



# FenaPrevi

Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

## **Planos de Caráter Previdenciário Dados Estatísticos Dezembro - 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](mailto:fenaprevi@fenaprevi.org.br)  
Page: [www.fenaprevi.org.br](http://www.fenaprevi.org.br)

# Índice

- Tabela 01 – Receita, Carteira de Investimentos e Provisões Técnicas.....4

## ***Dados de Arrecadação em Dezembro de 2013***

- Distribuição da Receita por Produto..... 6
- Distribuição da Receita por Modalidade de Contratação ..... 7

## ***Dados de Arrecadação Acumulados de Janeiro a Dezembro de 2013***

- Evolução da Receita Mensal Acumulada.....9
- Distribuição da Receita Acumulada por Produto..... 10
- Distribuição da Receita Acumulada por Modalidade de Contratação ..... 11

## ***Mercado – Dados Consolidados***

- Tabela 02 – Receita, Carteira de Investimentos e Reservas Técnicas..... 13
- Evolução da Receita..... 14
- Evolução da Receita por Produto..... 15
- Evolução da Carteira de Investimentos.....16
- Evolução da Carteira de Investimentos por Produto..... 17
- Evolução das Provisões Técnicas.....18
- Evolução das Provisões Técnicas por Produto..... 19

## ***Anexo***

- Termos Técnicos .....20

## 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	DEZEMBRO	Jan_Dez/12	Jan_Dez/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	8.492	70.461	73.671
Varição	-22,13%	-15,76%	16,84%	-3,09%	27,18%	-35,71%	-26,68%	14,52%	2,73%	50,70%	3,18%	21,22%	31,54%	4,56%
Captação Líquida de Planos	3.615	3.136	3.671	3.182	5.007	1.082	-396	795	935	3.619	3.861	5.008	42.329	33.517
Varição	-41,55%	-13,25%	17,05%	-13,32%	57,36%	-78,38%	-136,63%	300,61%	17,59%	287,03%	6,69%	29,71%	40,92%	-20,82%
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	374.232	338.562	374.232
Varição	1,37%	0,62%	0,89%	1,51%	1,07%	-0,92%	0,13%	0,12%	1,05%	1,72%	0,80%	1,73%	25,81%	10,54%
Provisões	329.703	333.634	337.085	341.519	346.586	344.660	345.938	346.706	350.228	355.645	358.160	363.612	325.821	363.612
Varição	1,19%	1,19%	1,03%	1,32%	1,48%	-0,56%	0,37%	0,22%	1,02%	1,55%	0,71%	1,52%	24,10%	11,60%
* Dados em R\$ Milhões														

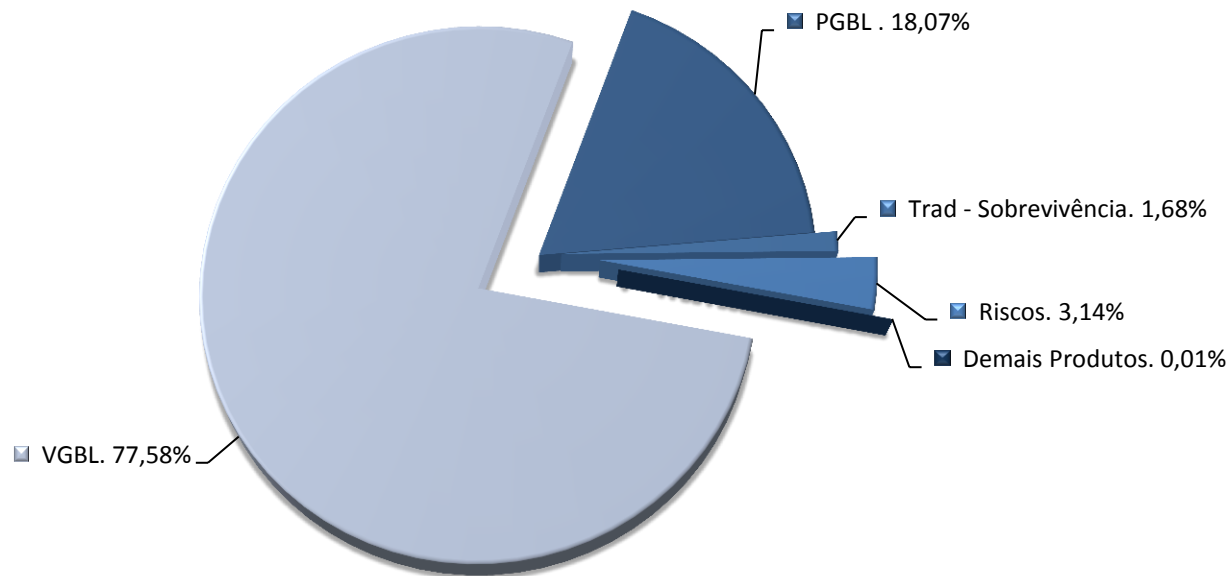
**Obs<sup>1</sup>.** As informações prestadas são obtidas a partir dos dados enviados pelas empresas associadas à Fenaprevi.

**Obs<sup>2</sup>.** A variação apontada para o mês de janeiro, na coluna Mensal, corresponde ao crescimento em relação a dezembro do ano anterior.

**Obs<sup>3</sup>.** A variação apontada para a primeira coluna referente aos dados acumulados corresponde ao comparativo com igual período do ano anterior.

## Arrecadação - Dezembro de 2013

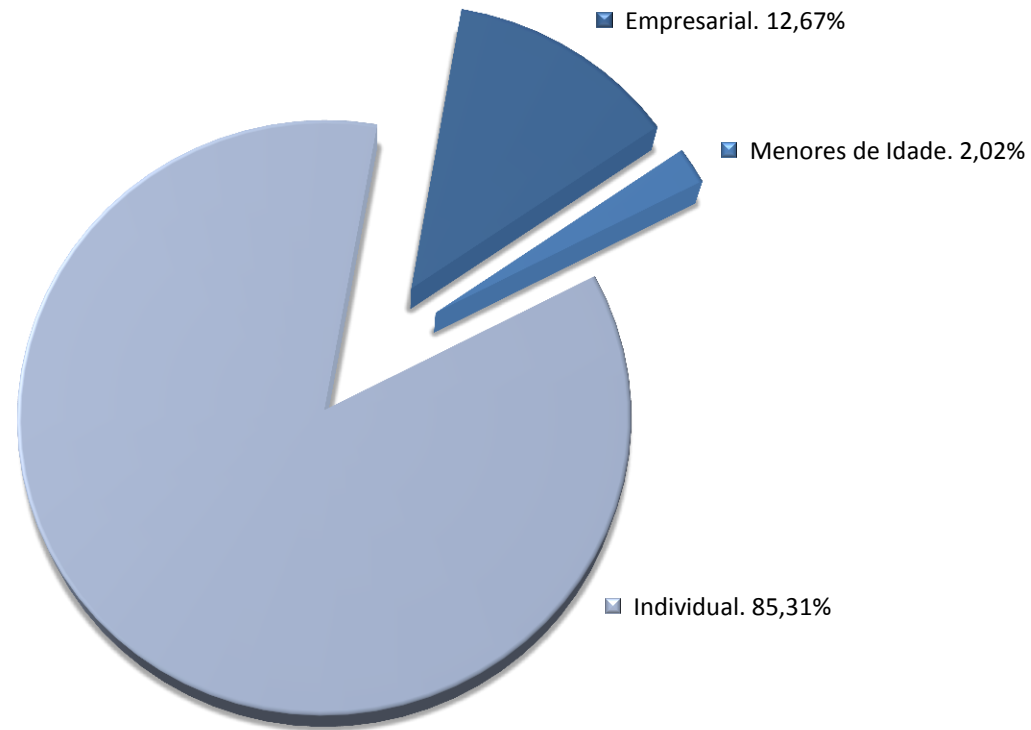
## Distribuição da Receita por Produto



**Total da Receita: R\$ 8.491.540.514,00**

**Demais Produtos: PRGP+VRGP+FAPI**

## Distribuição da Receita por Modalidade de Contratação

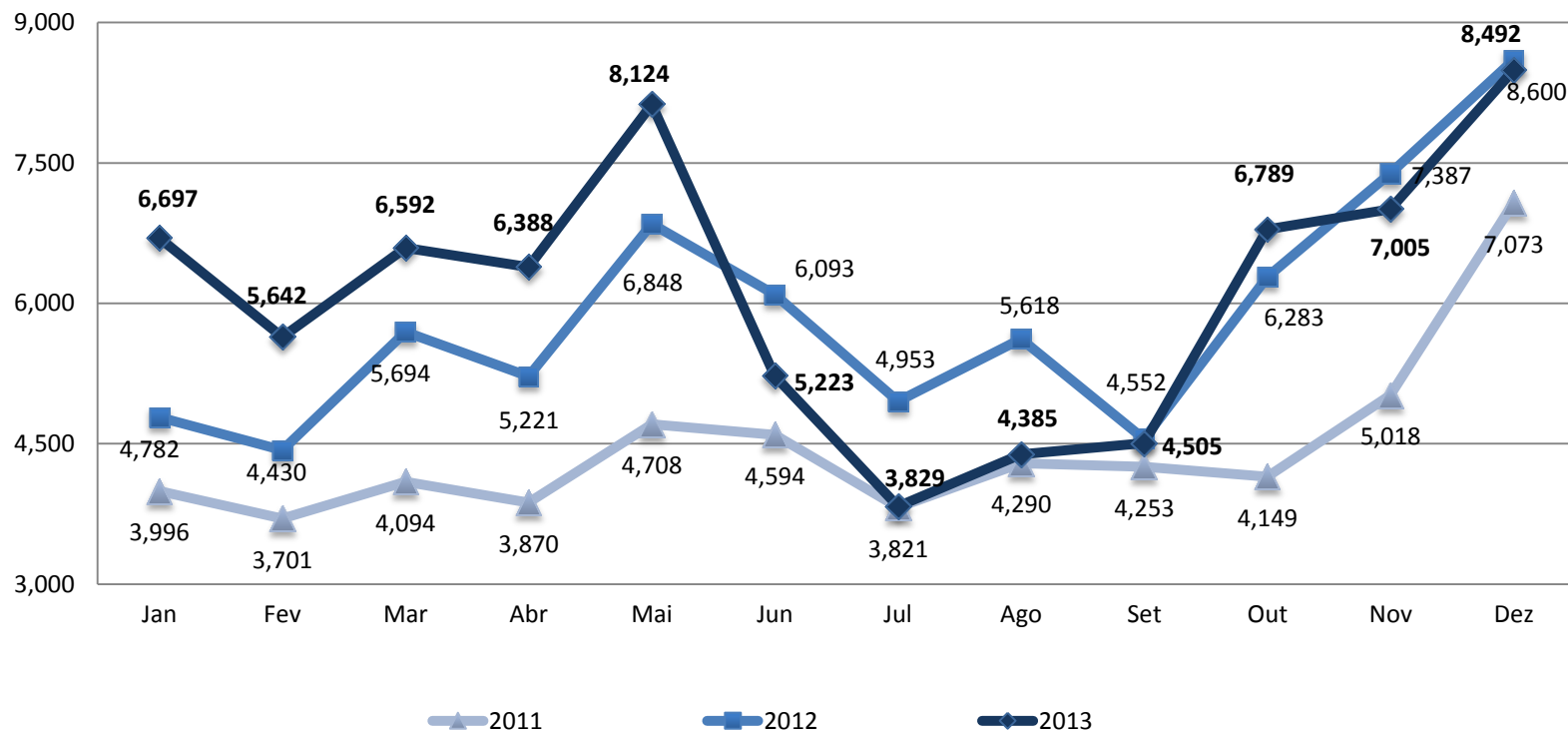


**Total da Receita: R\$ 8.491.540.514,00**

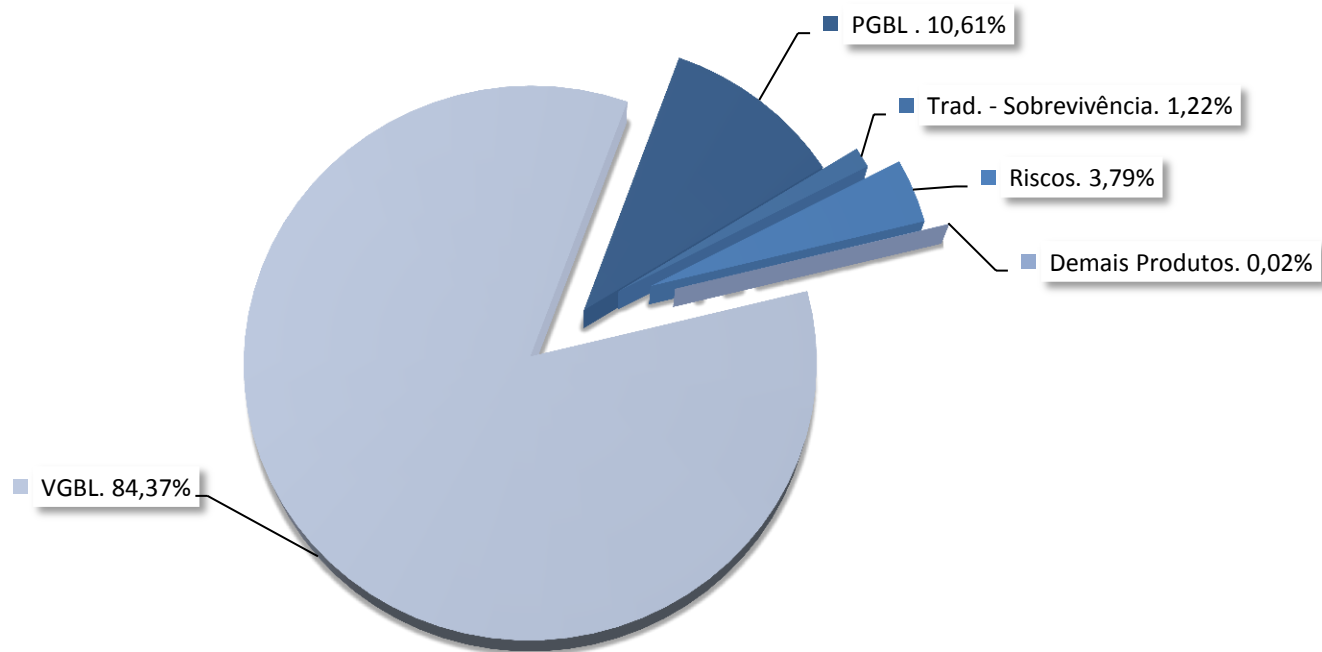
## Arrecadação Acumulada - Janeiro a Dezembro de 2013

## Evolução da Receita

R\$ Bilhões



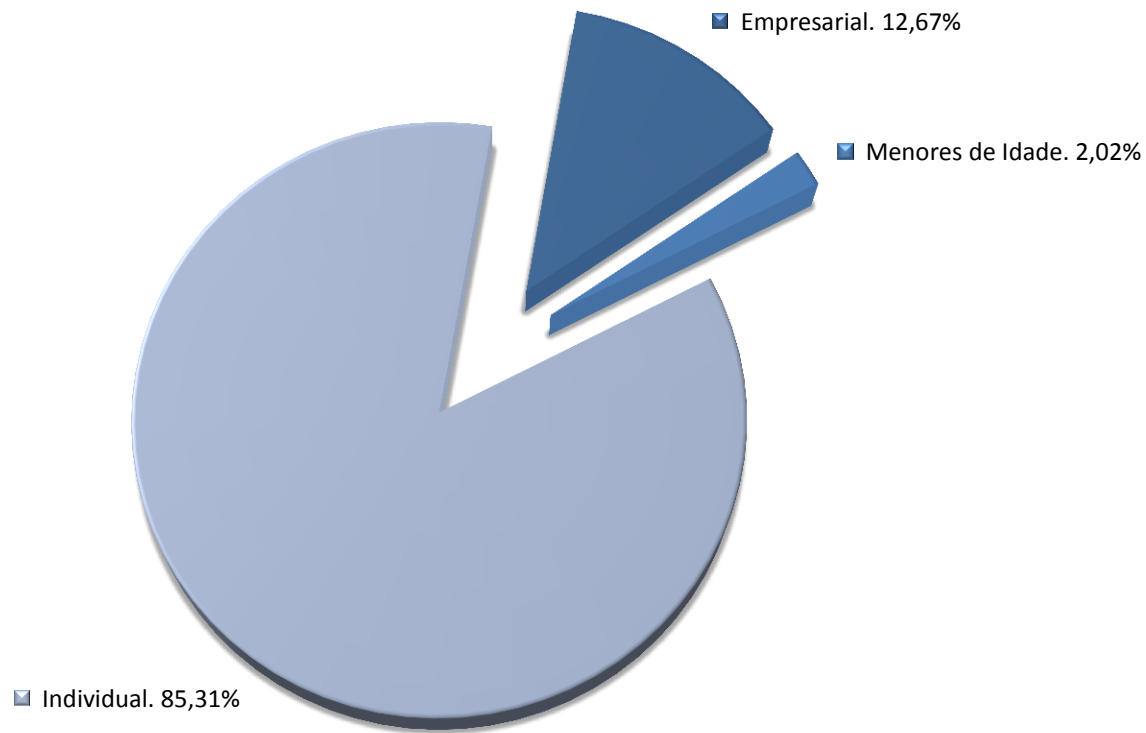
## Distribuição da Receita Acumulada por Produto



**Total da Receita: R\$ 73.667.567.929,00**

**Demais Produtos:** PRGP+VRGP+FAPI

## Distribuição da Receita Acumulada por Modalidade de Contratação



**Total da Receita: R\$ 73.667.567.929,00**

## Mercado – Dados Consolidados

## Tabela 02 - Receita, Carteira de Investimentos e Provisões Técnicas

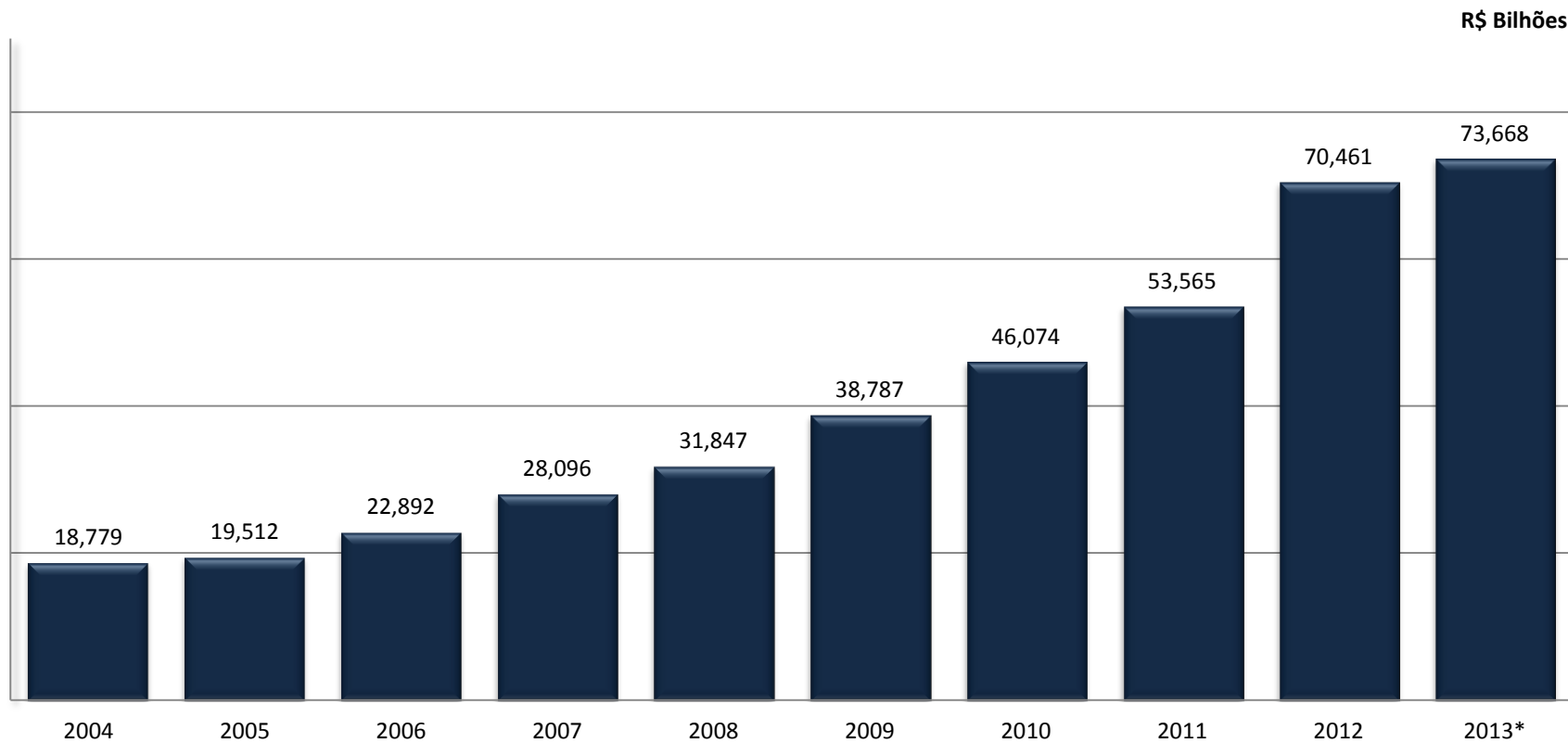
Anos	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Receita de Planos</b>	18.779	19.451	22.892	28.096	31.850	38.787	46.074	53.565	70.461	73.671
<b>Variação</b>	28,49%	3,58%	17,69%	22,73%	13,36%	21,78%	18,79%	16,26%	31,54%	19,09%
<b>Carteira de Investimentos</b>	65.988	81.465	102.093	127.457	146.386	183.040	223.261	269.115	338.562	373.923
<b>Variação</b>	36,13%	23,45%	25,32%	24,84%	14,85%	25,04%	21,97%	20,54%	25,81%	12,80%
<b>Provisões</b>	61.373	77.204	96.657	121.179	141.978	176.692	216.242	262.545	325.821	363.360
<b>Variação</b>	38,90%	25,79%	25,20%	25,37%	17,16%	24,45%	22,38%	21,41%	24,10%	18,88%

Dados em R\$ Milhões

**Obs<sup>1</sup>.** Os valores financeiros apresentados na coluna correspondente ao ano de **2013** referem-se ao total acumulado até o mês de apuração.

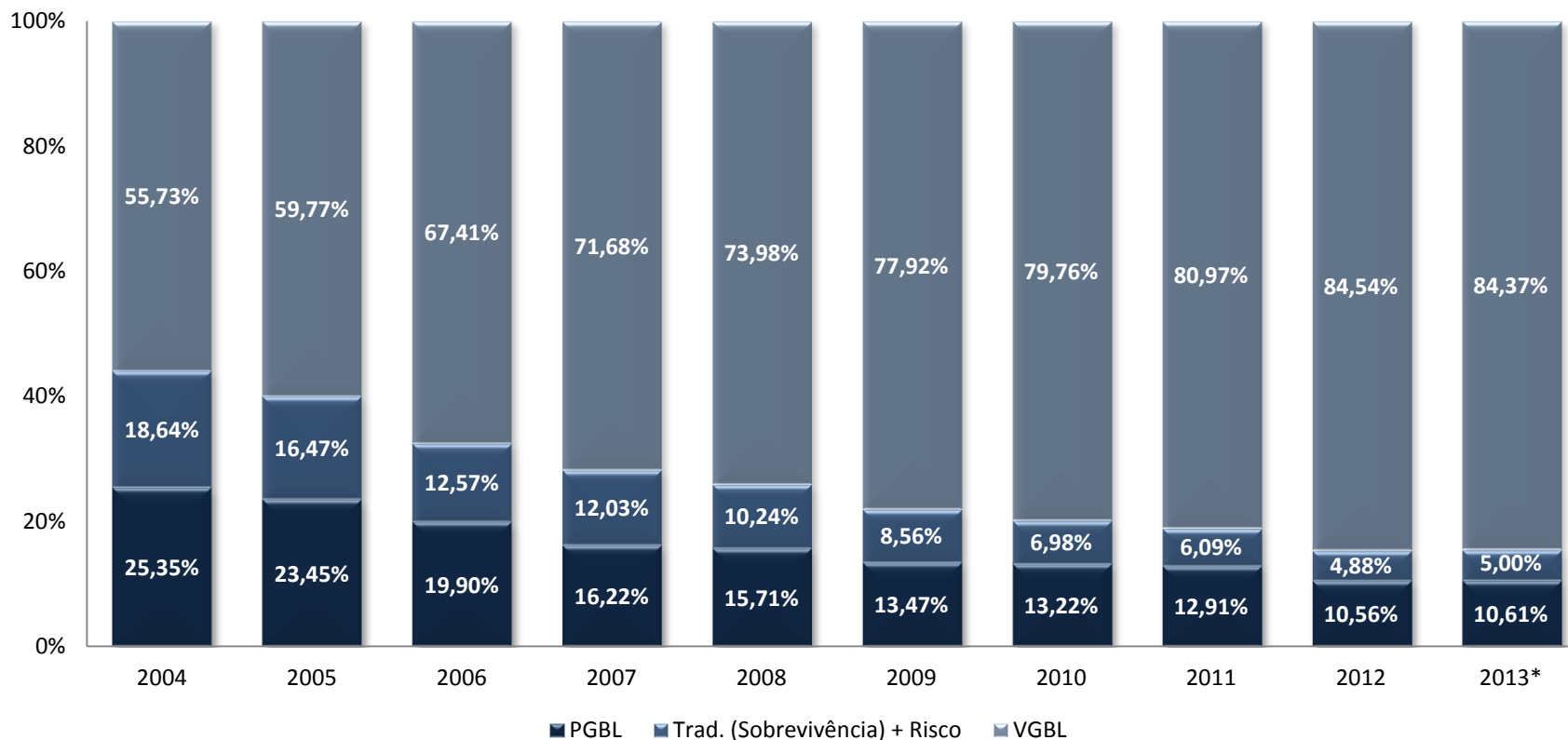
**Obs<sup>2</sup>.** Os percentuais (variações) apresentados na coluna correspondente ao ano de **2013** referem-se ao comparativo com o total acumulado em igual período do ano anterior.

## Evolução da Receita



\* Até Dez/2013

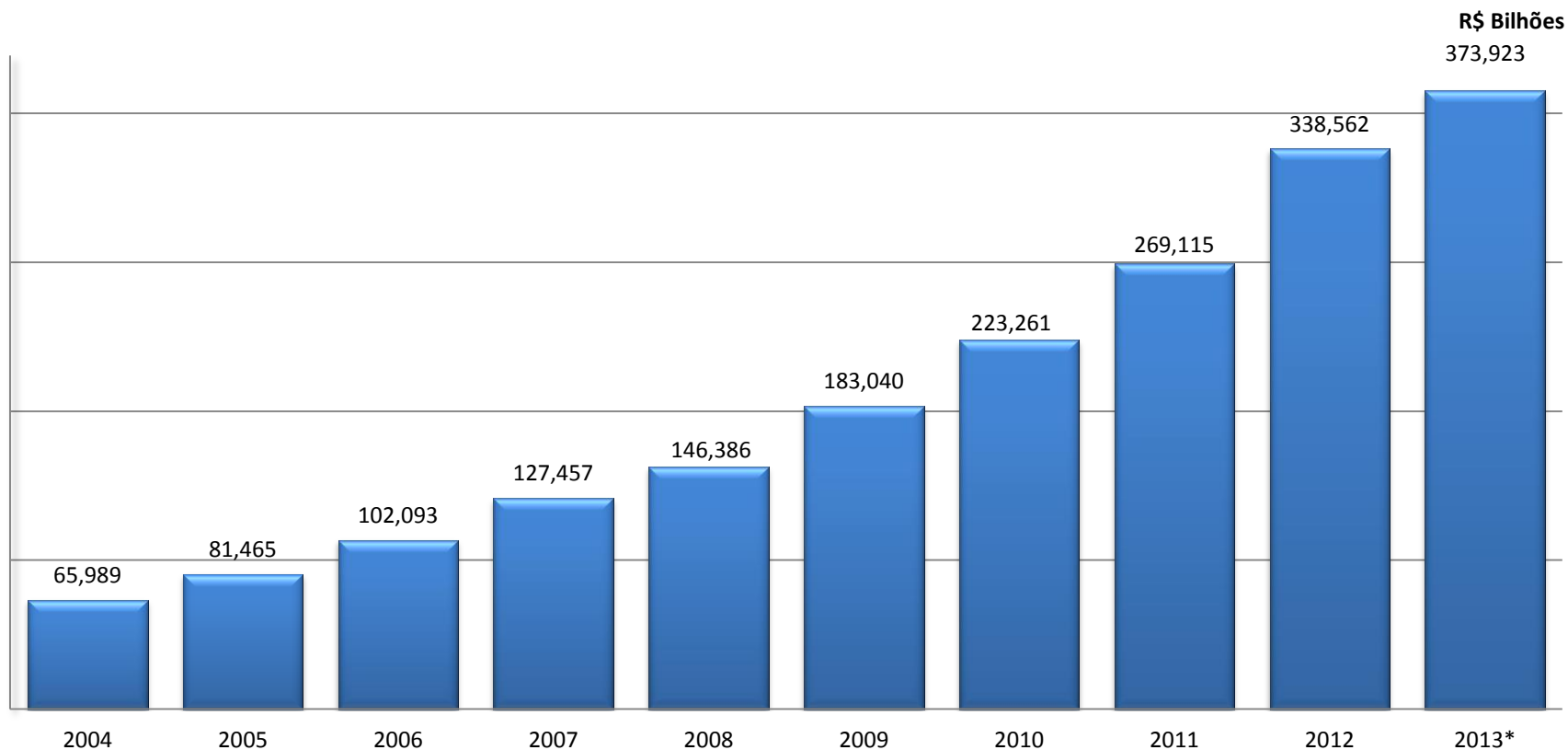
## Evolução da Receita por Produto



\* Até Dez/2013

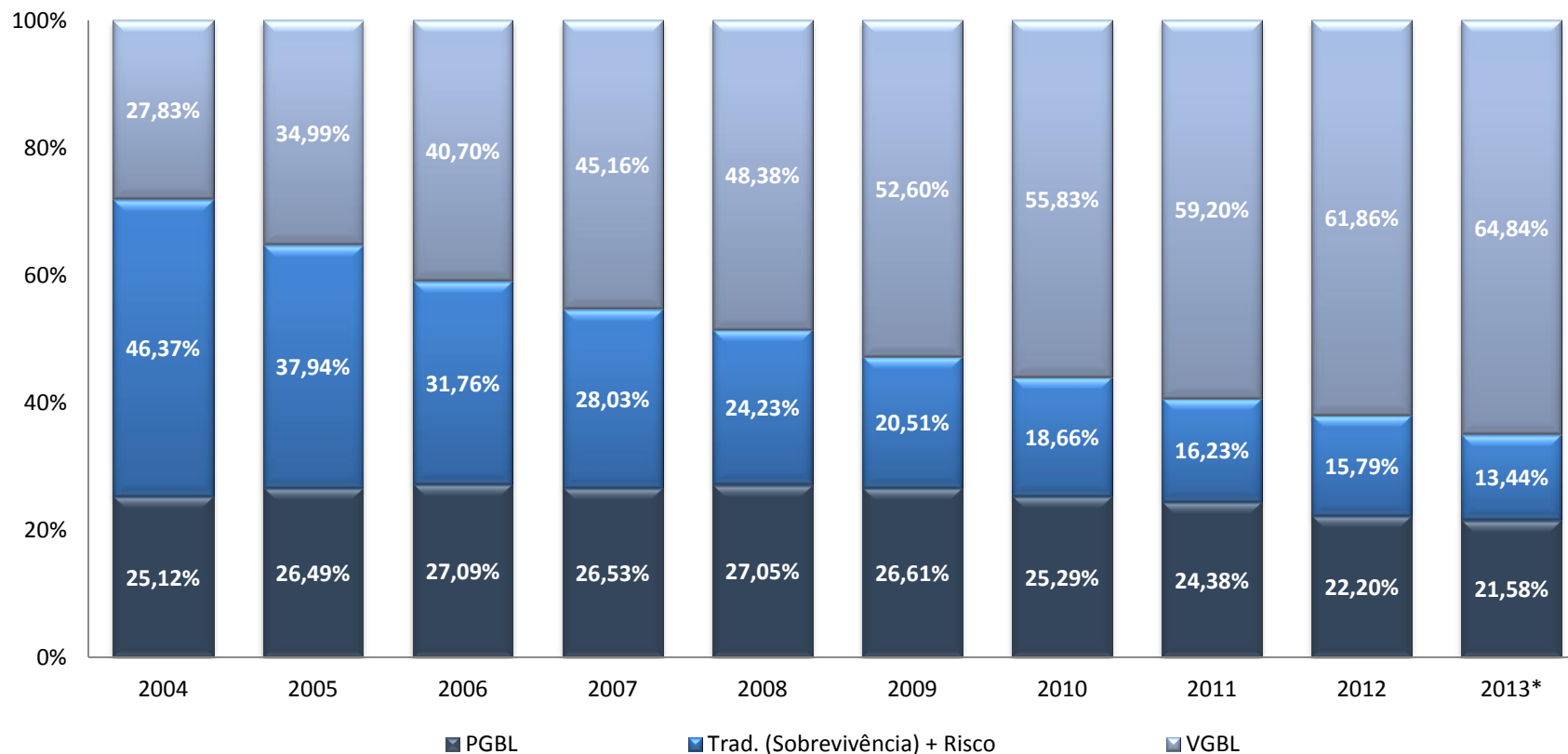
Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

## Evolução da Carteira de Investimentos



\* Até Dez/2013

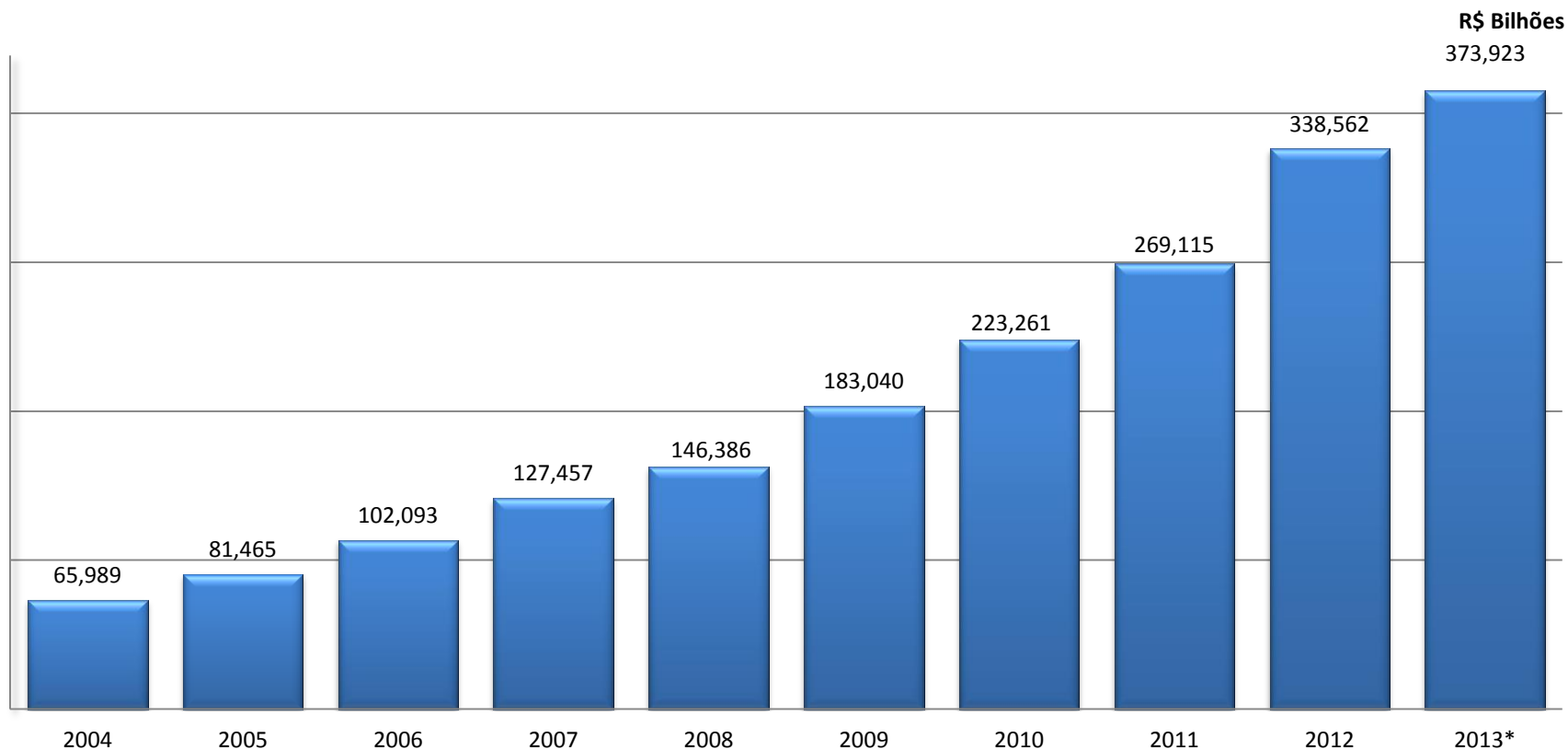
## Evolução da Carteira de Investimentos por Produto



\* Até Dez/2013

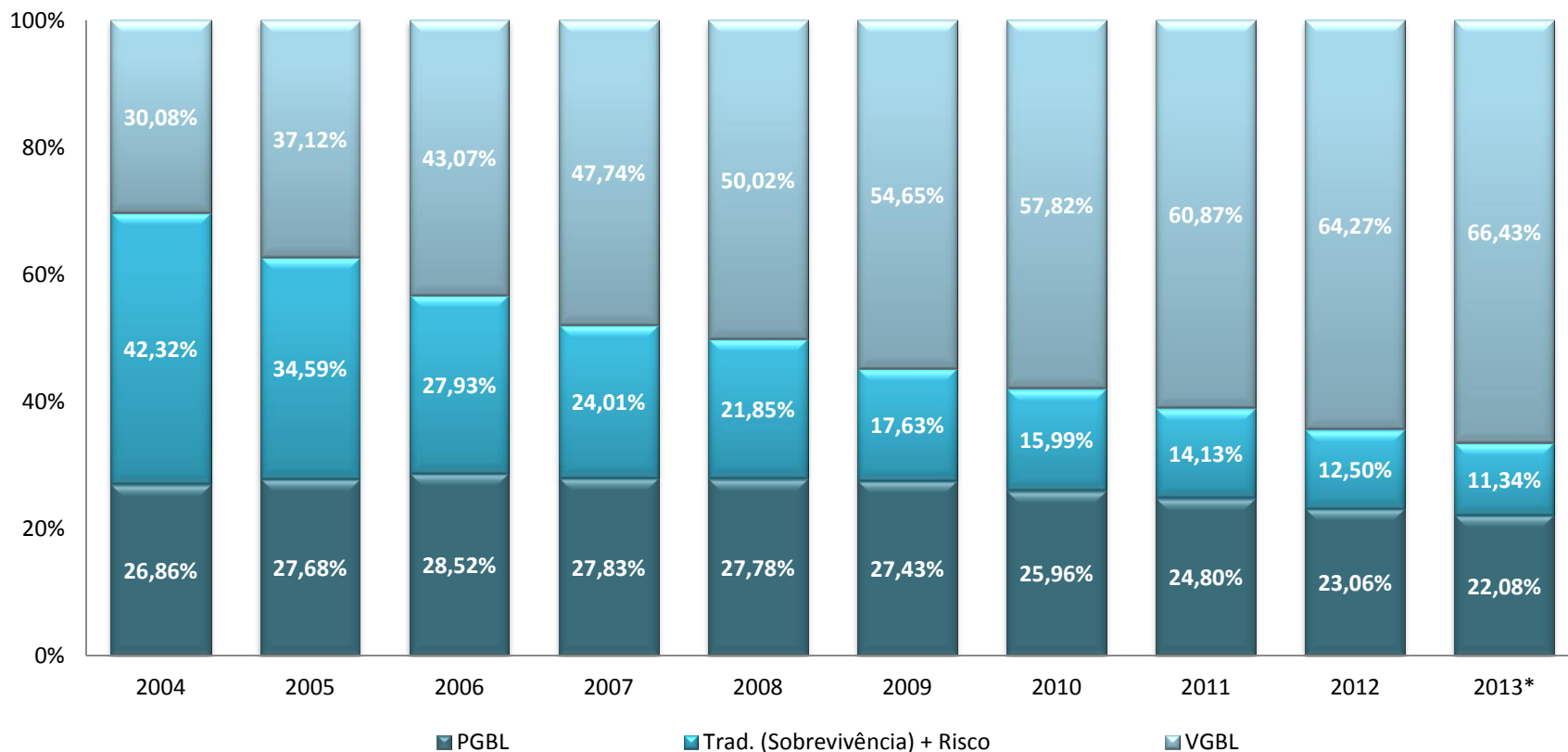
Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

## Evolução das Provisões Técnicas



\* Até Dez/2013

## Evolução das Provisões Técnicas por Produto



\* Até Dez/2013

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

## Anexo

## 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.