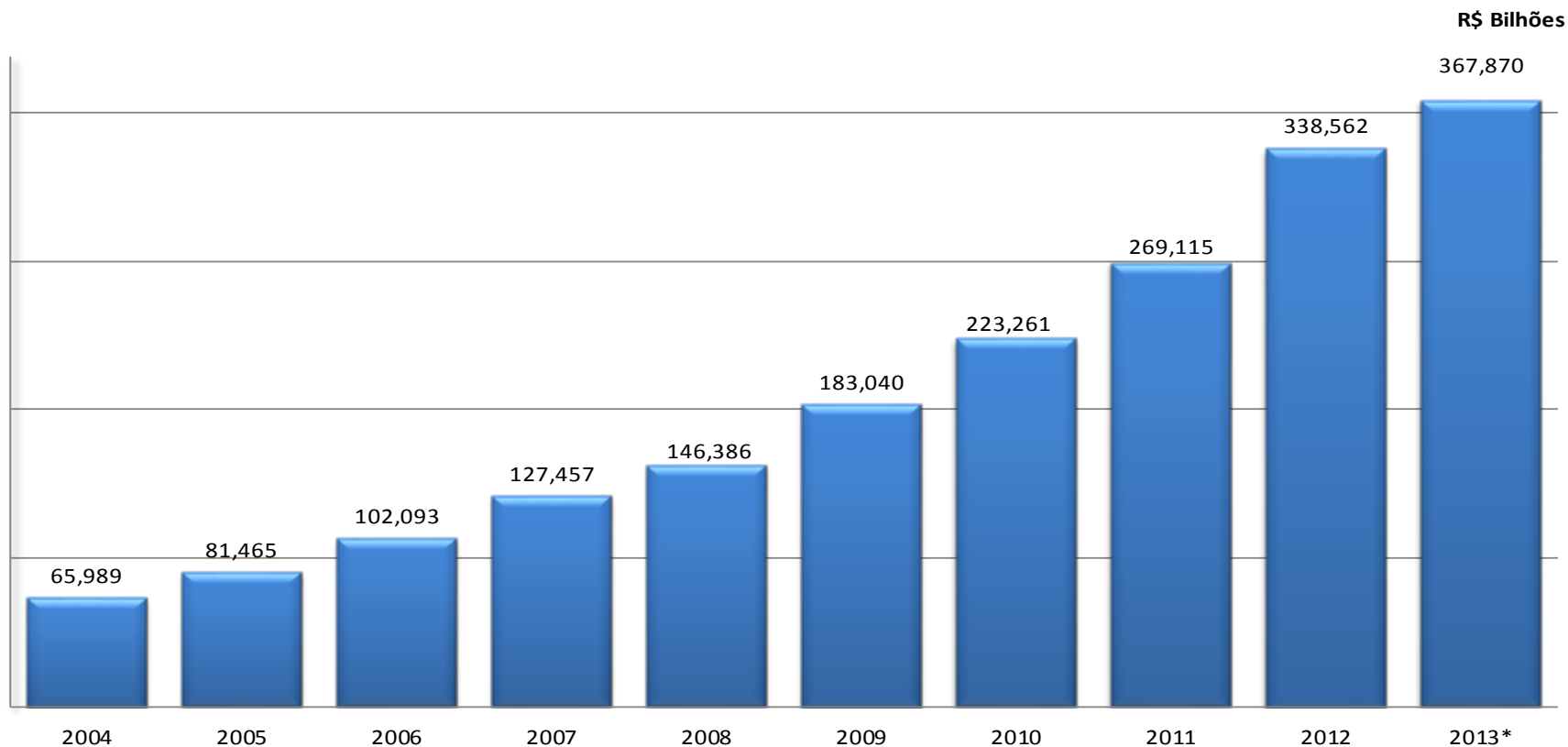
Evolução da Receita por Produto



* Até Nov/2013

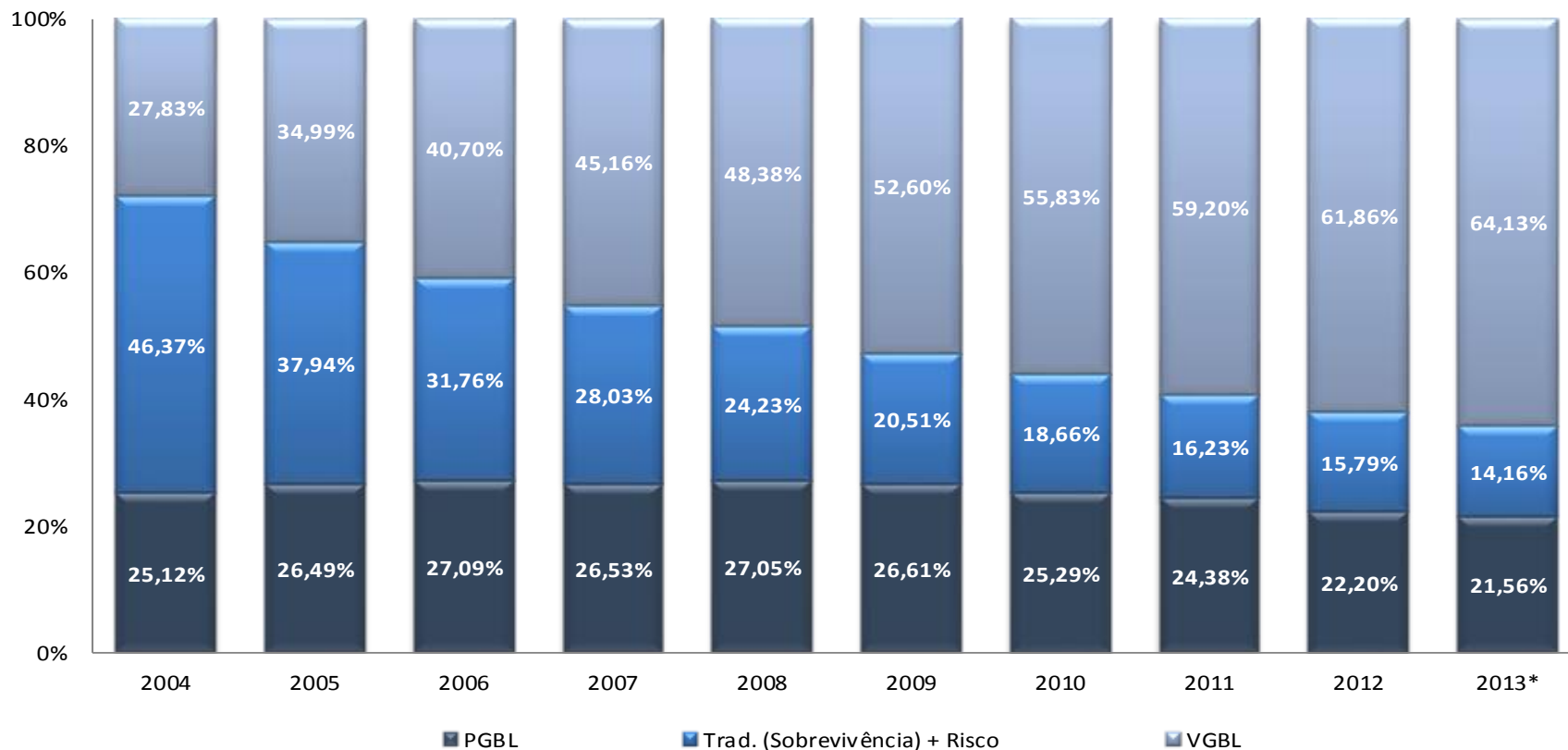
Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

Evolução da Carteira de Investimentos



* Até Nov/2013

Evolução da Carteira de Investimentos por Produto

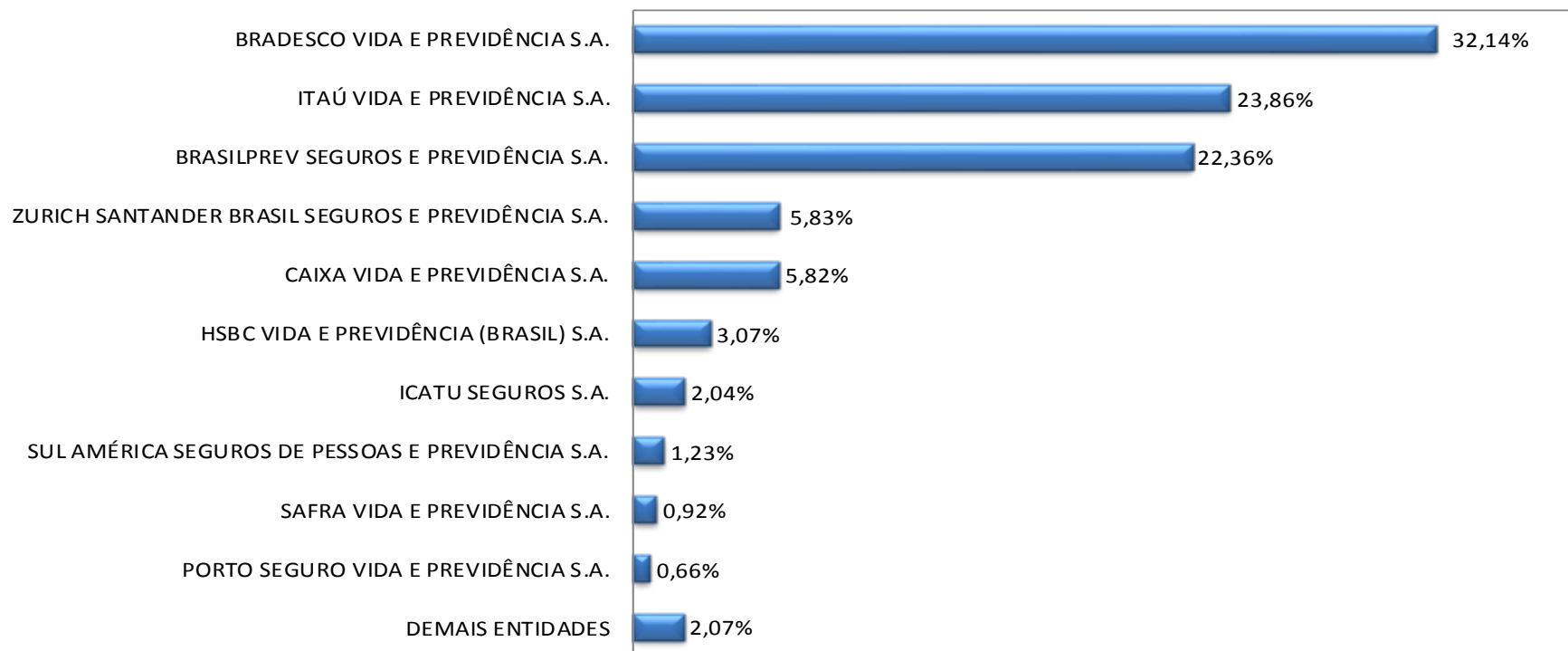


* Até Nov/2013

Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

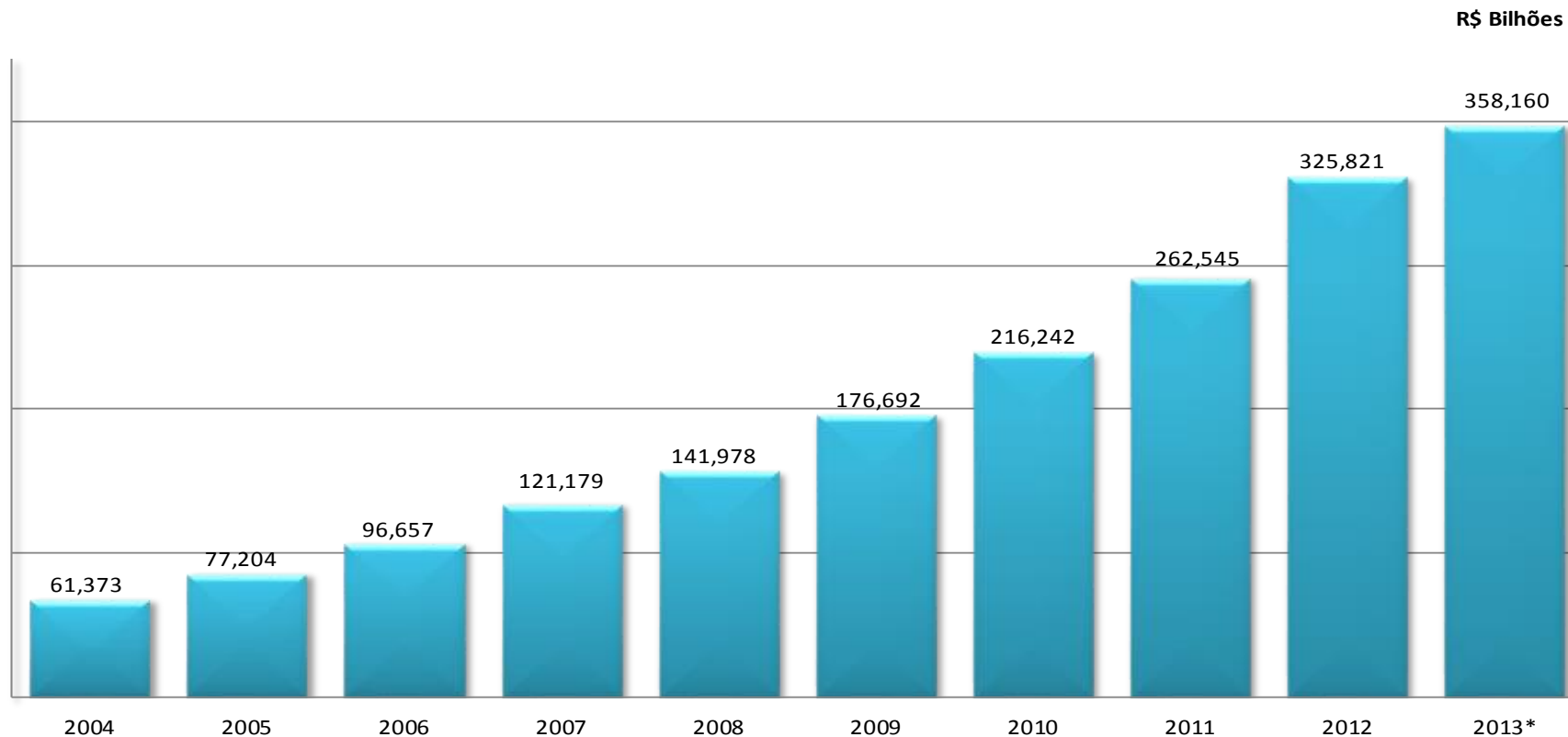
Ranking das Empresas segundo Carteira de Investimentos

Novembro de 2013



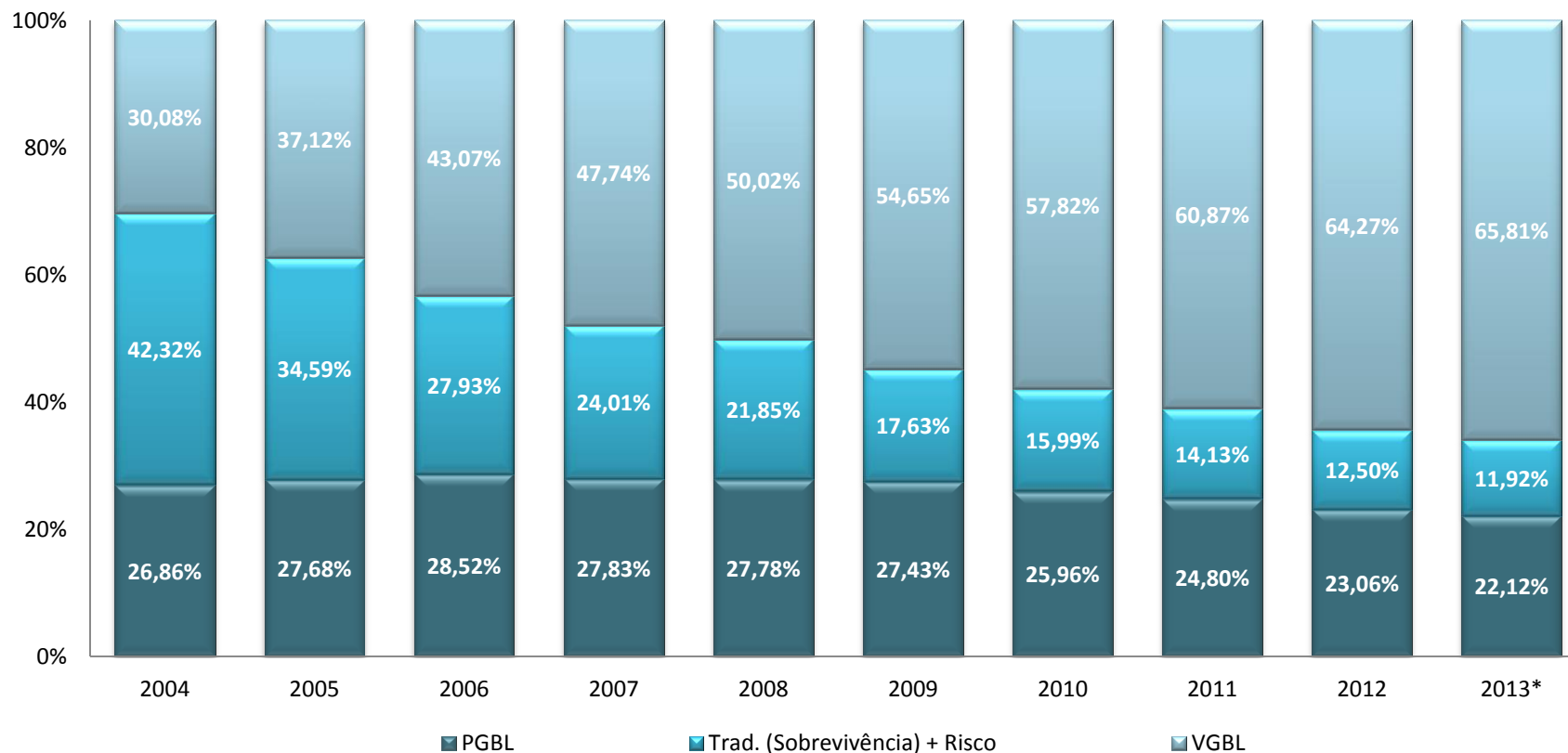
Total da Carteira de Investimentos: R\$ 367.870.395.353,00

Evolução das Provisões Técnicas



* Até Nov/2013

Evolução das Provisões Técnicas por Produto

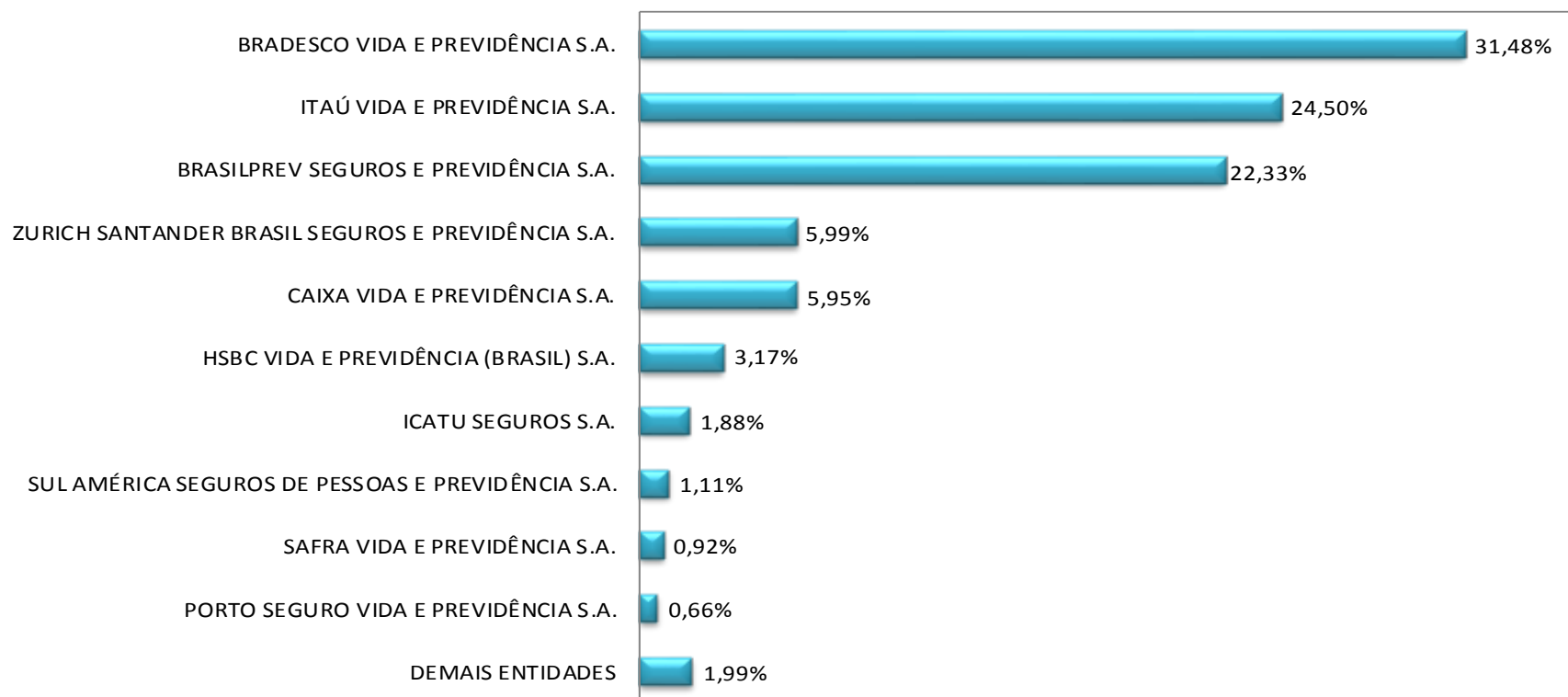


* Até Nov/2013

Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

Ranking das Empresas segundo Provisões Técnicas

Novembro de 2013



Total das Provisões Técnicas: R\$ 358.160.274.719,00

Anexo

Arrecadação Mensal, Acumulada e Carteira de Investimentos

ENTIDADE	Arrecadação Mensal	Arrecadação Acumulada	Carteira de Investimentos
ALFA PREVIDÊNCIA E VIDA S.A.	4.703	22.558	386.021
APLUB - PREVIDÊNCIA PRIVADA	6.338	71.803	308.678
ASPECIR PREVIDÊNCIA	0	3.142	0
BRADESCO VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	2.231.150	19.430.512	118.249.456
MAPFRE NOSSA CAIXA (BRASILPREV NOSSO FUTURO SEGUROS E PREVIDÊNCIA)	0	48.940	0
BRASILPREV SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	2.245.360	20.345.181	82.263.081
CAIXA VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	446.365	3.916.383	21.422.670
CAPEMISA SEGURADORA DE VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	19.839	218.691	972.205
FAMILIA BANDEIRANTE PREVIDÊNCIA PRIVADA	884	9.784	1.539
FUTURO PREVIDÊNCIA PRIVADA	2	11	4.285
GBOEX - GREMIO BENEFICENTE	19.057	162.646	56.296
HSBC VIDA E PREVIDÊNCIA (BRASIL) S.A.	153.721	1.753.476	11.281.001
ICATU SEGUROS S.A.	54.319	799.883	7.509.542
ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	1.251.340	14.173.306	87.762.614
LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDENCIA	774	9.553	94.239
MAPFRE VERA CRUZ PREVIDÊNCIA S.A.	19.767	216.099	2.111.587
MBM PREVIDÊNCIA PRIVADA	1.526	16.898	48.871
METROPOLITAN LIFE SEGUROS E PREVIDÊNCIA PRIVADA S.A.	2.920	144.234	1.725.700
MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	26.108	273.120	323.051
PORTO SEGURO VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	27.855	308.163	2.424.374
PREVIMIL PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR S.A.	485	5.247	22.686
SAFRA VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	26.119	336.052	3.380.699
SOCIEDADE CAXIENSE DE MÚTUO SOCORRO	378	4.199	19.142
SUL AMÉRICA SEGUROS DE PESSOAS E PREVIDÊNCIA S.A.	46.239	400.417	4.521.551
UNIÃO PREVIDENCIÁRIA COMETA DO BRASIL - COMPREV	696	6.914	21.815
UNIMED SEGURADORA S.A.	3.933	52.705	1.296.729
ZURICH SANTANDER BRASIL SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	413.668	2.435.204	21.442.482
ZURICH VIDA E PREVIDÊNCIA S.A	1.602	14.803	220.081
TOTAL do MERCADO:	7.005.147	65.179.925	367.870.395

Termos Técnicos

Arrecadação

Aportes, periódicos ou esporádicos, feitos pelo participante (Pessoa Física ou Jurídica) em seu plano.

Carteira de Investimento

É o valor total das diversas modalidades de ativos adquiridos com a finalidade de, vinculados ao órgão fiscalizador, garantir o pagamento das obrigações (provisões) assumidas perante os titulares desses planos.

FAPI – Fundo de Aposentadoria Programada Individual

Planos de estrutura puramente financeira, sem previsibilidade de concessão de rendas, que podem ser comercializados por sociedades seguradoras ou por instituições financeiras.

PAGP - Plano com Atualização Garantida e Performance

Quando garantir aos participantes, durante o período de diferimento, por meio da contratação de índice de preços, apenas a atualização de valores e a reversão, parcial ou total, de resultados financeiros.

PGBL - Plano Gerador de Benefício Livre

Quando, durante o período de diferimento, a remuneração da provisão matemática de benefícios a conceder for baseada na rentabilidade da(s) carteira(s) de investimentos de FIE(s), no(s) qual(is) esteja(m) aplicada(s) a totalidade dos respectivos recursos, sem garantia de remuneração mínima e de atualização de valores e sempre estruturados na modalidade de contribuição variável.

Termos Técnicos

Planos de Caráter Previdenciário

Para efeitos do presente trabalho, incluem-se nos Planos de Caráter Previdenciário, além das coberturas por sobrevivência dos Seguros de Pessoas e da Previdência Complementar Aberta, as coberturas de risco do segmento previdenciário aberto.

Planos Empresariais

Também chamados de planos coletivos, são aqueles contratados por pessoas jurídicas, que podem contribuir, total ou parcialmente, para o seu custeio, em nome de pessoas físicas que a elas se vinculem de alguma forma.

Planos Individuais

São aqueles contratados por pessoa física, e custeados exclusivamente com recursos próprios.

Planos Menores de Idade

São aqueles contratados por um responsável financeiro em nome da criança ou jovem dependente econômico, menor de 21 anos.

Plano Tradicional - Sobrevivência

São aqueles planos previdenciários privados contratados com garantia de rentabilidade, baseada em taxa de juros e tábua biométrica predeterminadas.

Termos Técnicos

Previdência Complementar Aberta

Segmento de mercado onde são operados planos que oferecem variada gama de coberturas visando a proteção contra os riscos de morte e/ou invalidez do titular do plano, durante período de cobertura previamente contratado, e/ou a obtenção de renda complementar, no futuro, caso ele sobreviva à idade predeterminada. São abertos à participação de empresas que intencionem oferecer as referidas garantias a seus funcionários, ou de pessoas físicas que, individualmente, possuam interesse em contratá-las, sendo oferecidos por sociedades seguradoras e por entidades abertas de previdência complementar.

PRGP - Plano com Remuneração Garantida e "Performance"

Quando garantir aos participantes, durante o período de diferimento, remuneração por meio da contratação de índice de atualização de valores e de taxa de juros e a reversão, parcial ou total, de resultados financeiros.

Provisão Técnica

Trata-se de valor, registrado contabilmente pelas sociedades seguradoras e entidades abertas de previdência complementar, que reflete o total de suas obrigações com os titulares dos planos contratados. De acordo com a legislação que rege os segmentos de Previdência Complementar Aberta e de Seguros de Pessoas, as provisões técnicas devem estar permanentemente cobertas por ativos financeiros, vinculados a ordem do Órgão Supervisor, adquiridos em conformidade com instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN.

Termos Técnicos

Riscos (Planos de Risco)

São aqueles planos previdenciários privados contratados para garantia de benefício, em forma de renda ou pagamento único, aos beneficiários indicados ou ao próprio participante, na hipótese de ocorrência da sua morte ou invalidez, durante o período de cobertura contratado.

Seguro de Pessoas

Segmento de mercado onde são operados planos de seguro que oferecem variada gama de coberturas visando a proteção contra os mais variados tipos de risco (morte, invalidez, acidentes pessoais, desemprego, acometimento de determinadas doenças, etc.), durante período de cobertura previamente contratado. Os referidos planos podem possibilitar ainda a obtenção de renda complementar, no futuro, caso o respectivo titular sobreviva à idade predeterminada. São abertos à participação de empresas que intencionem oferecer as referidas garantias a seus funcionários, ou de pessoas físicas que, individualmente, possuam interesse em contratá-las, sendo oferecidos exclusivamente por sociedades seguradoras autorizadas.

VAGP – Vida com Atualização Garantida e “Performance”

Quando garantir aos segurados, durante o período de diferimento, por meio da contratação de índice de preços, apenas a atualização de valores e a reversão, parcial ou total, de resultados financeiros.

VGBL – Vida Gerador de Benefício Livre

Quando, durante o período de diferimento, a remuneração da provisão matemática de benefícios a conceder for baseada na rentabilidade da(s) carteira(s) de investimentos de FIE(s), no(s) qual(is) esteja(m) aplicada(s) a totalidade dos respectivos recursos, sem garantia de remuneração mínima e de atualização de valores e sempre estruturados na modalidade de contribuição variável.

Termos Técnicos

VRGP – Vida com Remuneração Garantida e “Performance”

Quando garantir aos segurados, durante o período de diferimento, remuneração por meio da contratação de índice de atualização de valores e de taxa de juros e a reversão, parcial ou total, de resultados financeiros.