



# FenaPrevi

Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

## **Planos de Caráter Previdenciário Dados Estatísticos Julho - 2014**

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.....5

## ***Dados de Arrecadação em Julho de 2014***

- 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 Idade .....17
- Ranking das Empresas segundo Plano Individual..... 18

## ***Dados de Arrecadação Acumulados de Janeiro a Julho de 2014***

- 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
- Distribuição da Receita por UF.....43

## **Anexo**

- Ranking das empresas segundo Receita Acumulada, Carteira de Investimentos e Receita Mensal.....45
- Termos Técnicos .....46

## Apresentação de Resultados

## Tabela 01 - Receita, Carteira de Investimentos e Provisões Técnicas

	MENSAL							ACUMULADO	
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	Jan_Jul/13	Jan_Jul/14
Receita de Planos	4.225	4.809	5.839	6.740	8.518	7.440	5.760	42.495	43.331
Varição	-50,61%	13,82%	21,42%	15,44%	26,38%	-12,66%	-22,58%	11,77%	1,97%
Captação Líquida de Planos	574	843	2.767	3.367	5.071	4.530	2.242	19.297	19.394
Varição	-88,57%	46,98%	228,13%	21,70%	50,60%	-10,67%	-50,51%	-11,87%	0,50%
Carteira de Investimentos	373.354	372.632	383.936	390.491	398.913	403.107	405.124	354.635	405.124
Varição	0,05%	-0,19%	3,03%	1,71%	2,16%	1,05%	0,50%	15,07%	14,24%
Provisões	364.988	367.856	371.151	379.488	387.491	393.452	398.118	345.938	398.118
Varição	0,20%	0,79%	0,90%	2,25%	2,11%	1,54%	1,19%	16,80%	15,08%
* Dados em R\$ Milhões									

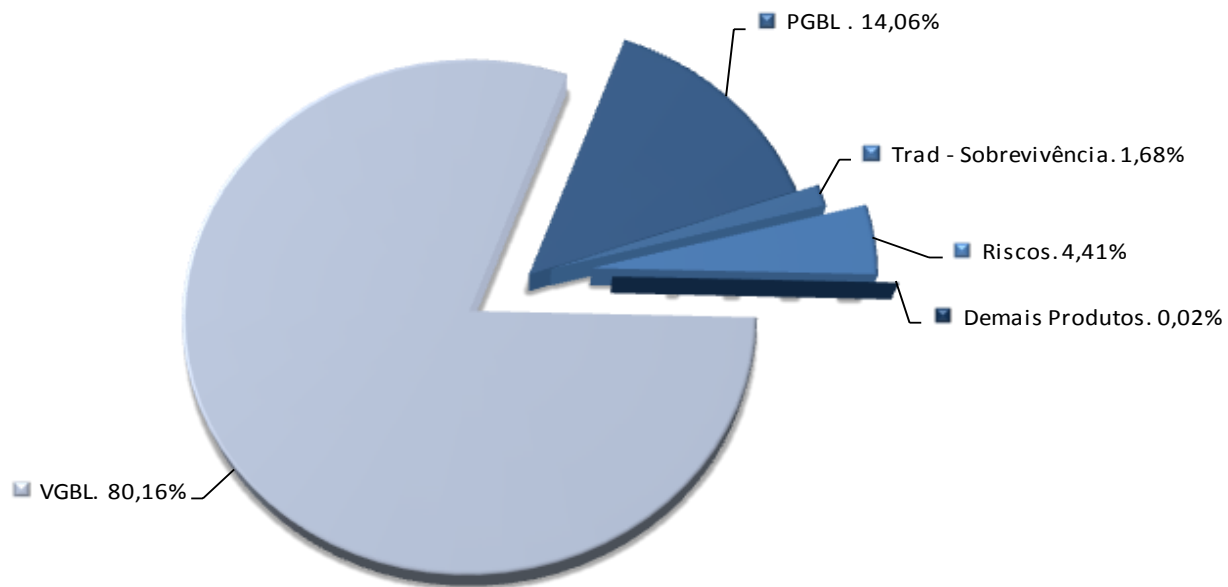
**Obs<sup>1</sup>.** As informações prestadas são obtidas a partir dos dados enviados pelas empresas associadas à Fenaprevi.

**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 - Julho de 2014

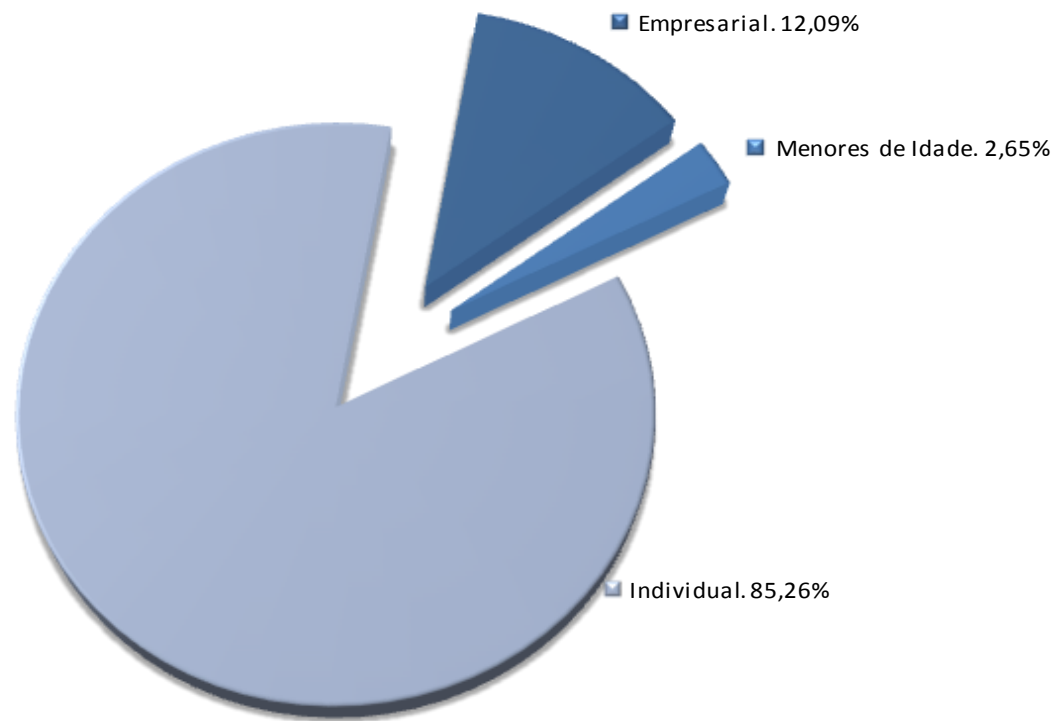
## Distribuição da Receita por Produto



**Total da Receita: R\$ 5.759.838.527,00**

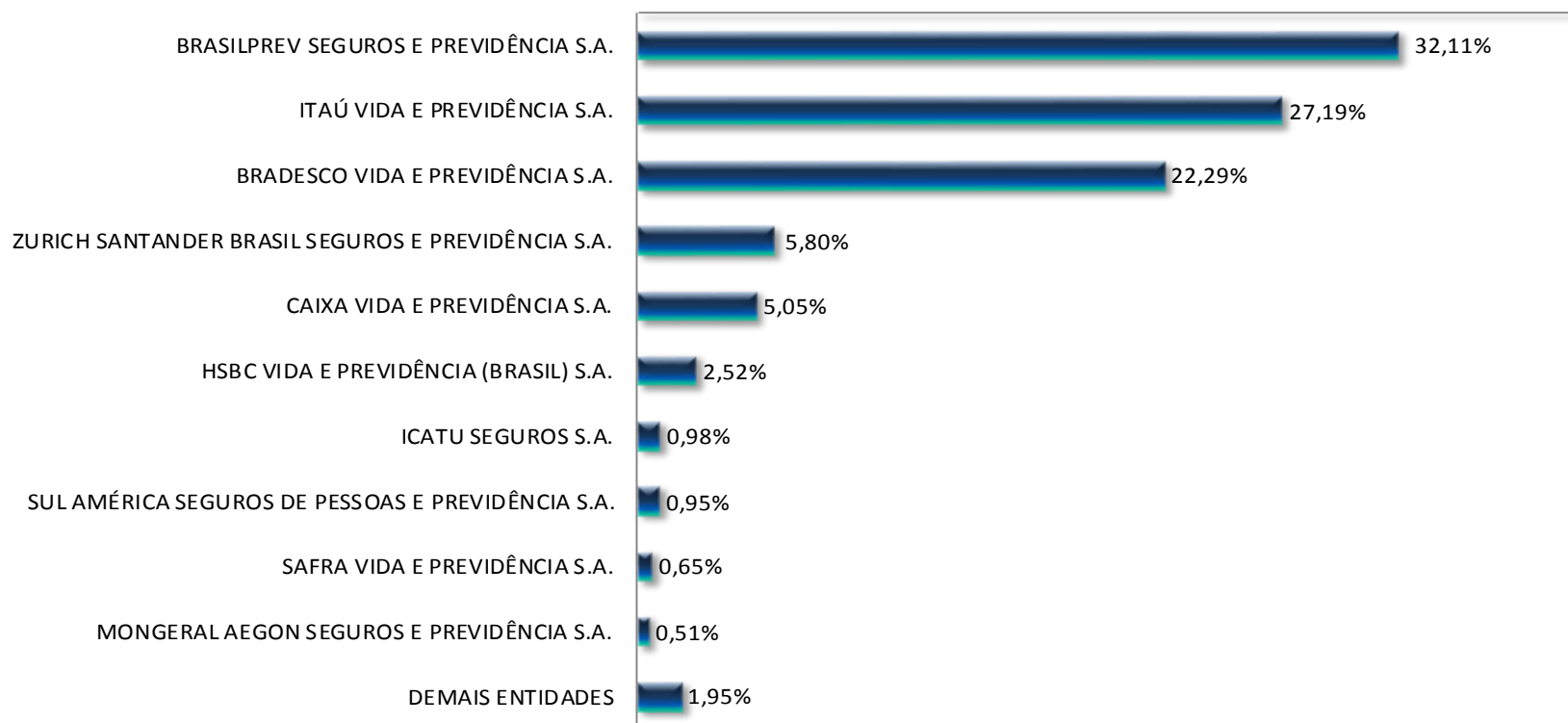
**Demais Produtos: PRGP+VRGP+FAPI**

## Distribuição da Receita por Modalidade de Contratação



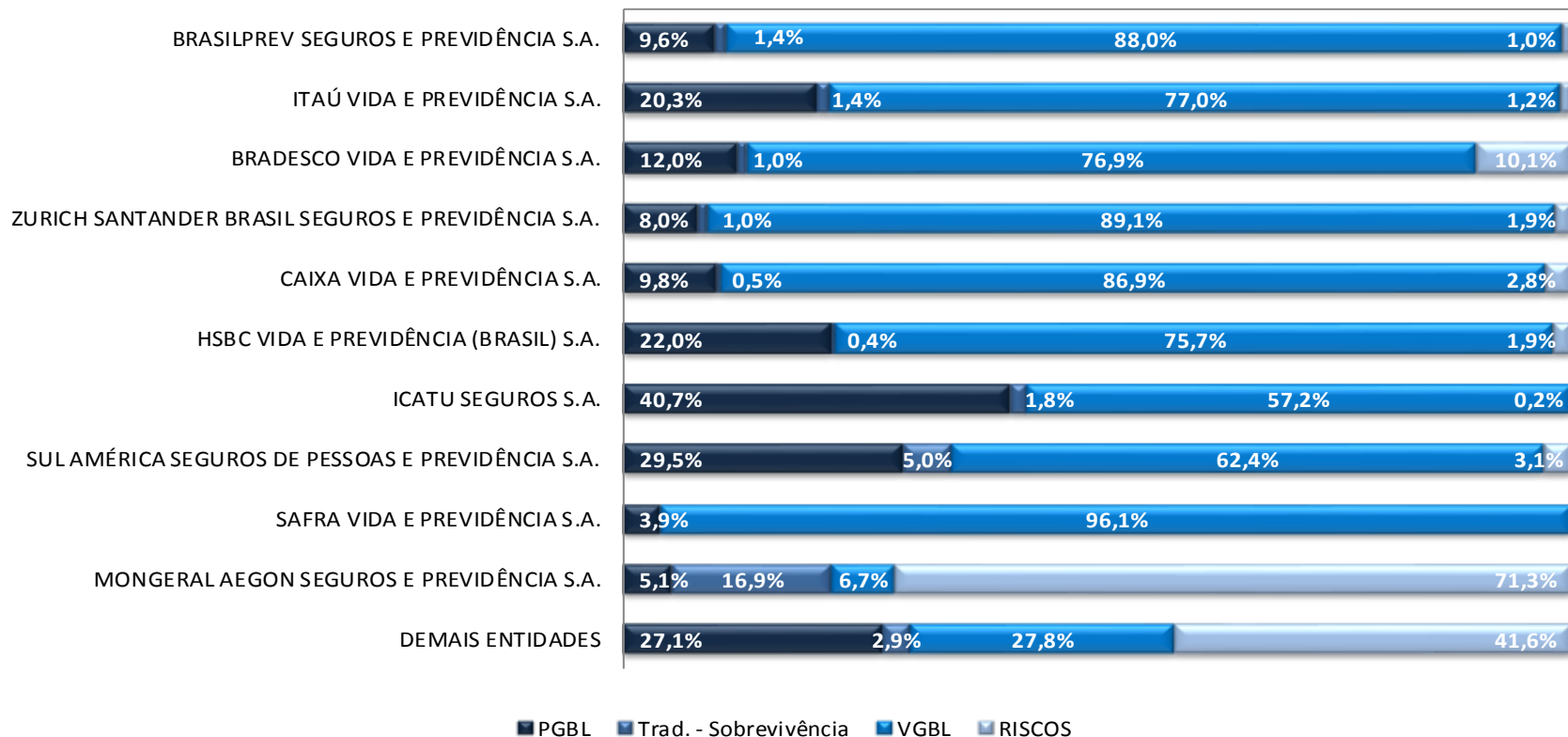
**Total da Receita: R\$ 5.759.838.527,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita



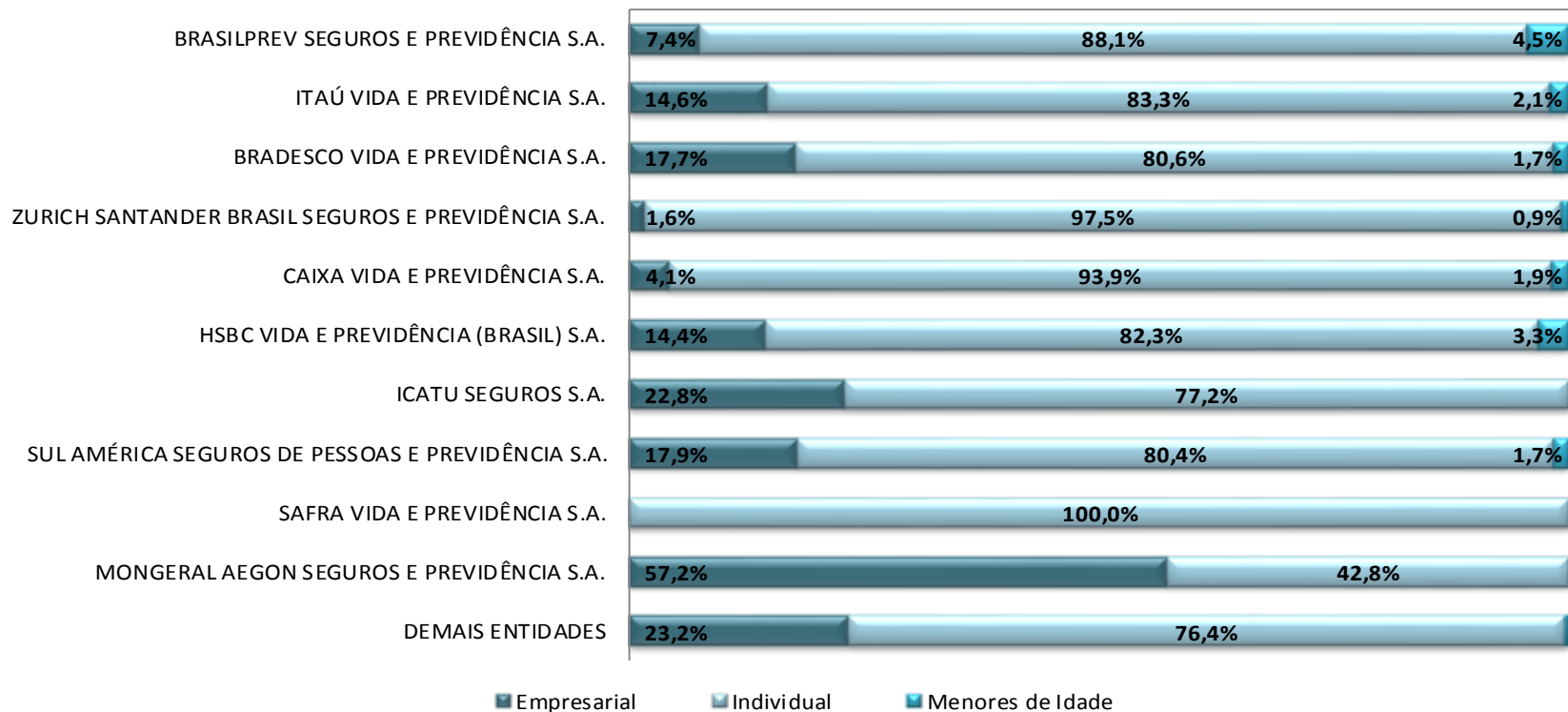
**Total da Receita: R\$ 5.759.838.527,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita distribuída por Produto

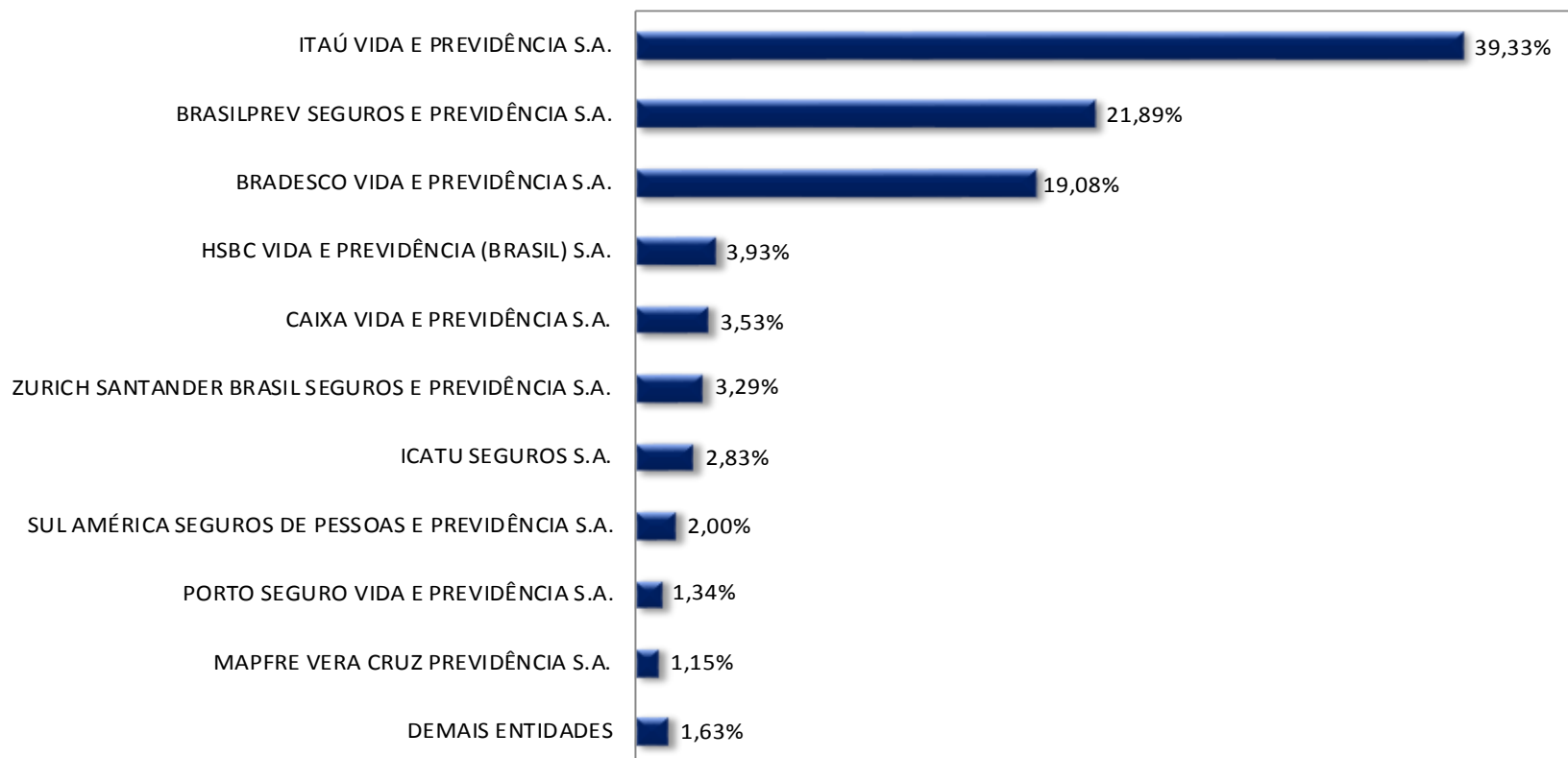


**Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%**

## Ranking das Empresas segundo Receita distribuída por Modalidade de Contratação

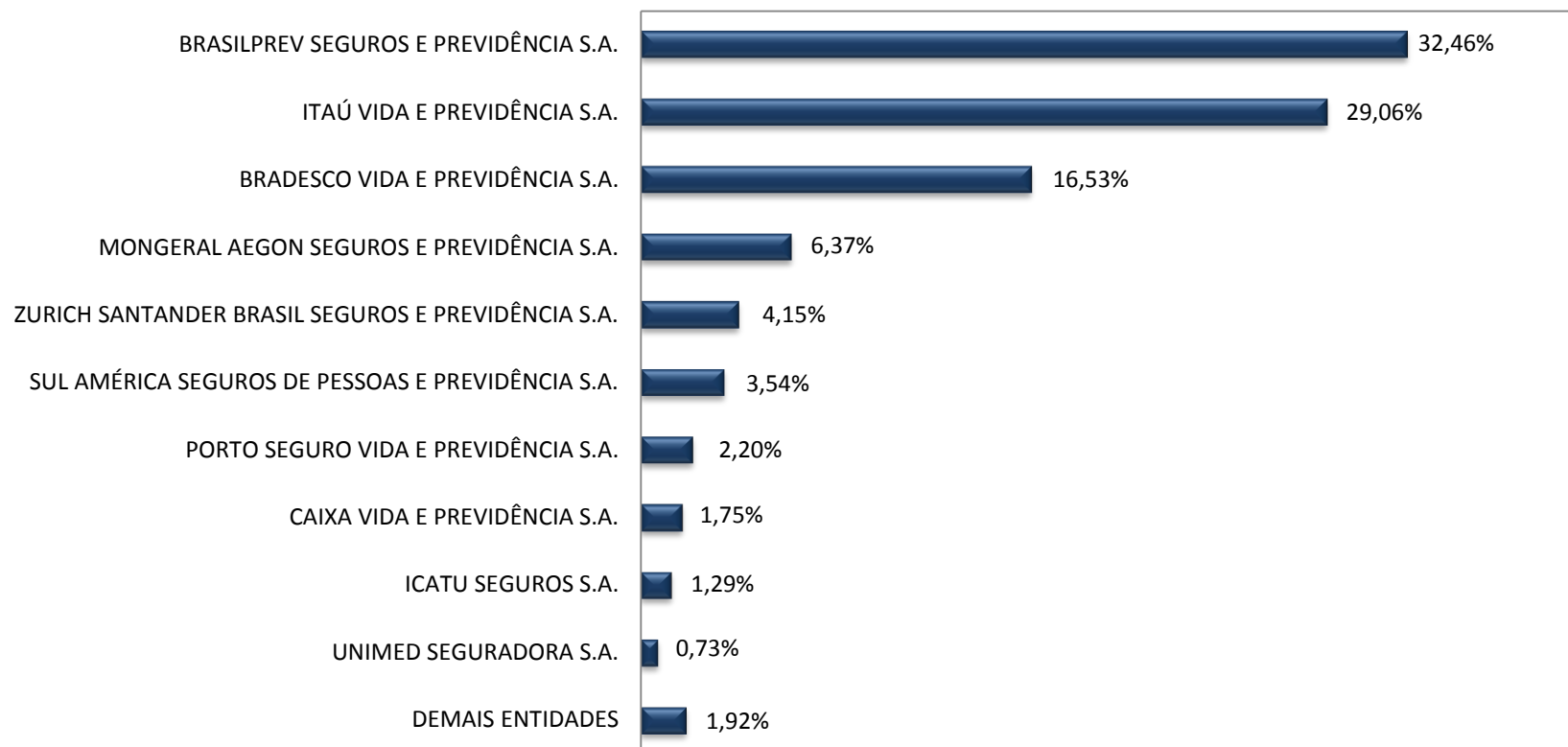


## Ranking das Empresas segundo PGBL



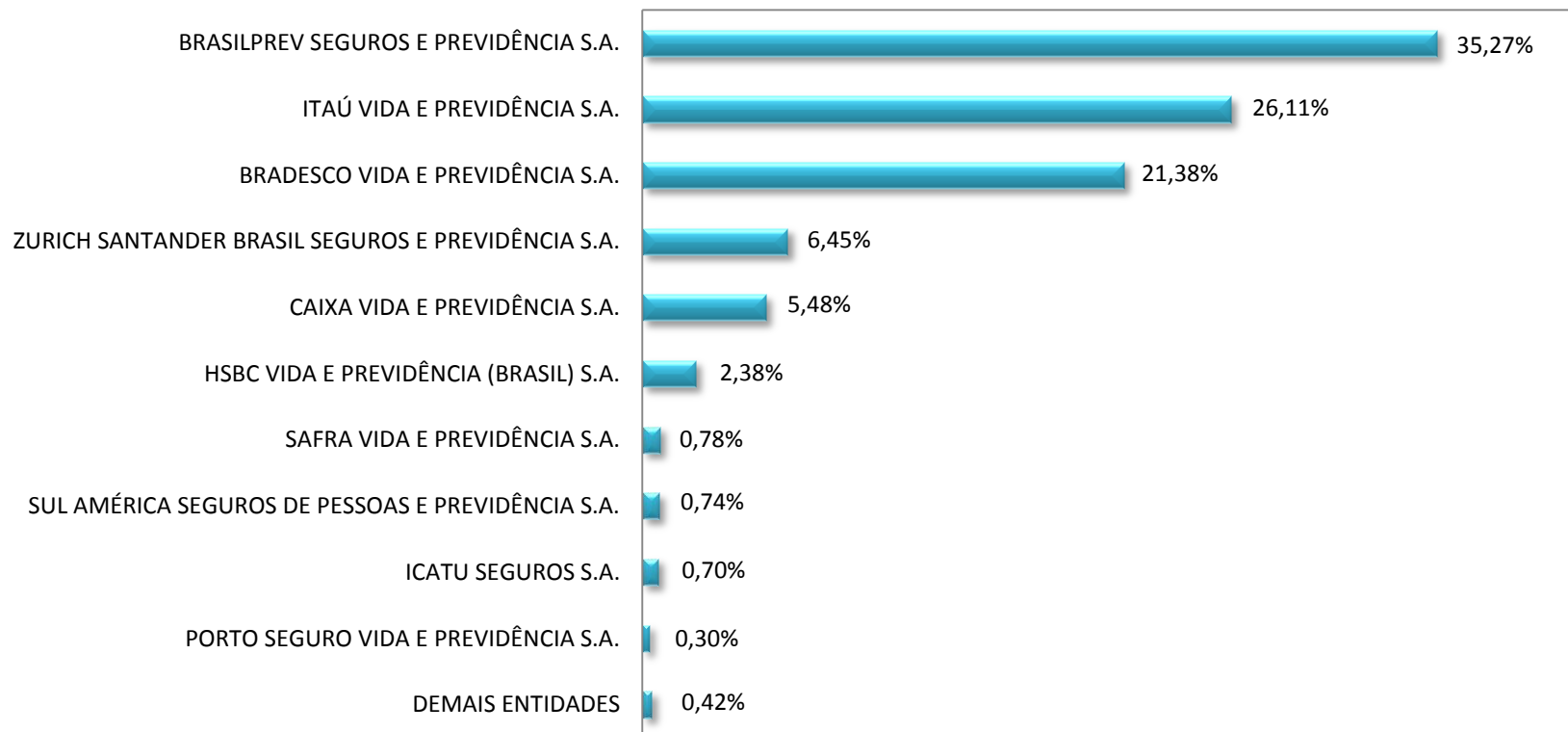
**Total PGBL: R\$ 810.027.872,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Tradicional - Sobrevivência



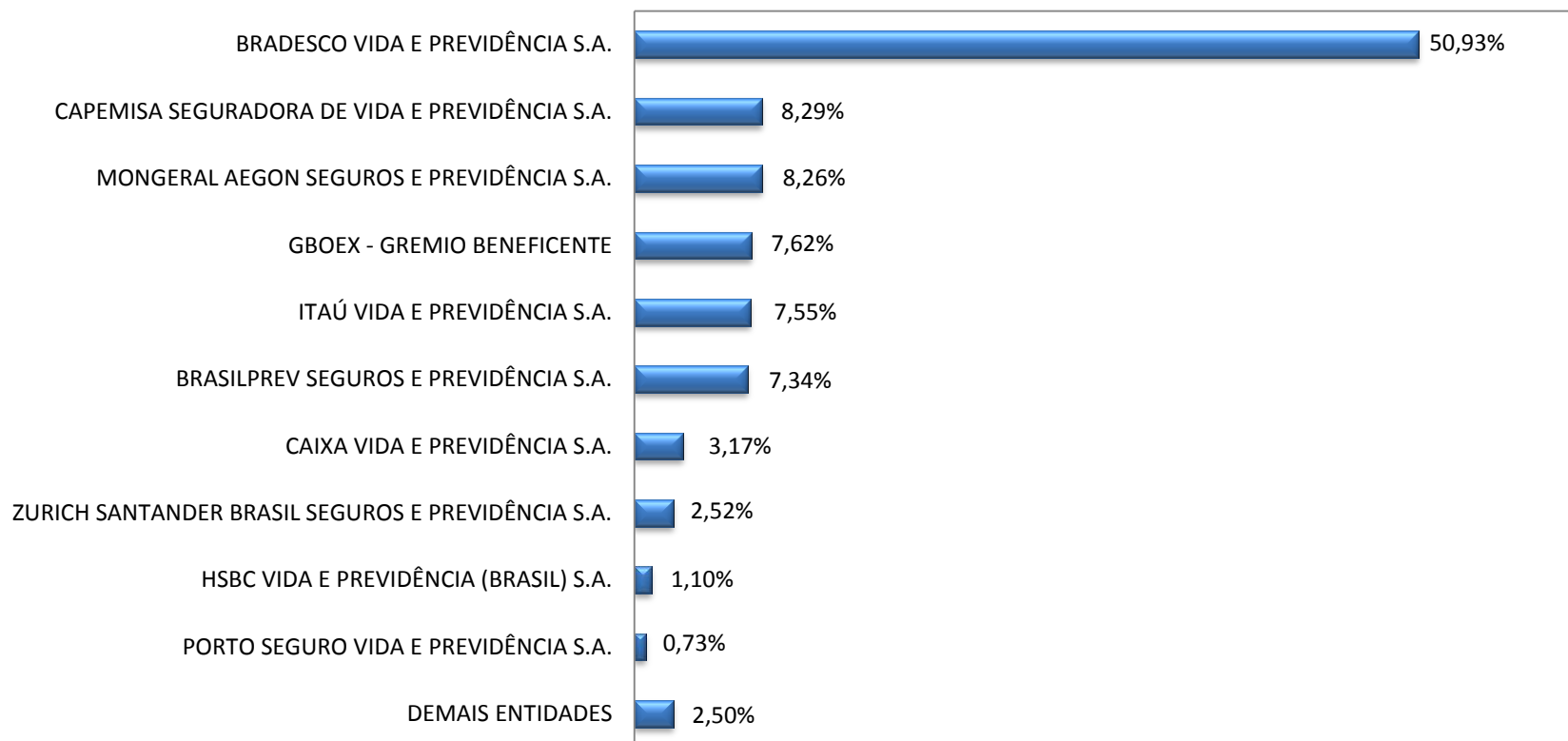
**Total Plano Tradicional - Sobrevivência: R\$ 77.729.417,00**

## Ranking das Empresas segundo VGBL



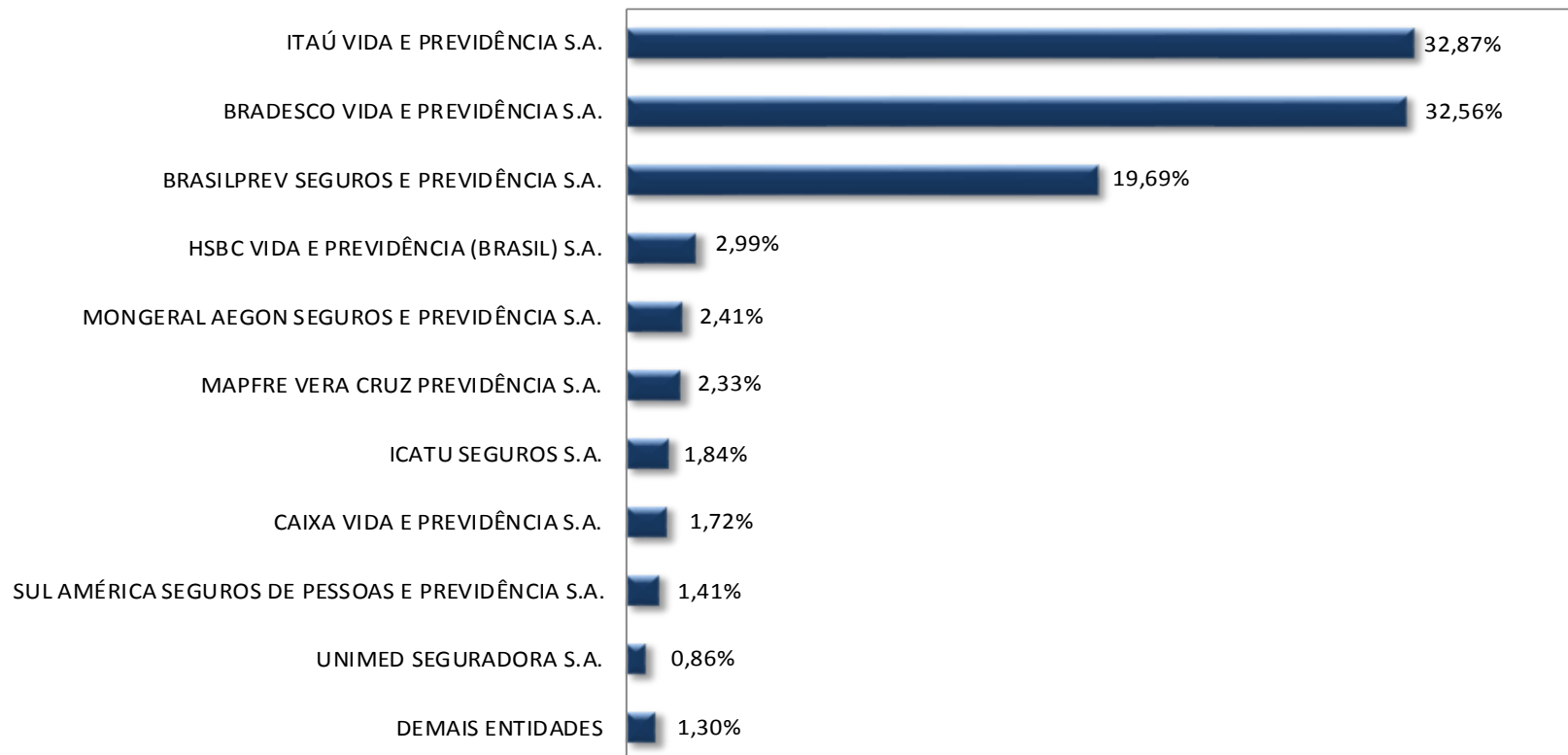
**Total VGBL: R\$ 4.616.852.272,00**

## Ranking das Empresas segundo Planos de Risco – Morte e Invalidez



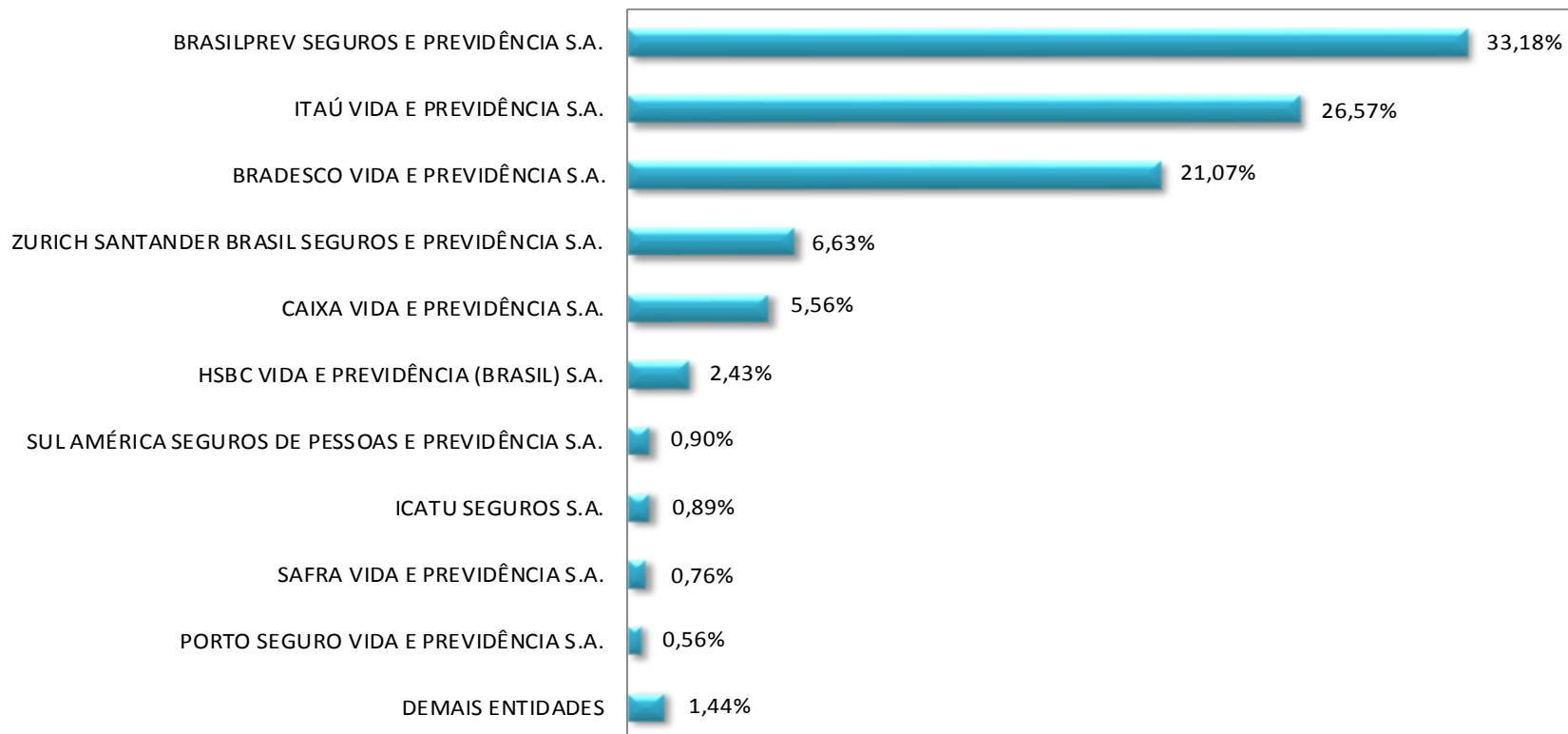
**Total Planos de Risco – Morte e Invalidez: R\$ 253.903.307,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial



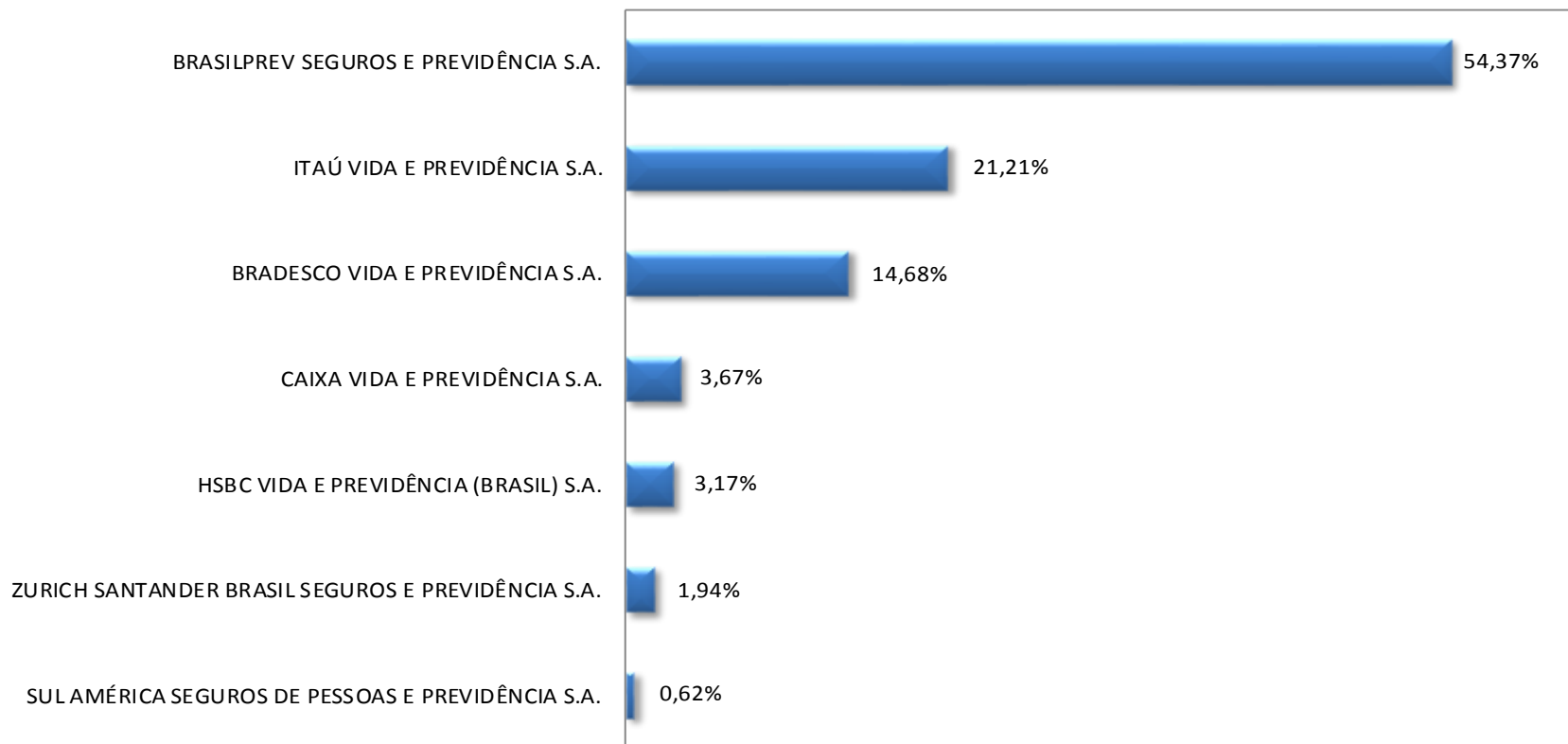
**Total Plano Empresarial: R\$ 696.156.047,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Individual



**Total Plano Individual: R\$ 4.910.783.635,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Menores de Idade

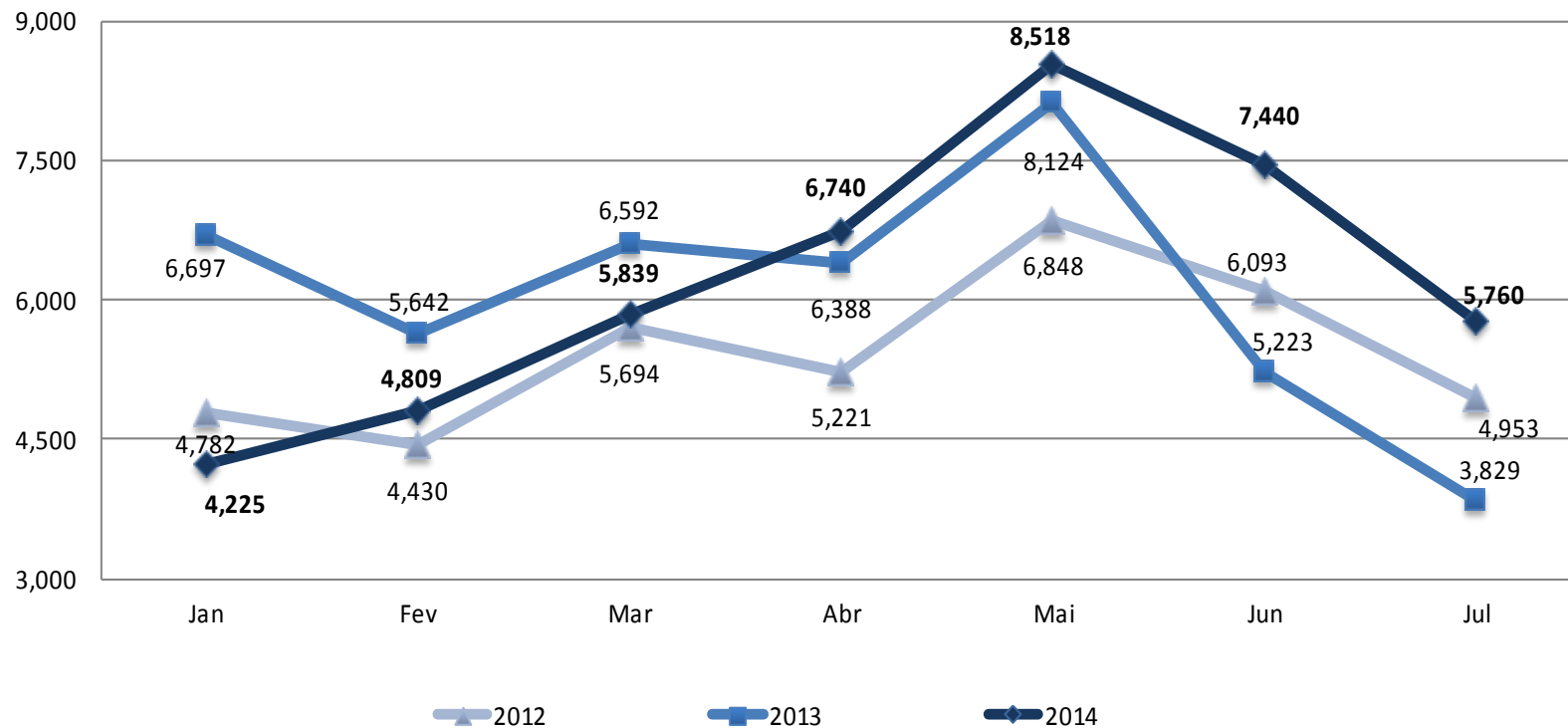


**Total Plano Menores de Idade: R\$ 152.898.845,00**

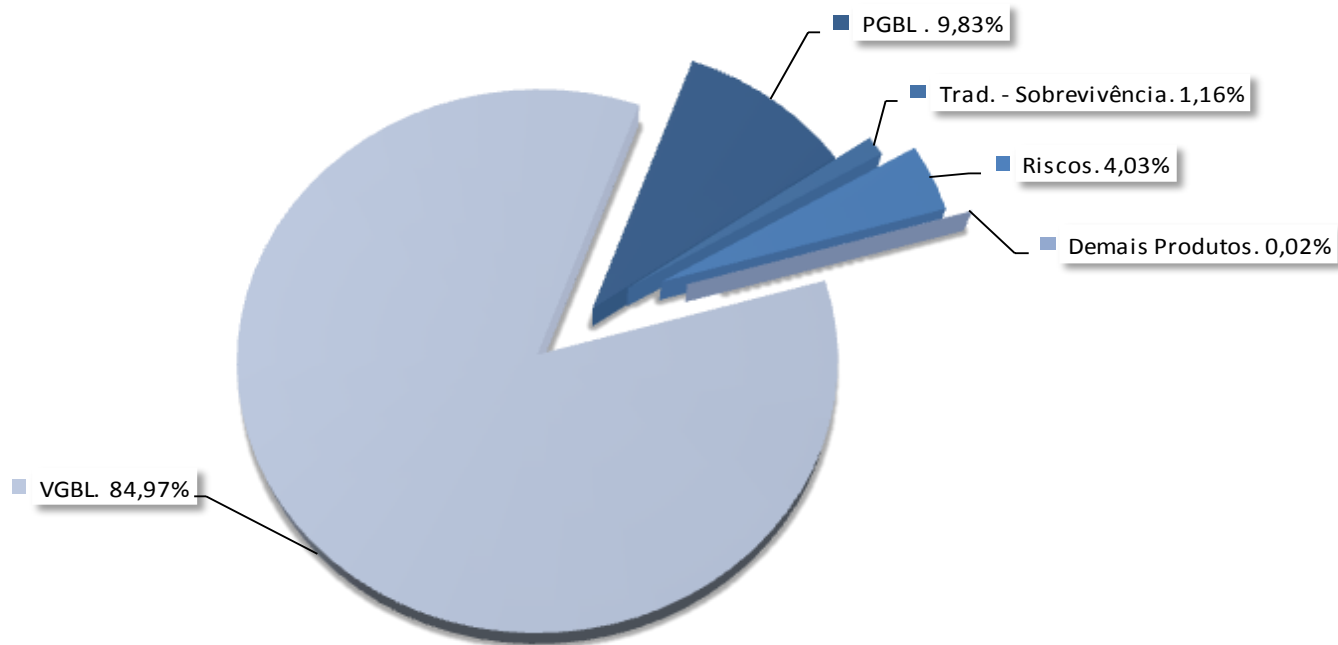
## Arrecadação Acumulada - Janeiro a Julho de 2014

## Evolução da Receita

R\$ Bilhões



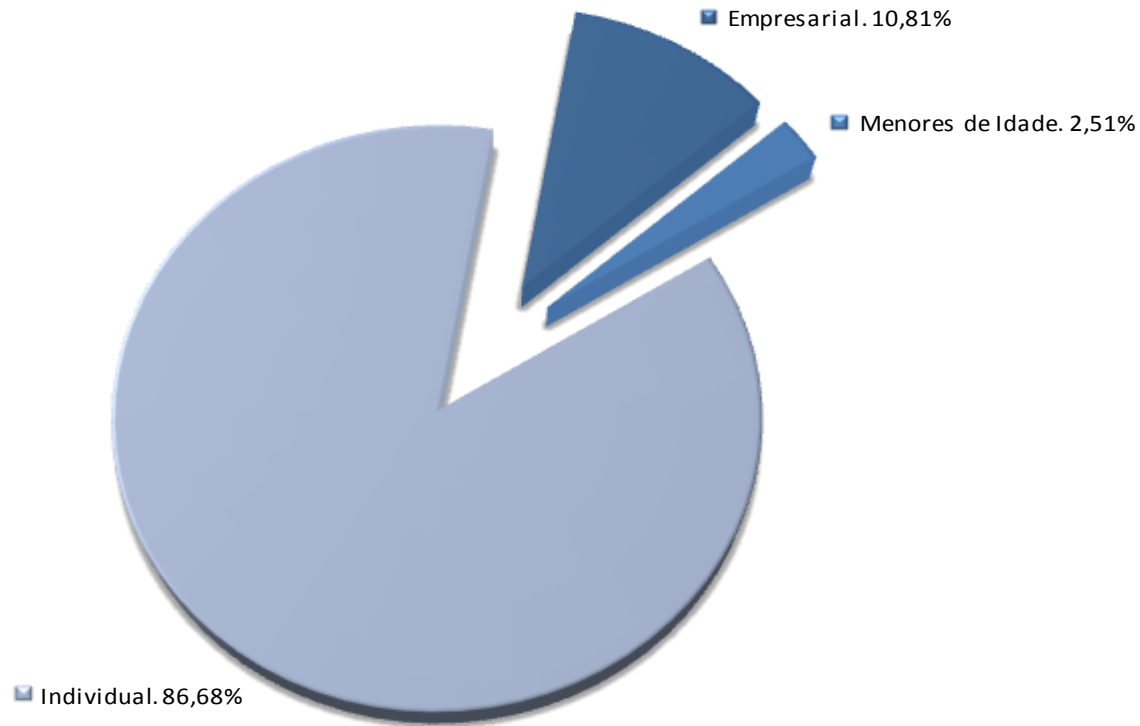
## Distribuição da Receita Acumulada por Produto



**Total da Receita: R\$ 43.330.655.288,00**

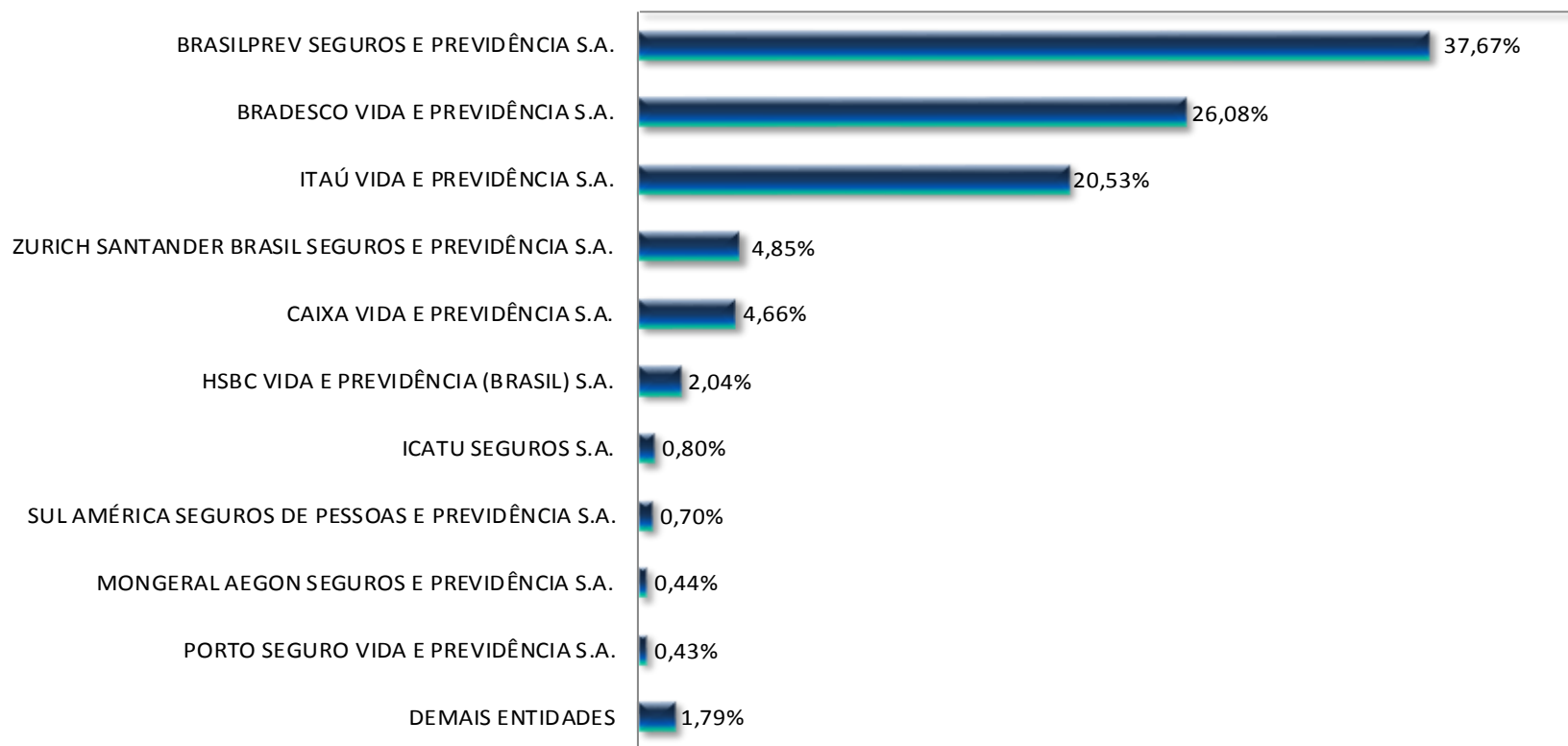
**Demais Produtos:** PRGP+VRGP+FAPI

## Distribuição da Receita Acumulada por Modalidade de Contratação



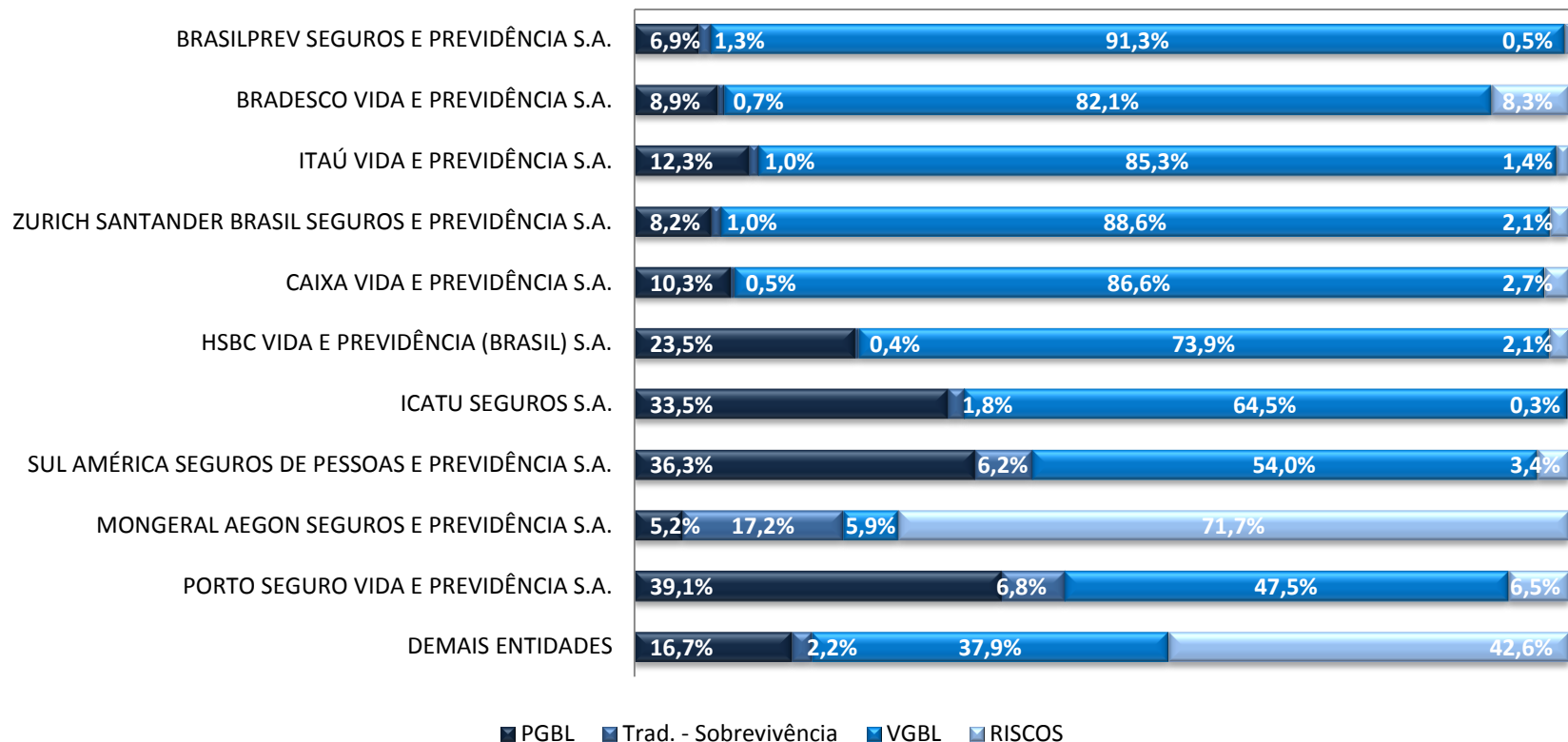
**Total da Receita: R\$ 43.330.655.288,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada



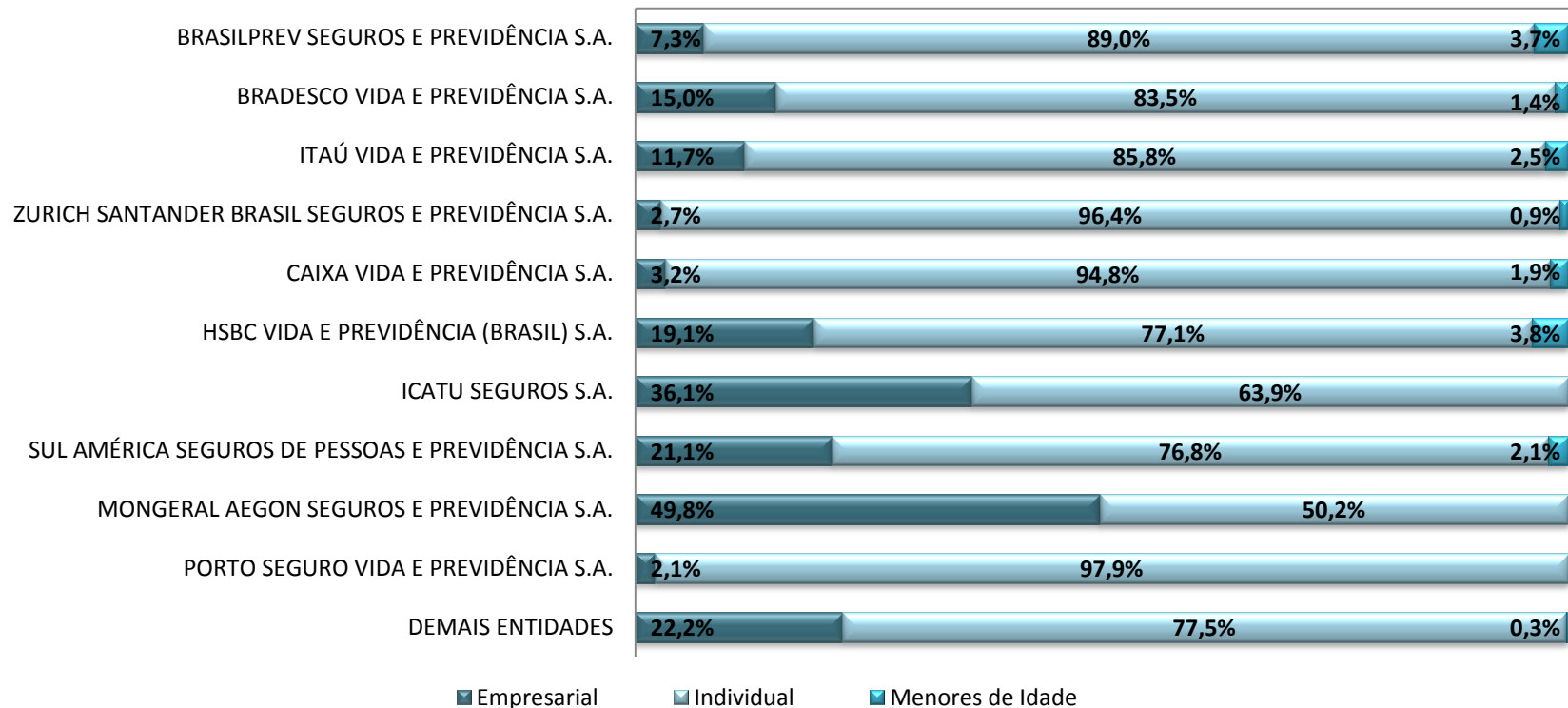
**Total da Receita: R\$ 43.330.655.288,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada distribuída por Produto

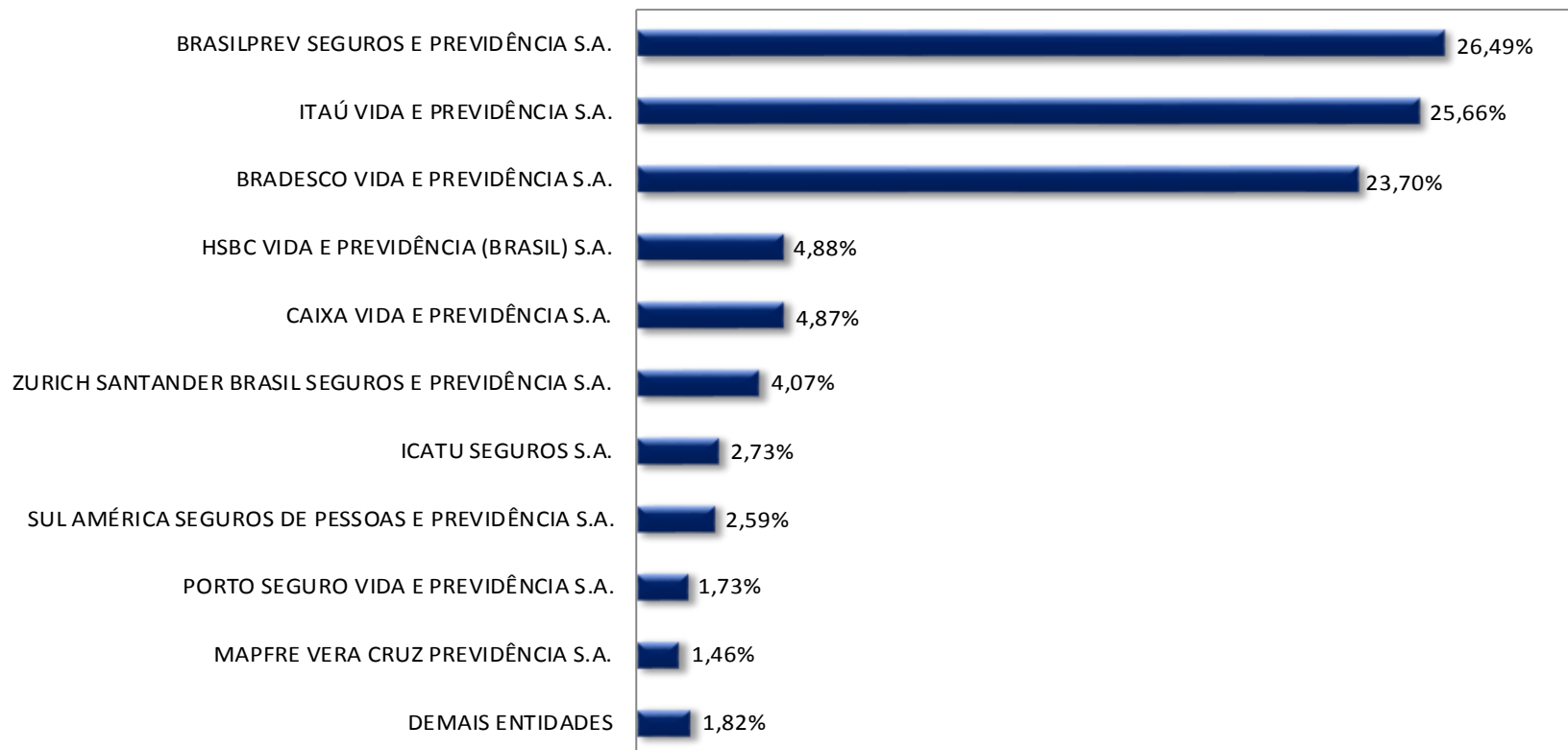


**Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%**

## Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada distribuída por Modalidade de Contratação

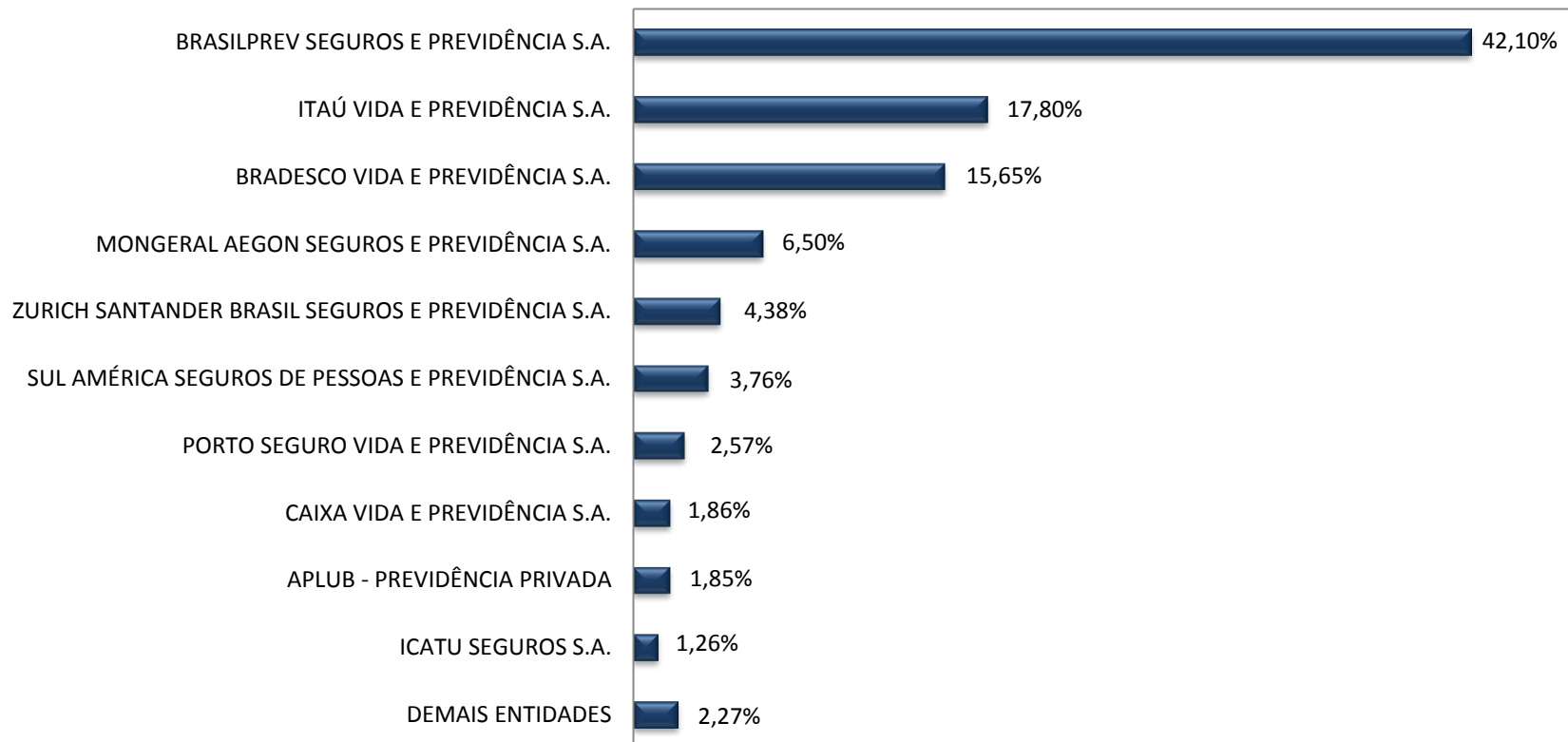


## Ranking das Empresas segundo PGBL



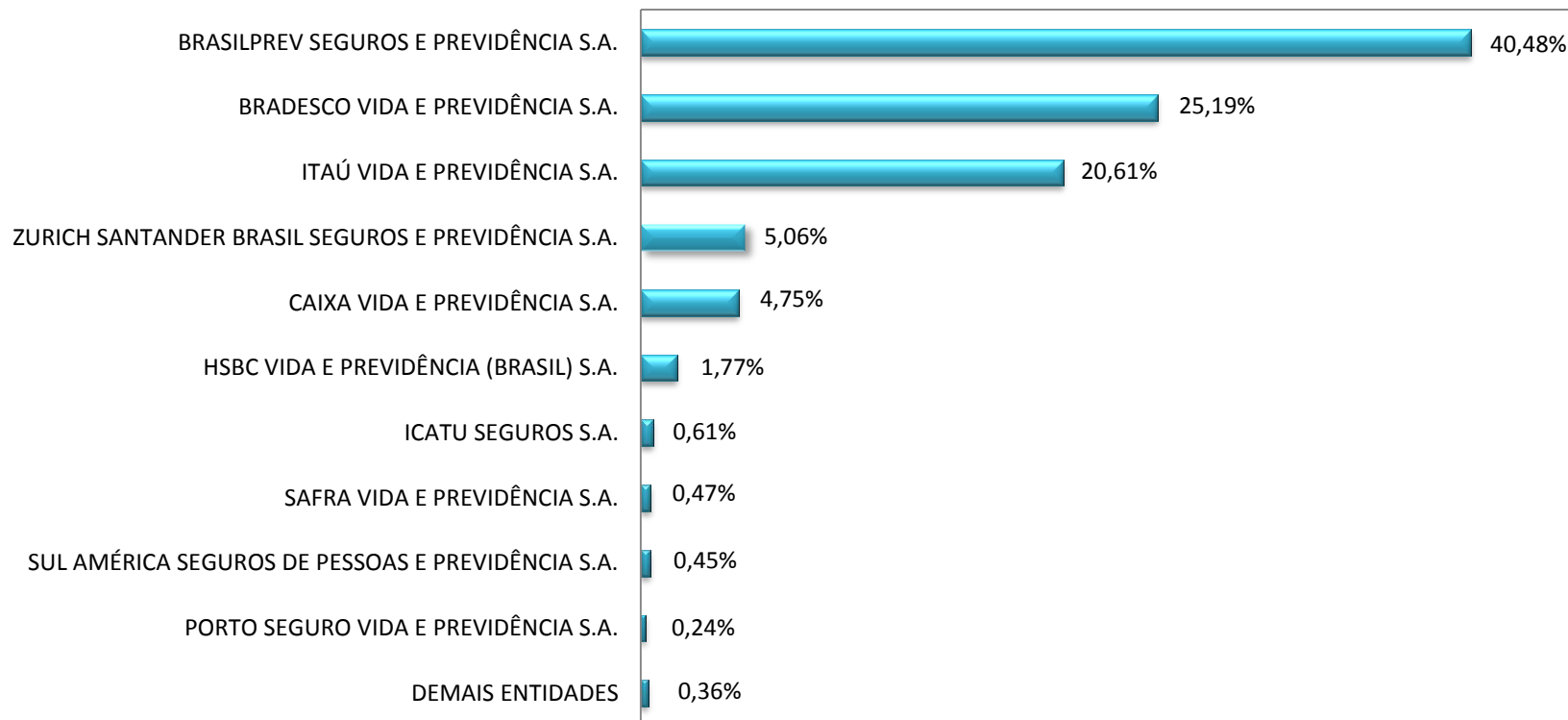
**Total PGBL: R\$ 4.257.869.719,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Tradicional - Sobrevivência



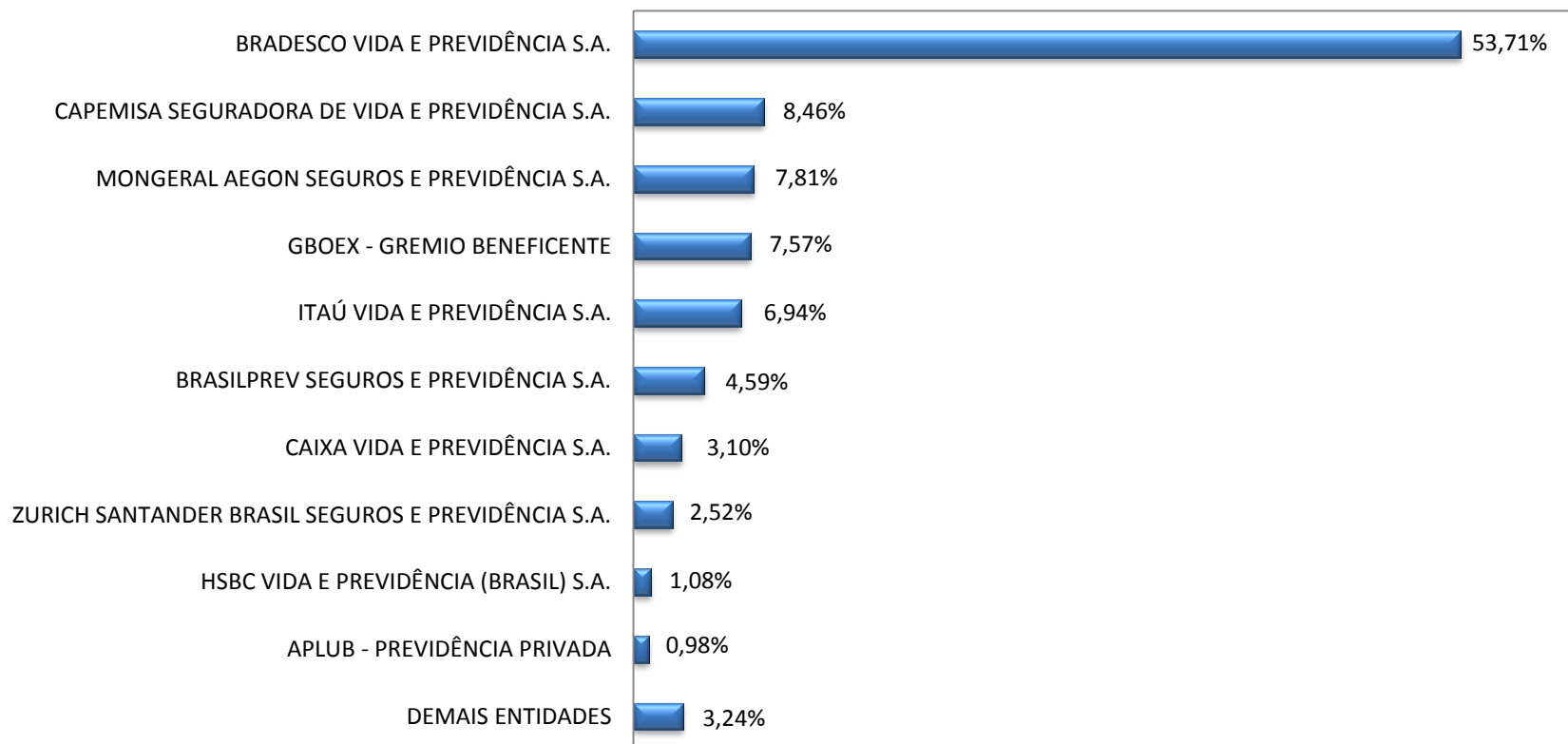
**Total Plano Tradicional - Sobrevivência: R\$ 501.737.368,00**

## Ranking das Empresas segundo VGBL



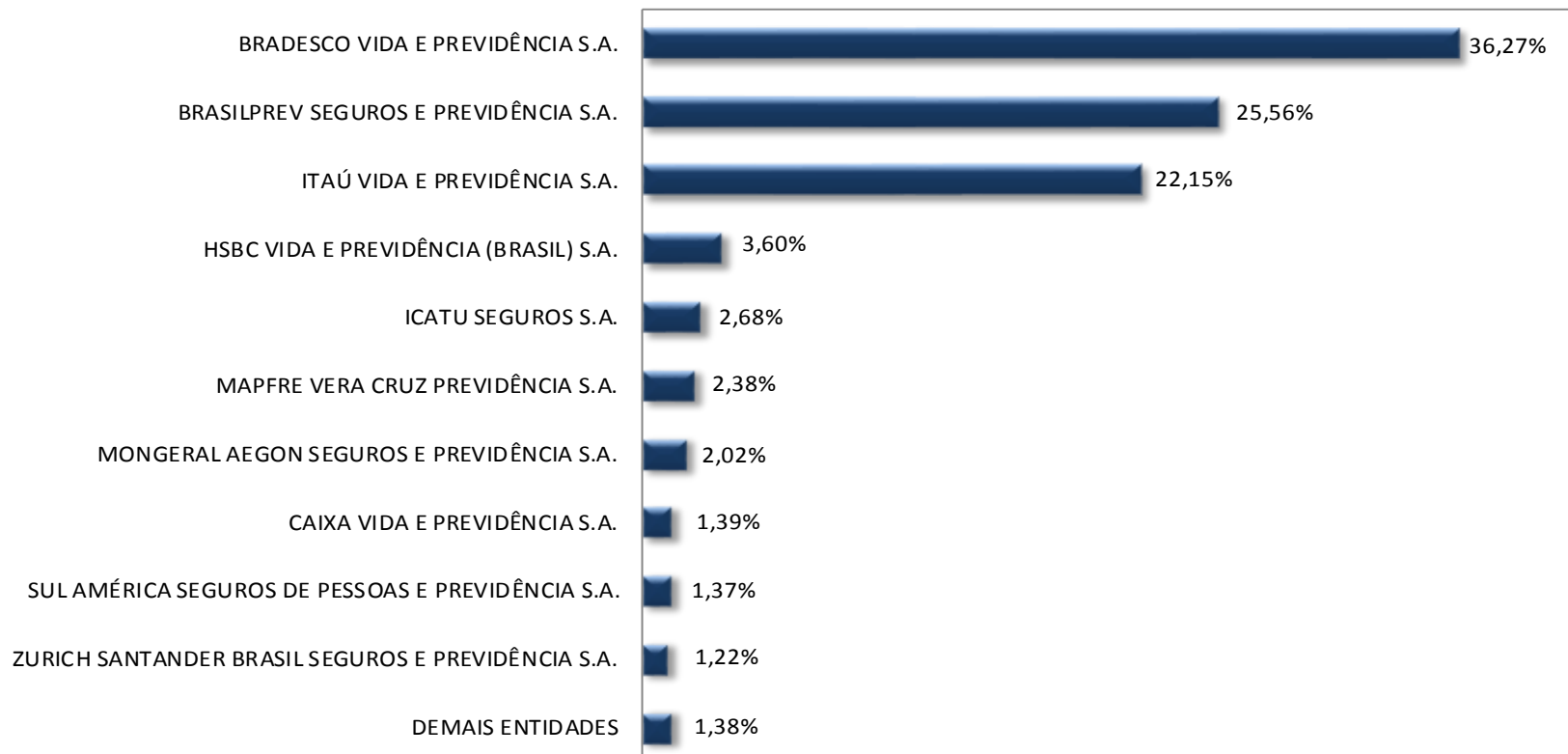
**Total VGBL: R\$ 36.817.444.929,00**

## Ranking das Empresas segundo Planos de Risco – Morte e Invalidez



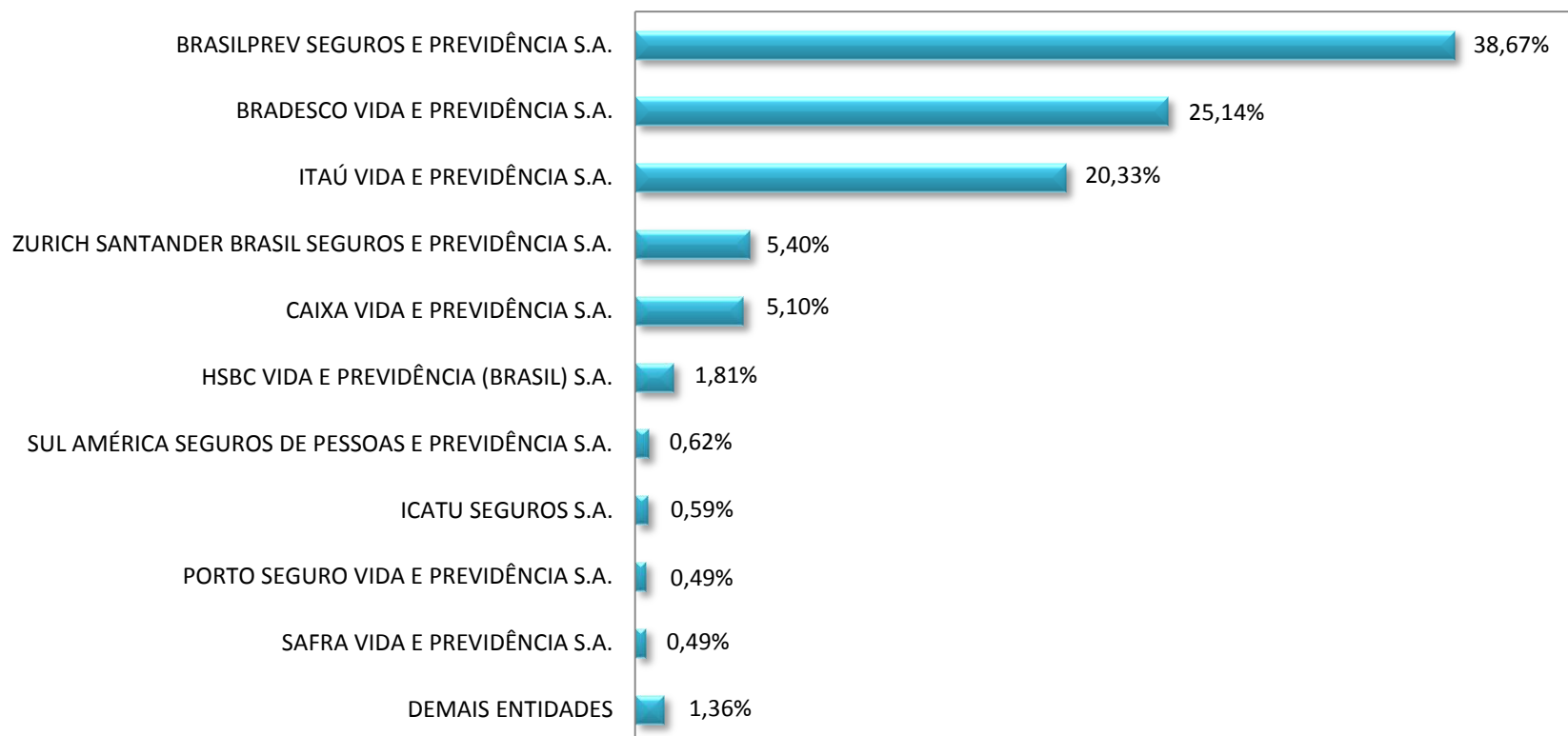
**Total Planos de Risco – Morte e Invalidez: R\$ 1.744.934.445,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial



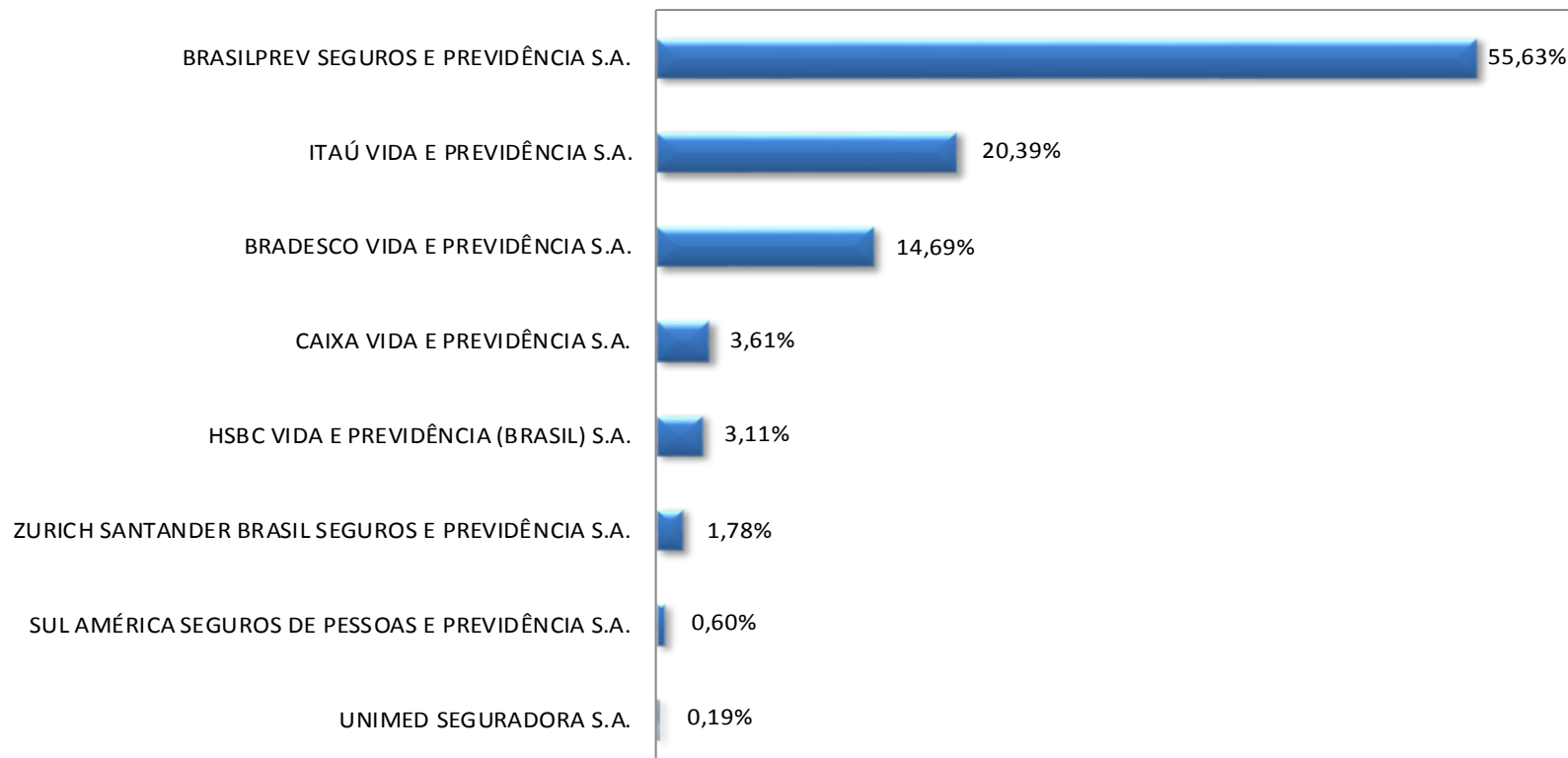
**Total Plano Empresarial: R\$ 4.686.108.638,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Individual



**Total Plano Individual: R\$ 37.556.993.804,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Menores de Idade



**Total Plano Menores de Idade: R\$ 1.087.552.845,00**

## Mercado – Dados Consolidados

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

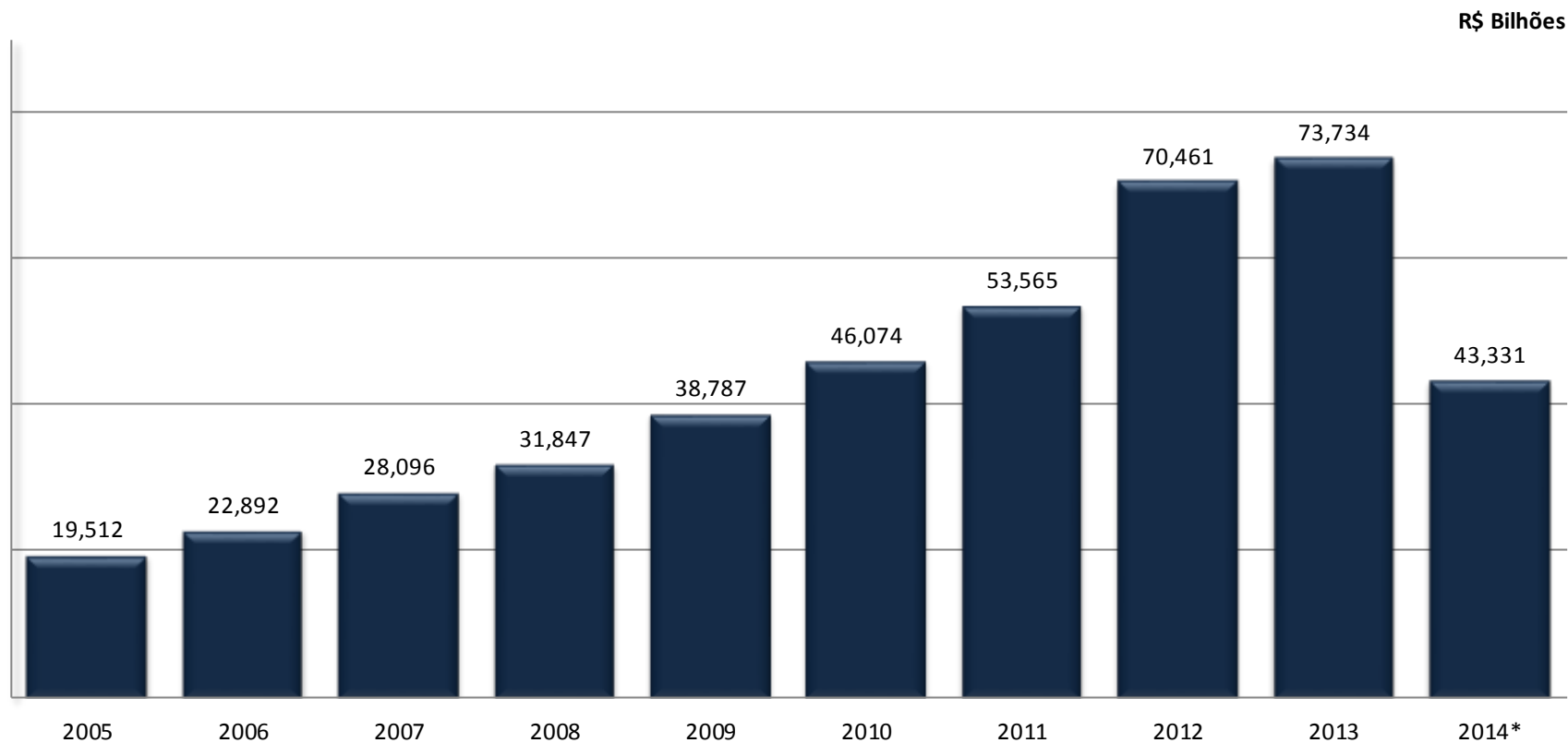
Anos	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014*
<b>Receita de Planos</b>	<b>19.451</b>	<b>22.892</b>	<b>28.096</b>	<b>31.850</b>	<b>38.787</b>	<b>46.074</b>	<b>53.565</b>	<b>70.461</b>	<b>73.734</b>	<b>43.331</b>
<b>Variação</b>	<b>3,58%</b>	<b>17,69%</b>	<b>22,73%</b>	<b>13,36%</b>	<b>21,78%</b>	<b>18,79%</b>	<b>16,26%</b>	<b>31,54%</b>	<b>4,65%</b>	<b>1,97%</b>
<b>Carteira de Investimentos</b>	<b>81.465</b>	<b>102.093</b>	<b>127.457</b>	<b>146.386</b>	<b>183.040</b>	<b>223.261</b>	<b>269.115</b>	<b>338.562</b>	<b>373.163</b>	<b>405.124</b>
<b>Variação</b>	<b>23,45%</b>	<b>25,32%</b>	<b>24,84%</b>	<b>14,85%</b>	<b>25,04%</b>	<b>21,97%</b>	<b>20,54%</b>	<b>25,81%</b>	<b>10,22%</b>	<b>14,24%</b>
<b>Provisões</b>	<b>77.204</b>	<b>96.657</b>	<b>121.179</b>	<b>141.978</b>	<b>176.692</b>	<b>216.242</b>	<b>262.545</b>	<b>325.821</b>	<b>364.255</b>	<b>398.118</b>
<b>Variação</b>	<b>25,79%</b>	<b>25,20%</b>	<b>25,37%</b>	<b>17,16%</b>	<b>24,45%</b>	<b>22,38%</b>	<b>21,41%</b>	<b>24,10%</b>	<b>11,80%</b>	<b>15,08%</b>

Dados em R\$ Milhões

**Obs<sup>1</sup>.** Os valores financeiros apresentados na coluna correspondente ao ano de **2014** referem-se ao total acumulado até o mês de apuração.

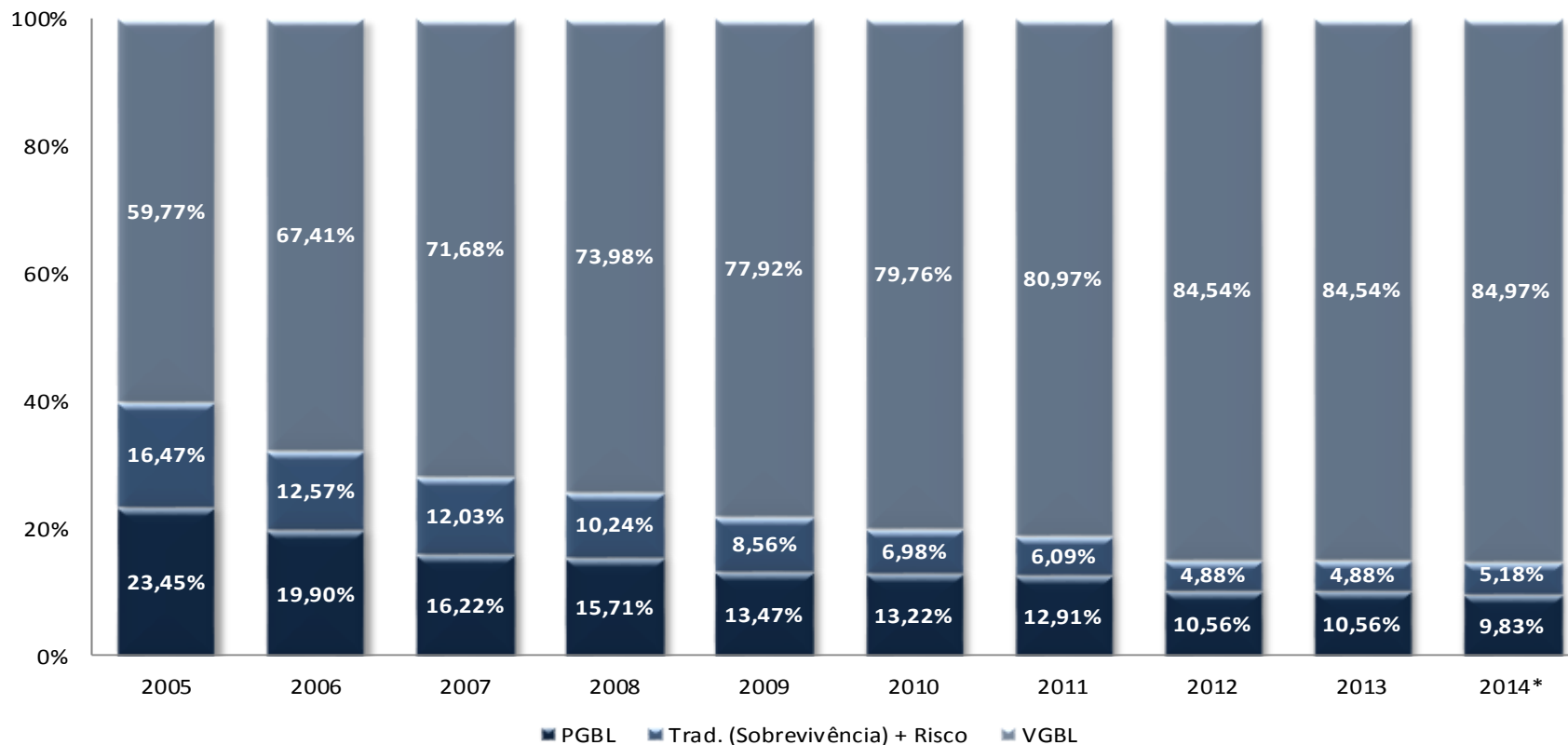
**Obs<sup>2</sup>.** Os percentuais (variações) apresentados na coluna correspondente ao ano de **2014** referem-se ao comparativo com o total acumulado em igual período do ano anterior.

## Evolução da Receita



\* Até Jul/2014

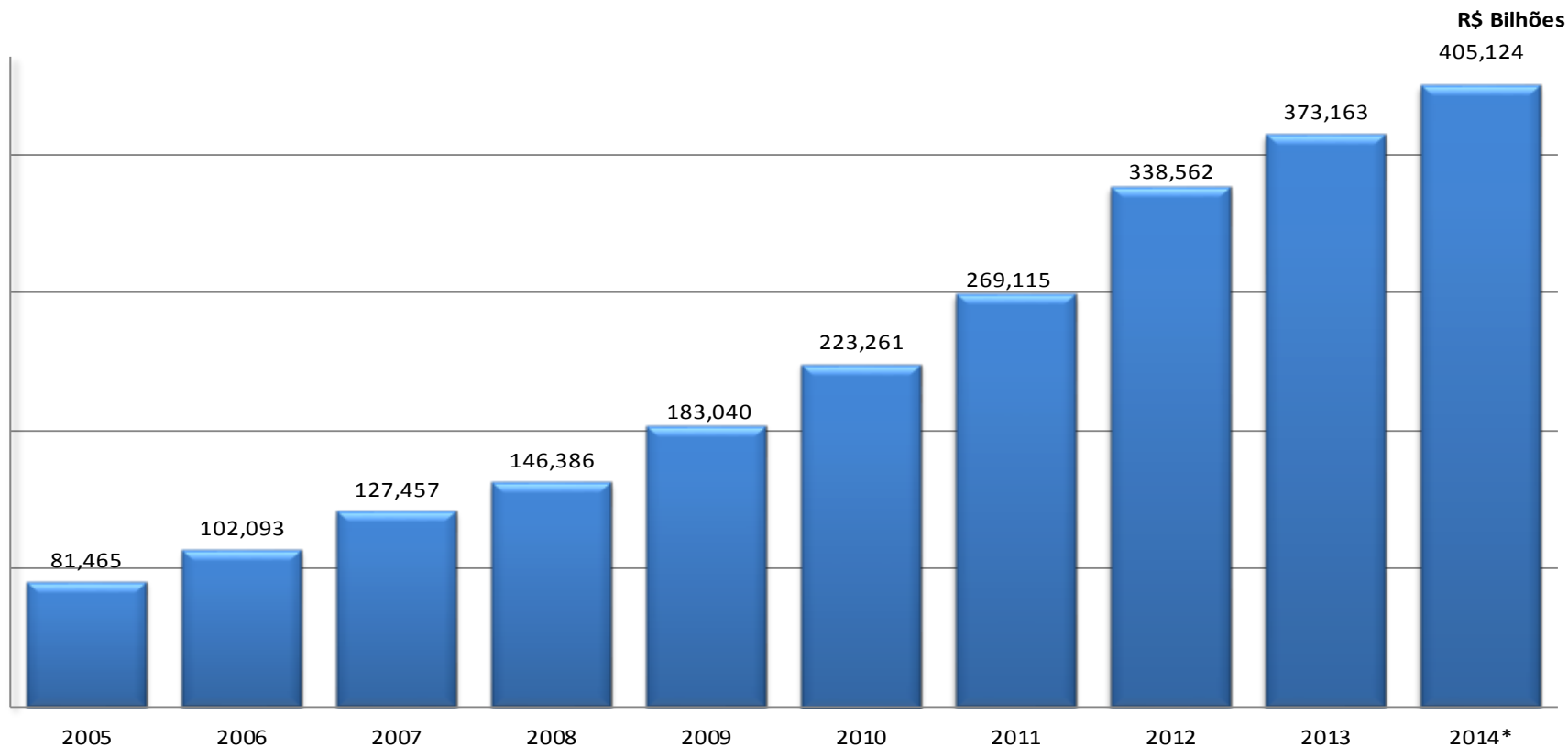
## Evolução da Receita por Produto



\* Até Jul/2014

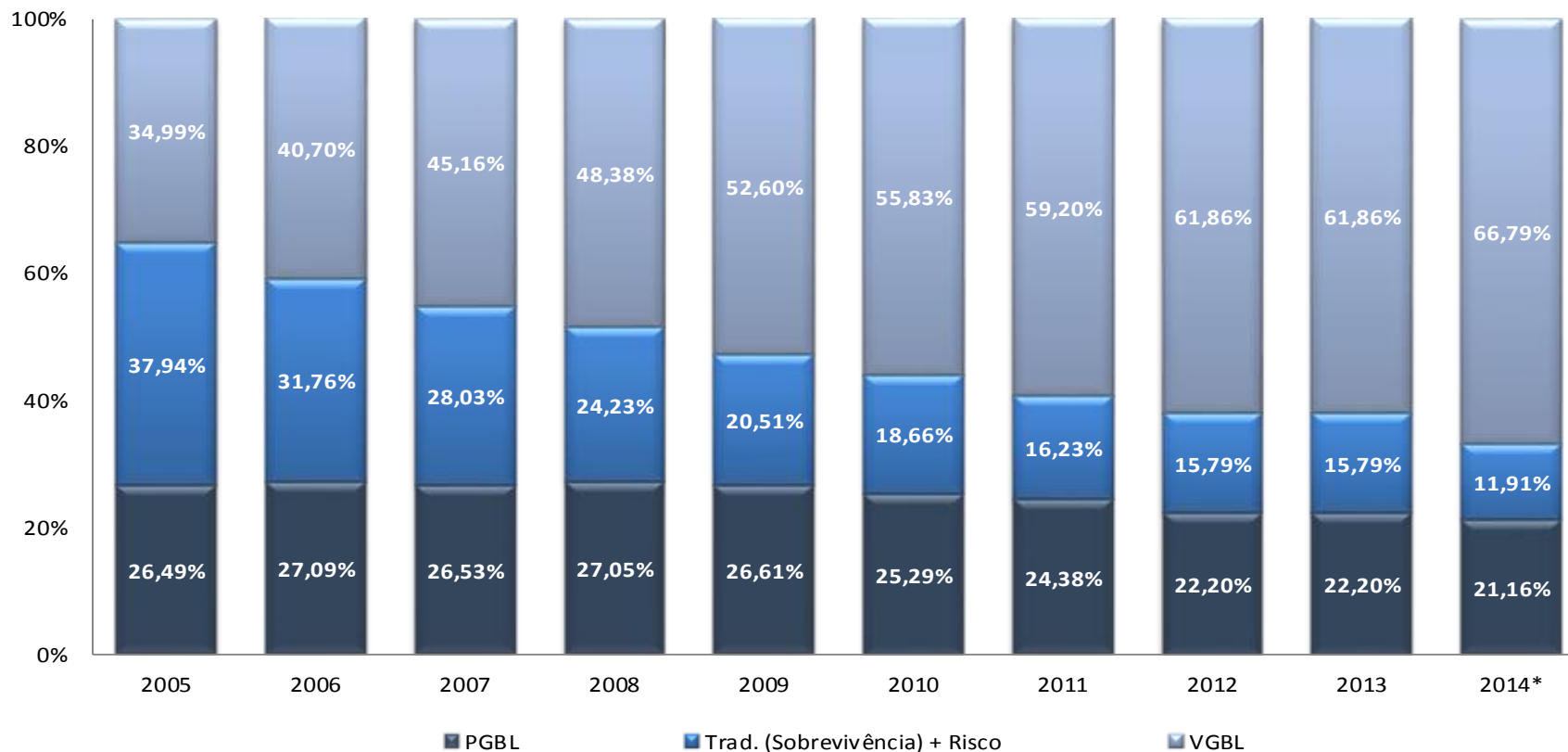
Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

## Evolução da Carteira de Investimentos



\* Até Jul/2014

## Evolução da Carteira de Investimentos por Produto

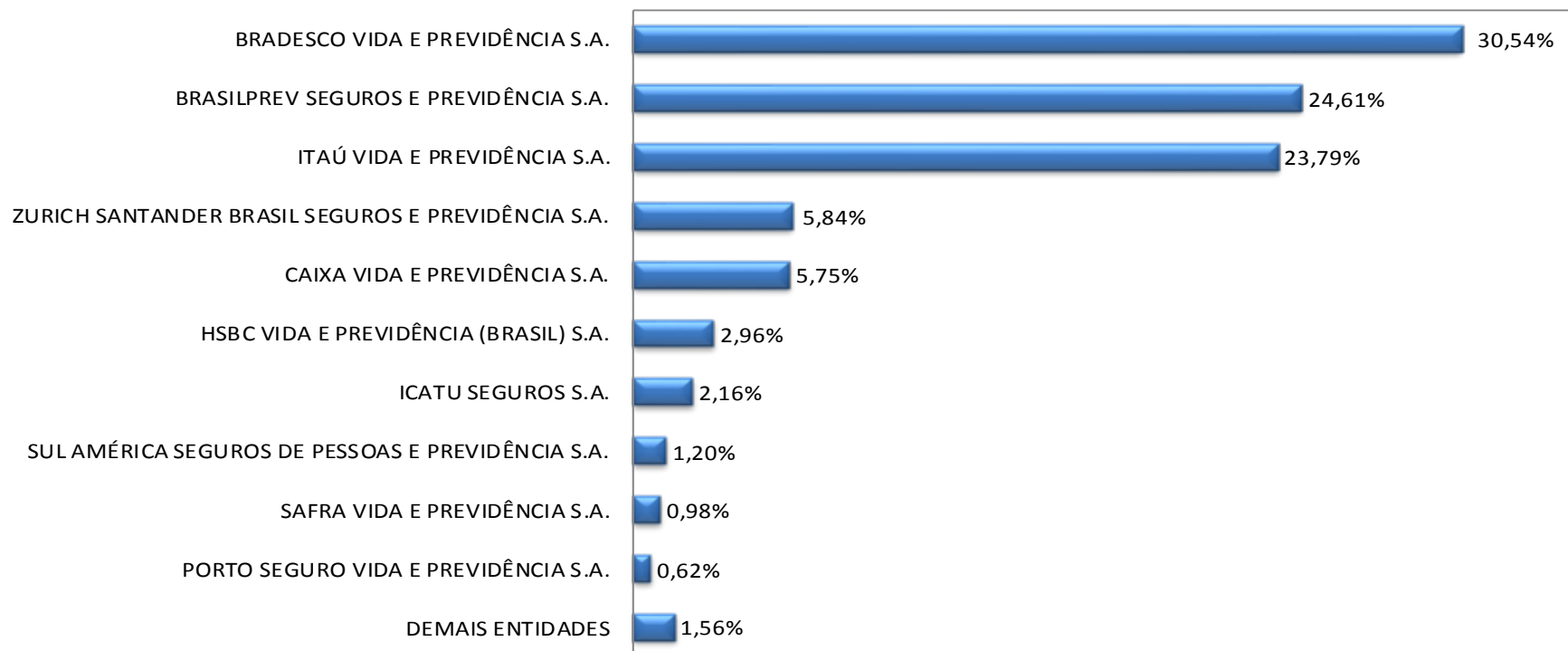


\* Até Jul/2014

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

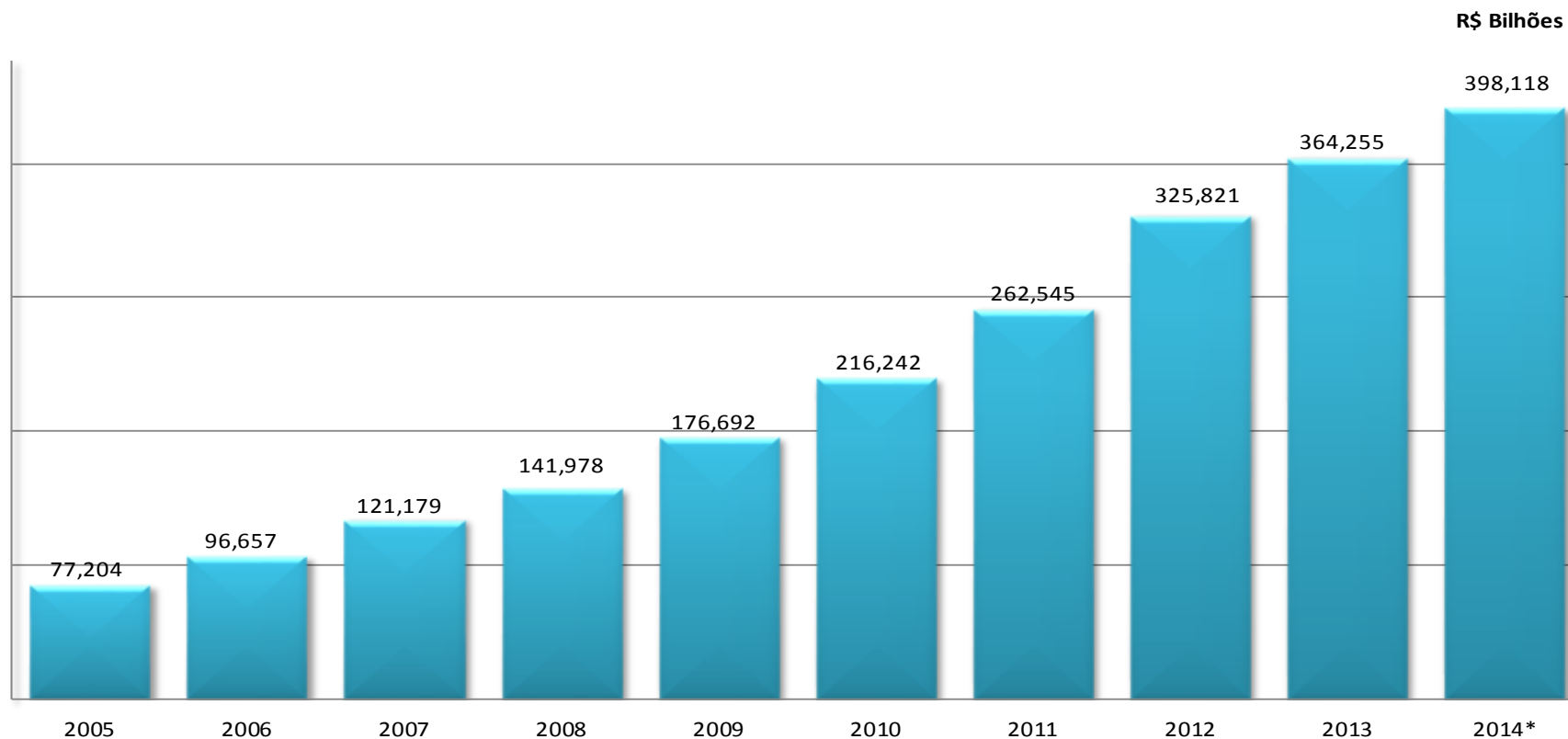
## Ranking das Empresas segundo Carteira de Investimentos

Julho de 2014



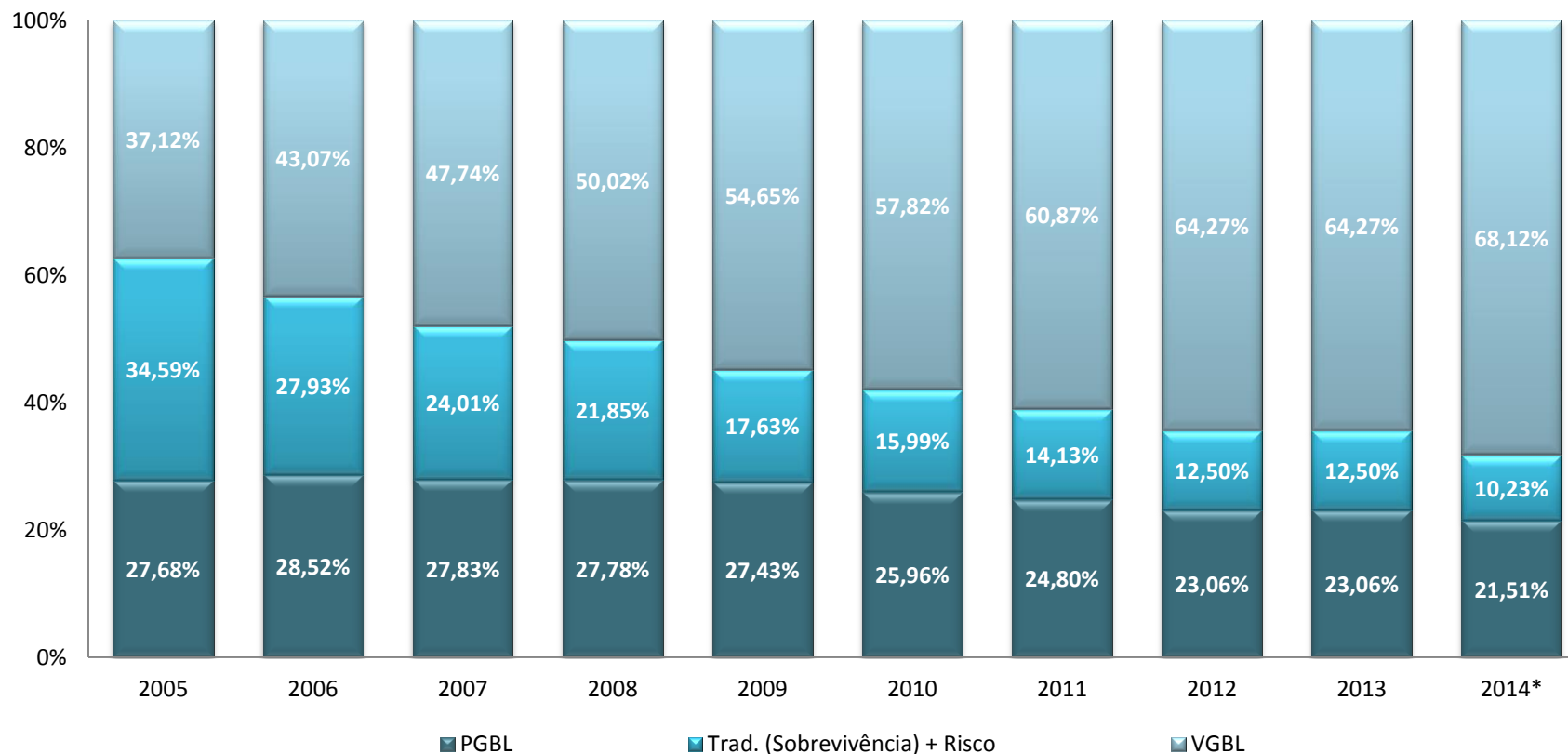
**Total da Carteira de Investimentos: R\$ 405.123.519.623,00**

## Evolução das Provisões Técnicas



\* Até Jul/2014

## Evolução das Provisões Técnicas por Produto

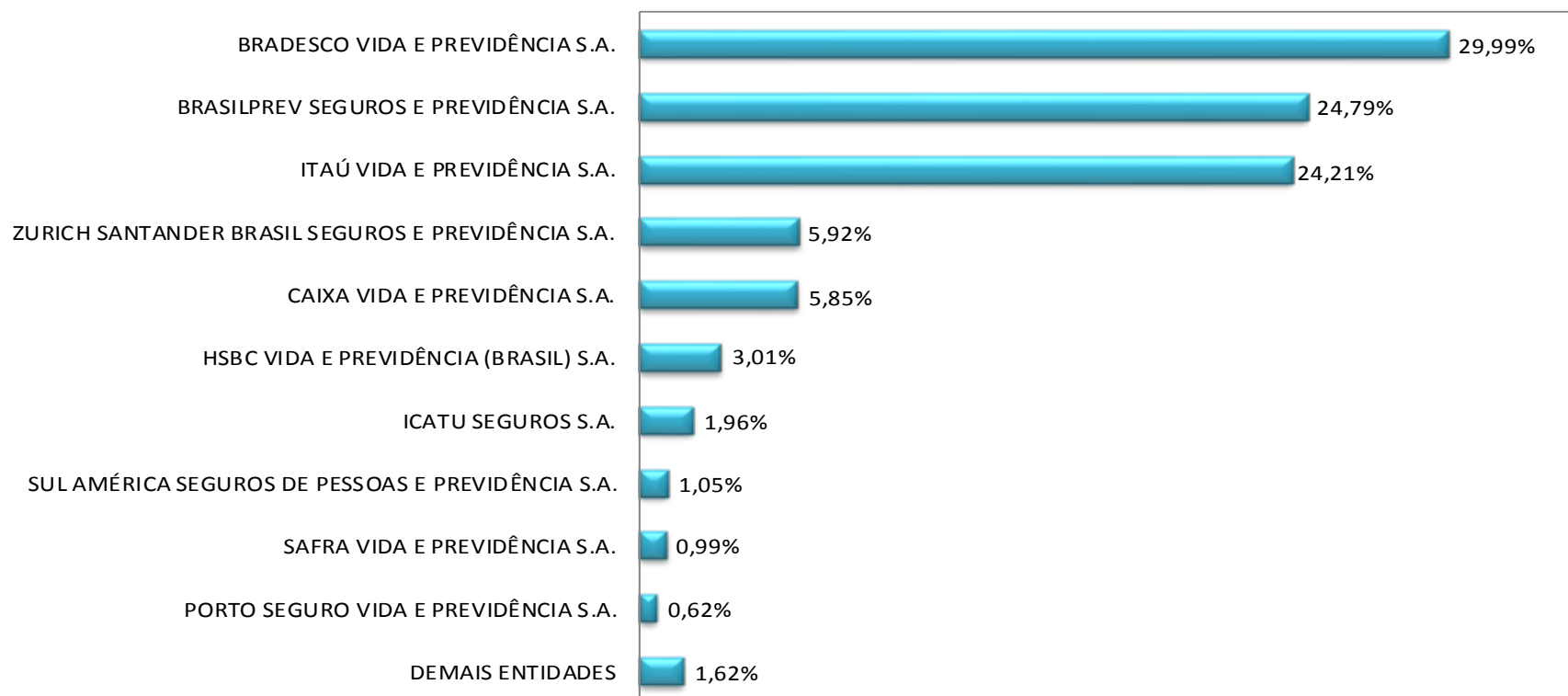


\* Até Jul/2014

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

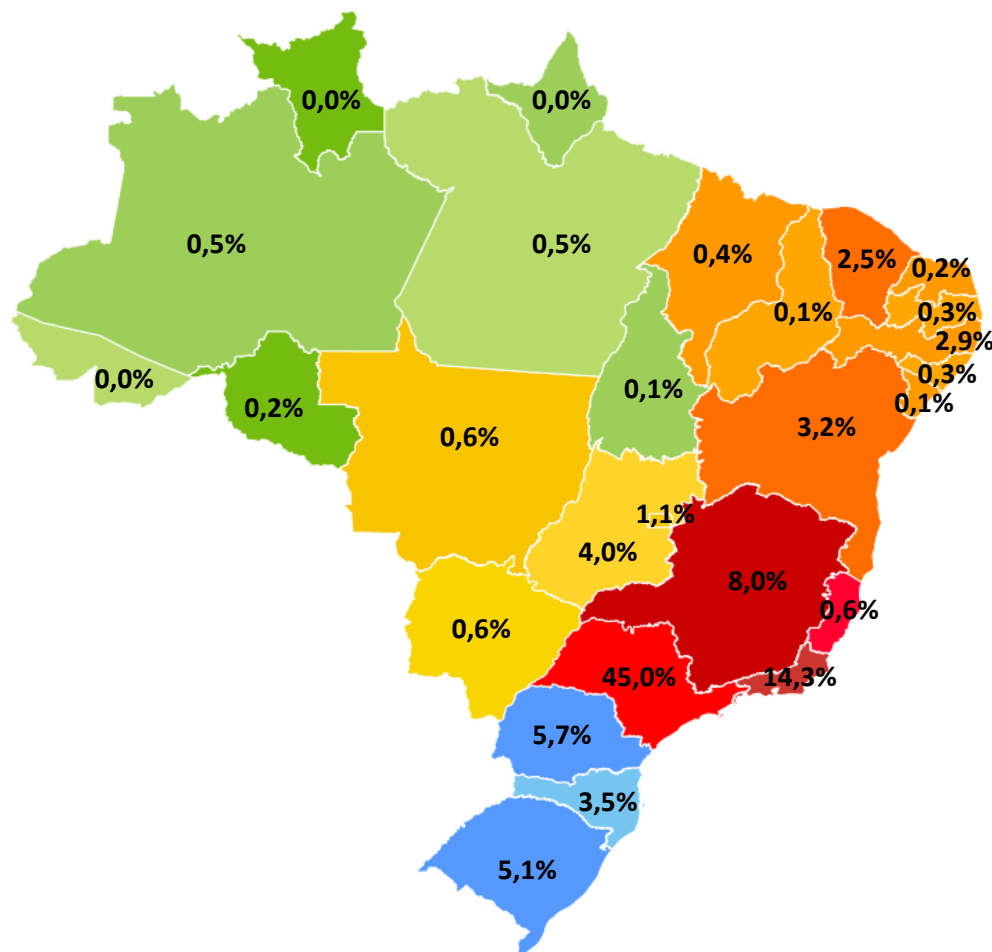
## Ranking das Empresas segundo Provisões Técnicas

Julho de 2014



**Total das Provisões Técnicas: R\$ 398.117.691.821,00**

## Distribuição da Receita por UF



Total da Receita: R\$ 43.330.655.288,00

## Anexo

## Arrecadação Mensal, Acumulada e Carteira de Investimentos

ENTIDADE	Arrecadação Mensal	Arrecadação Acumulada	Carteira de Investimentos
ALFA PREVIDÊNCIA E VIDA S.A.	795	11.213	409.208
APLUB - PREVIDÊNCIA PRIVADA	0	26.292	0
ASPECIR PREVIDÊNCIA	386	3.024	19.318
BRADESCO VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	1.283.947	11.299.822	123.735.205
MAPFRE NOSSA CAIXA (BRASILPREV NOSSO FUTURO SEGUROS E PREVIDÊNCIA)	0	0	0
BRASILPREV SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	1.849.674	16.324.229	99.710.557
CAIXA VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	290.839	2.021.196	23.281.738
CAPEMISA SEGURADORA DE VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	21.305	149.023	983.304
FAMILIA BANDEIRANTE PREVIDÊNCIA PRIVADA	1.048	6.840	216
FUTURO PREVIDÊNCIA PRIVADA	4	14	3.544
GBOEX - GREMIO BENEFICENTE	19.355	132.154	67.098
HSBC VIDA E PREVIDÊNCIA (BRASIL) S.A.	144.979	883.262	11.974.998
ICATU SEGUROS S.A.	56.343	347.702	8.765.685
ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	1.566.273	8.894.453	96.391.261
LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDENCIA	1.036	6.314	103.987
MAPFRE VERA CRUZ PREVIDÊNCIA S.A.	20.935	143.930	2.252.818
MBM PREVIDÊNCIA PRIVADA	1.561	10.525	48.308
METROPOLITAN LIFE SEGUROS E PREVIDÊNCIA PRIVADA S.A.	8.671	51.707	1.536.435
MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	29.383	189.925	266.950
PORTO SEGURO VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	28.336	188.458	2.525.365
PREVIMIL PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR S.A.	511	3.593	18.901
SAFRA VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	37.347	184.375	3.950.686
SOCIEDADE CAXIENSE DE MÚTUO SOCORRO	421	3.380	21.690
SUL AMÉRICA SEGUROS DE PESSOAS E PREVIDÊNCIA S.A.	54.825	303.909	4.842.901
UNIÃO PREVIDENCIÁRIA COMETA DO BRASIL - COMPREV	188	3.723	35.796
UNIMED SEGURADORA S.A.	7.812	37.965	533.113
ZURICH SANTANDER BRASIL SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	333.864	2.103.627	23.644.438
ZURICH VIDA E PREVIDÊNCIA S.A	0	0	0
<b>TOTAL do MERCADO:</b>	<b>5.759.839</b>	<b>43.330.655</b>	<b>405.123.520</b>

## 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.