



# FenaPrevi

Federação Nacional de Previdência Privada e Vida

## **Planos de Caráter Previdenciário Dados Estatísticos Setembro - 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 Setembro 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 Setembro 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

## **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	Jan_Set/13	Jan_Set/14
Receita de Planos	4.225	4.808	5.848	6.755	8.518	7.440	5.760	6.233	7.085	51.386	56.672
Varição	-50,61%	13,80%	21,63%	15,50%	26,10%	-12,66%	-22,58%	8,21%	13,67%	6,63%	10,29%
Captação Líquida de Planos	574	842	2.765	3.382	5.071	4.530	2.242	3.072	3.878	21.028	26.356
Varição	-88,57%	46,86%	228,23%	22,30%	49,94%	-10,67%	-50,51%	-37,04%	26,22%	-22,64%	25,34%
Carteira de Investimentos	373.354	372.605	383.907	390.461	398.913	403.107	405.124	413.166	413.596	358.779	413.596
Varição	0,05%	-0,20%	3,03%	1,71%	2,16%	1,05%	0,50%	1,99%	0,10%	12,82%	15,28%
Provisões	364.988	367.840	373.398	379.472	387.491	393.452	398.118	403.143	407.789	350.228	407.789
Varição	0,20%	0,78%	1,51%	1,63%	2,11%	1,54%	1,19%	1,26%	1,15%	14,59%	16,44%
* Dados em R\$ Milhões											

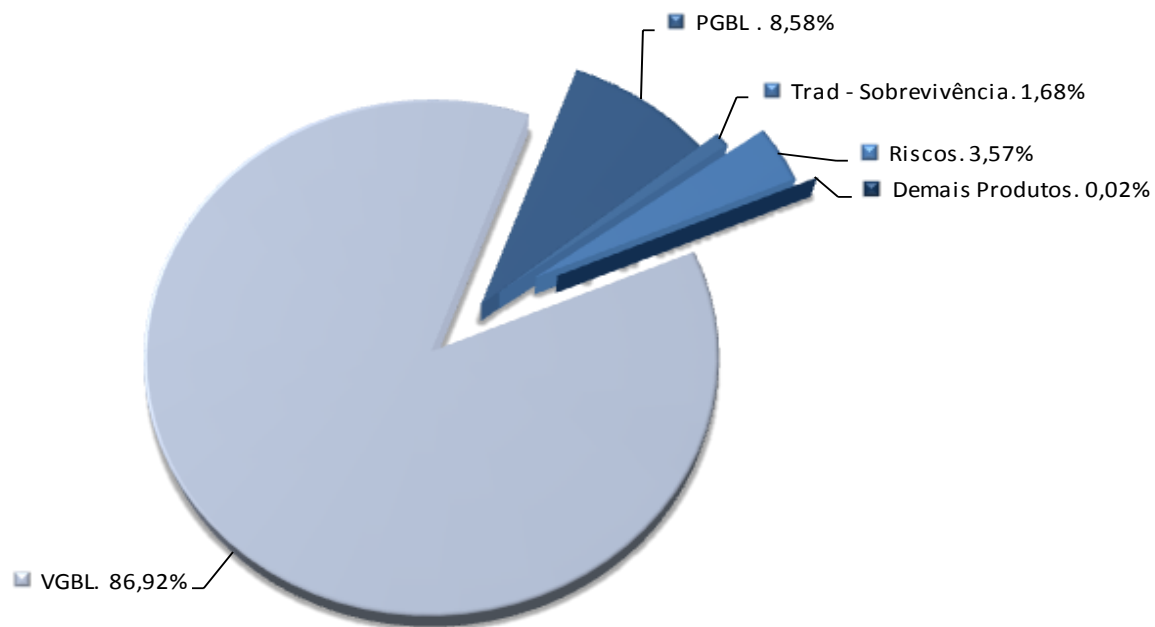
**Obs<sup>1</sup>.** As informações prestadas são obtidas a partir dos dados enviados pelas empresas associadas à Fenaprevi.

**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 - Setembro de 2014

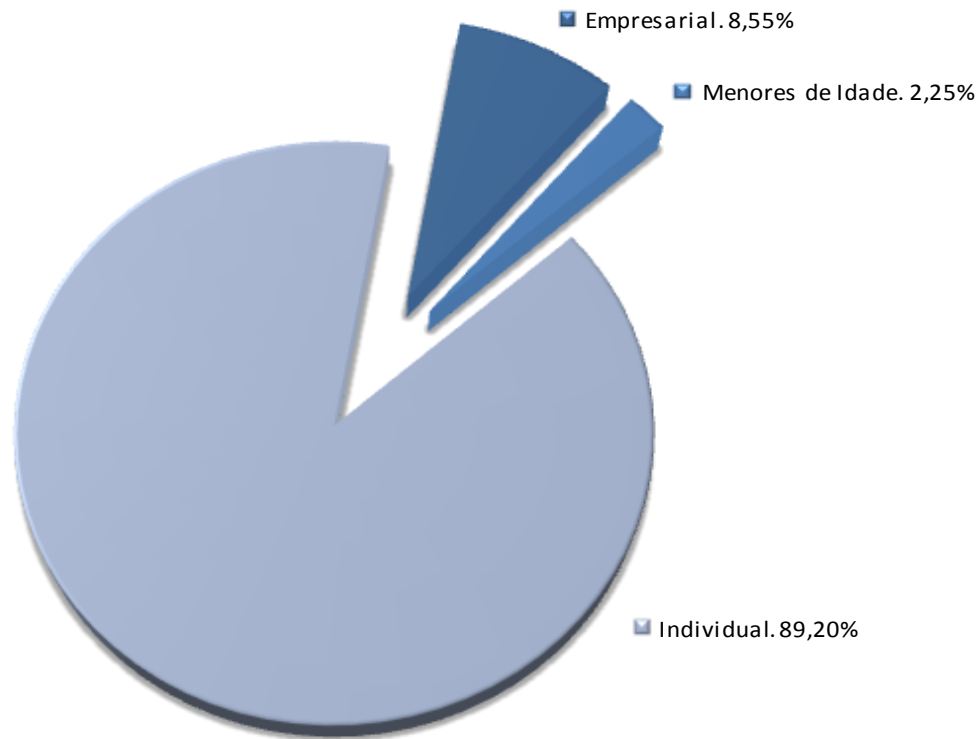
## Distribuição da Receita por Produto



**Total da Receita: R\$ 7.043.255.774,00**

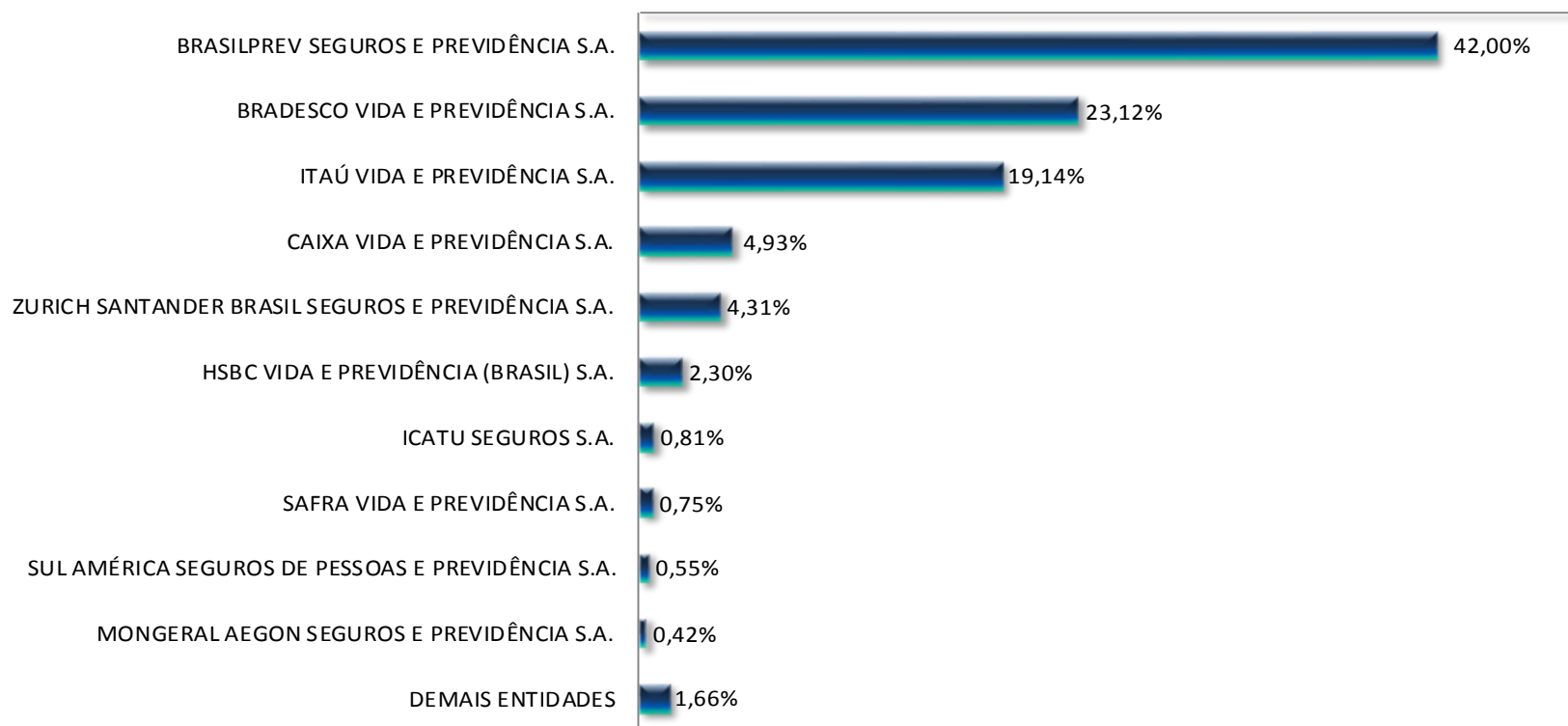
**Demais Produtos: PRGP+VRGP+FAPI**

## Distribuição da Receita por Modalidade de Contratação



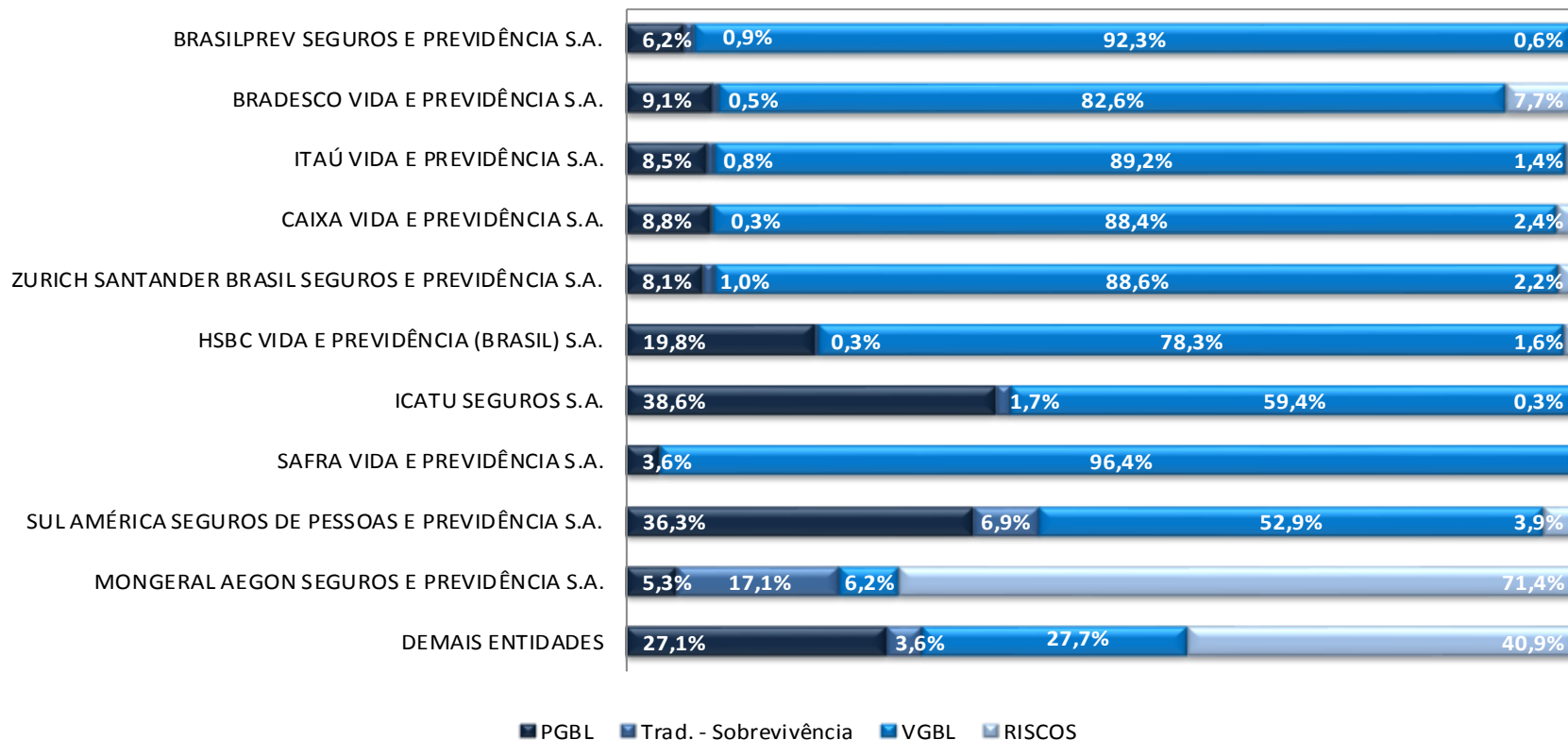
**Total da Receita: R\$ 7.043.255.774,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita



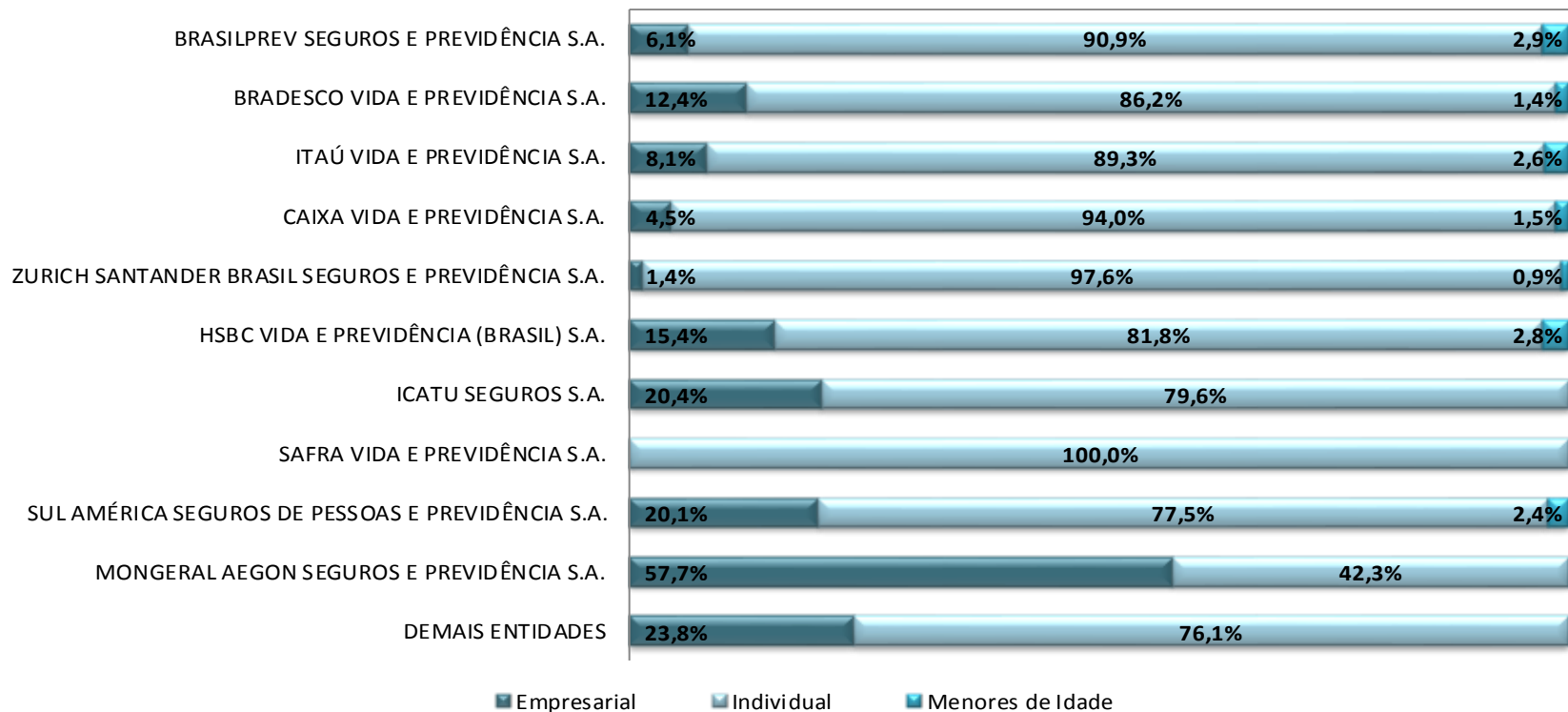
**Total da Receita: R\$ 7.043.255.774,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita distribuída por Produto

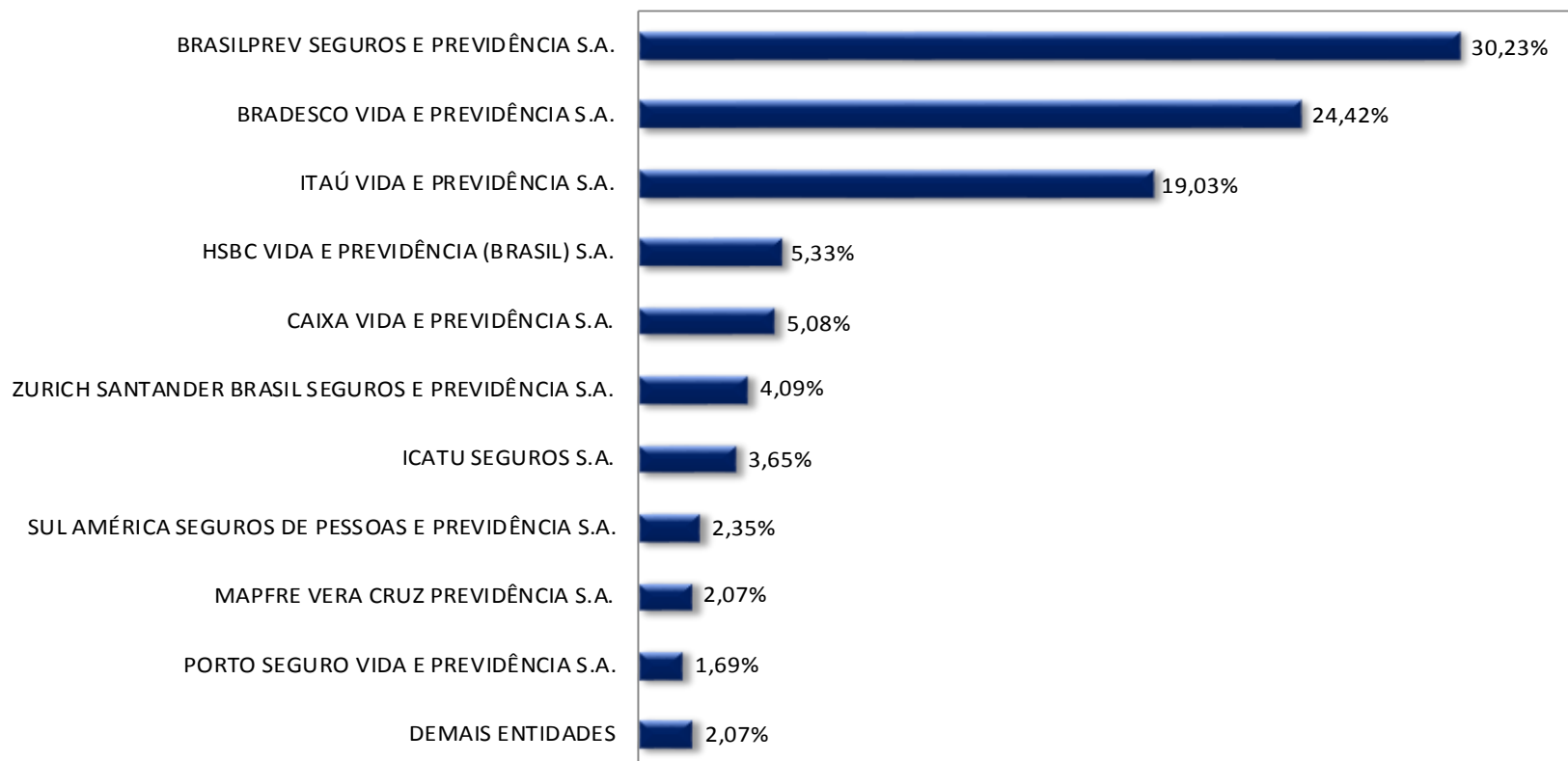


**Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%**

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

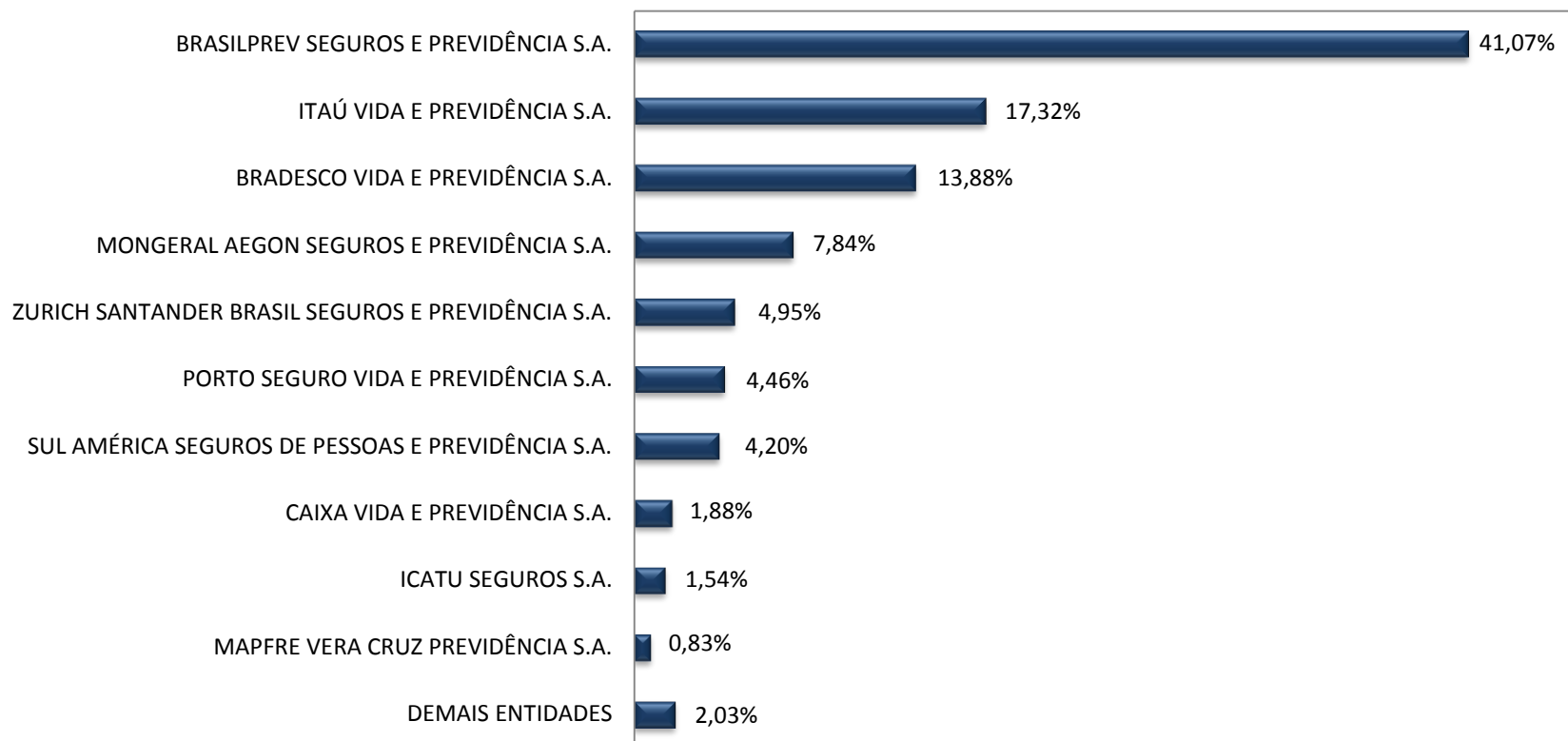


## Ranking das Empresas segundo PGBL



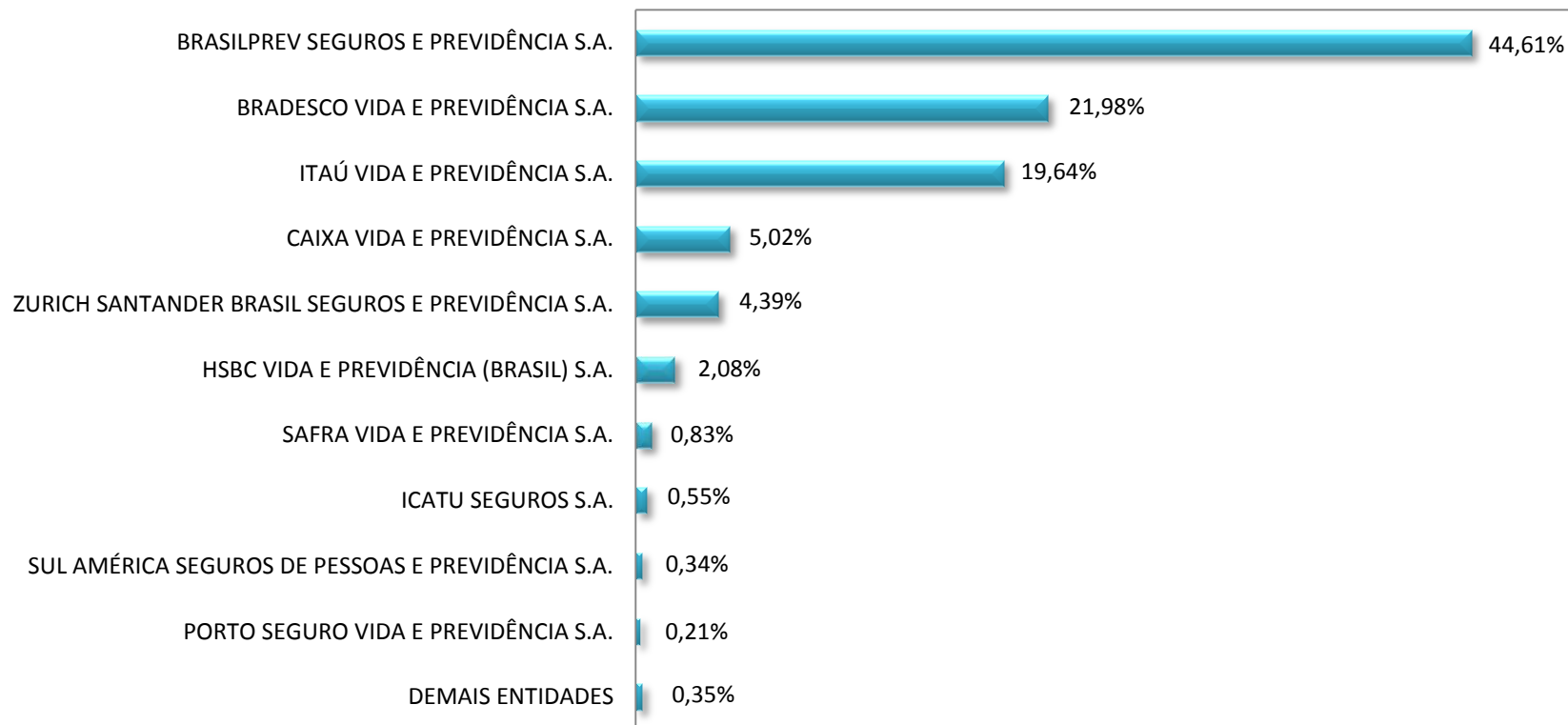
**Total PGBL: R\$ 604.327.615,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Tradicional - Sobrevivência



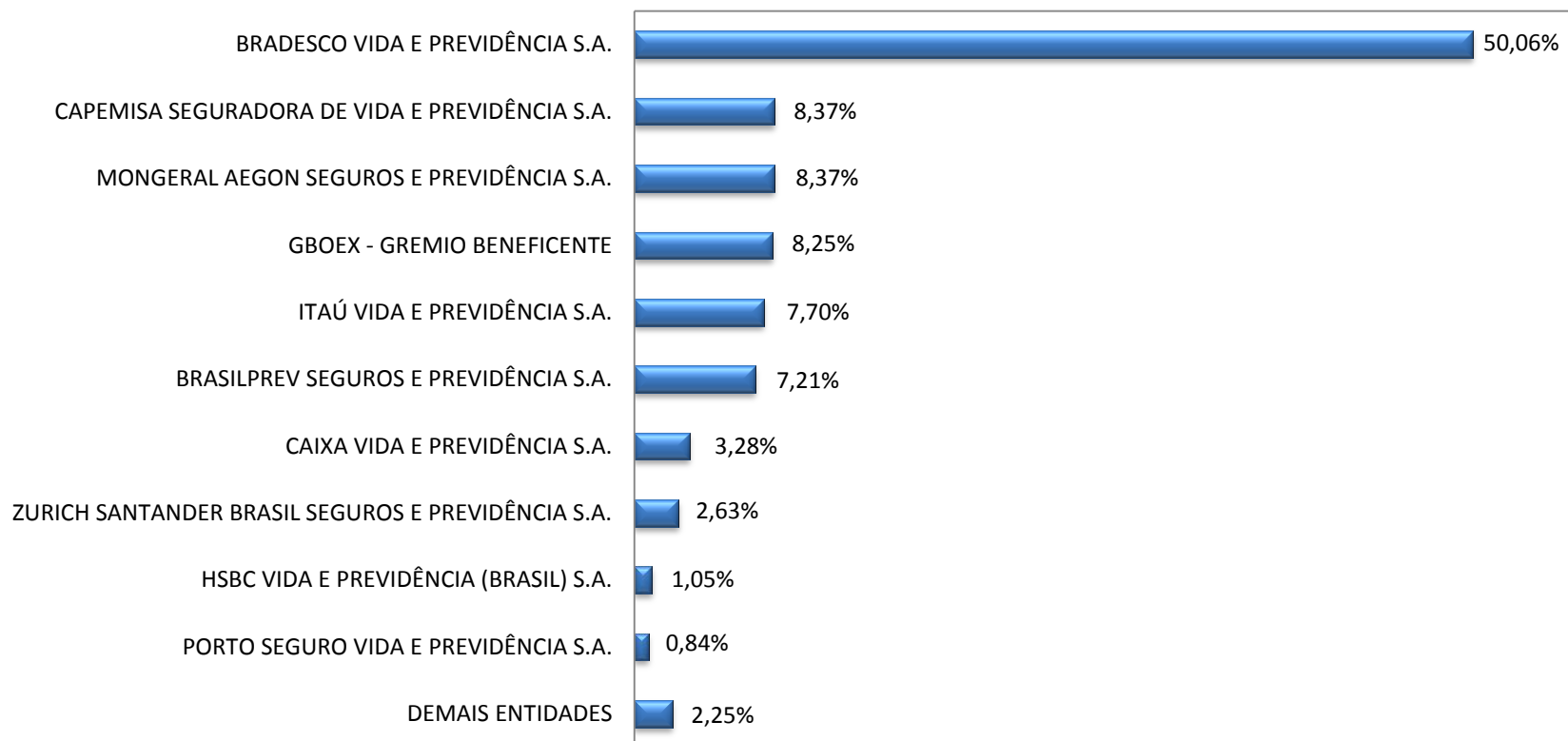
**Total Plano Tradicional - Sobrevivência: R\$ 64.127.501,00**

## Ranking das Empresas segundo VGBL



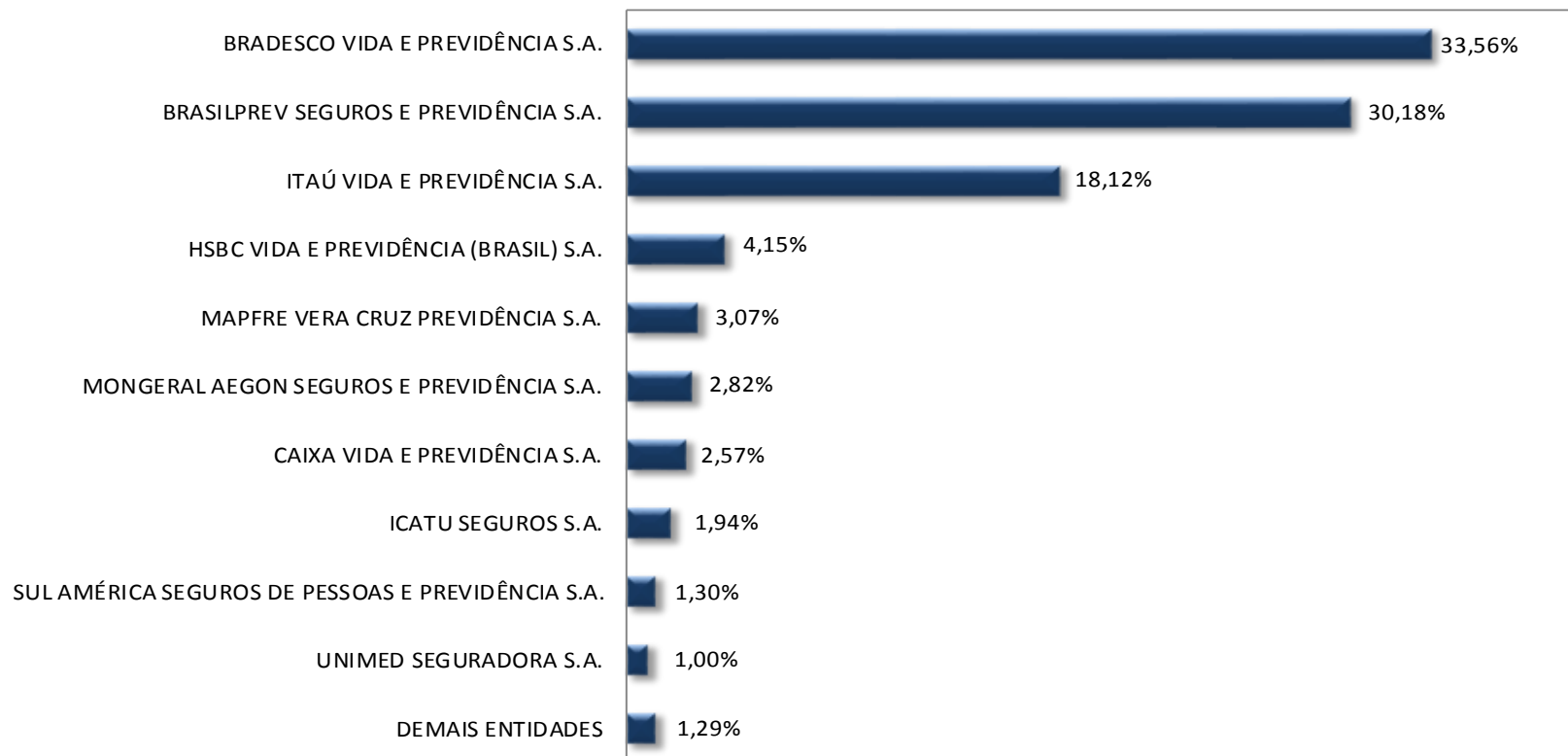
**Total VGBL: R\$ 6.121.945.282,00**

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



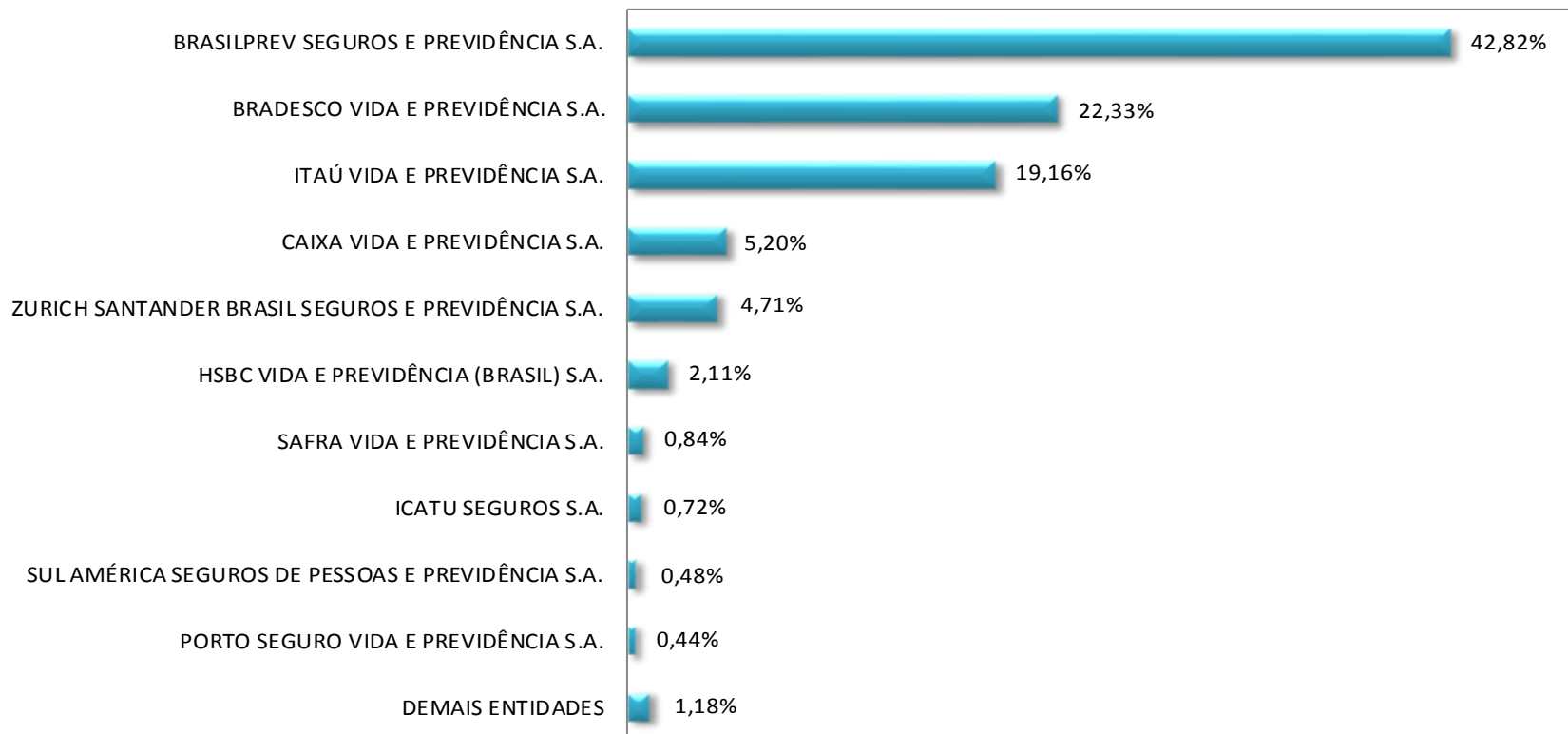
**Total Planos de Risco – Morte e Invalidez: R\$ 251.381.640,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial



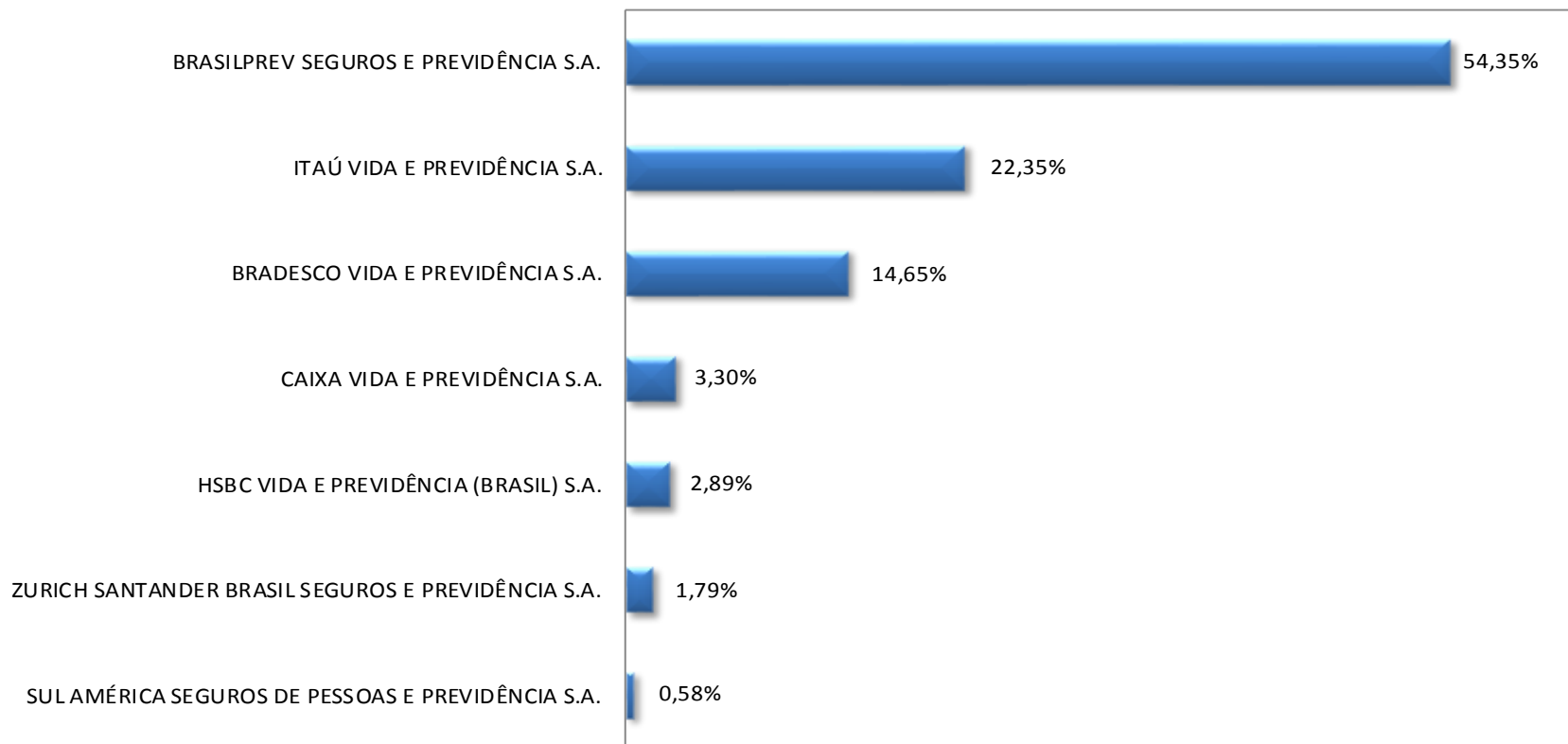
**Total Plano Empresarial: R\$ 602.103.263,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Individual



**Total Plano Individual: R\$ 6.282.338.462,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Menores de Idade

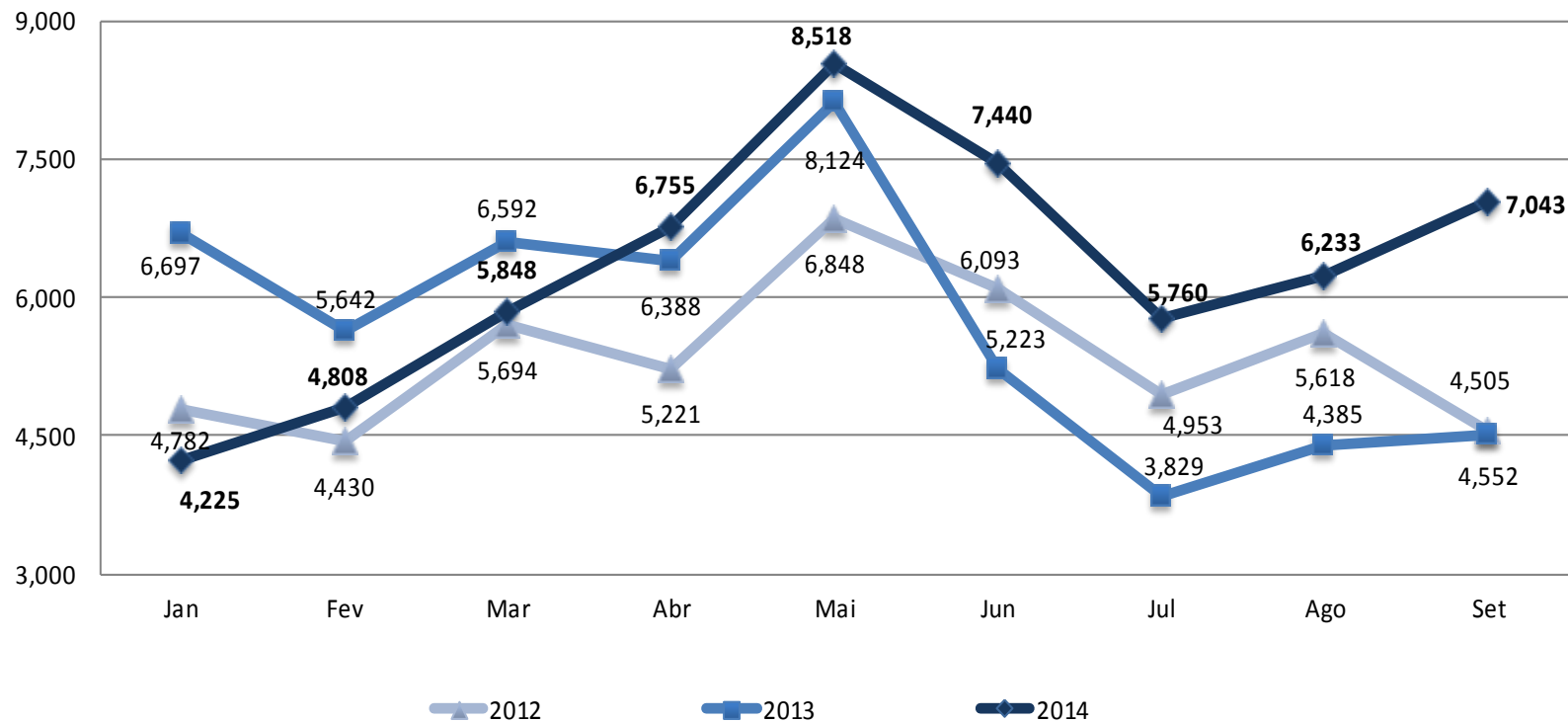


**Total Plano Menores de Idade: R\$ 158.814.048,00**

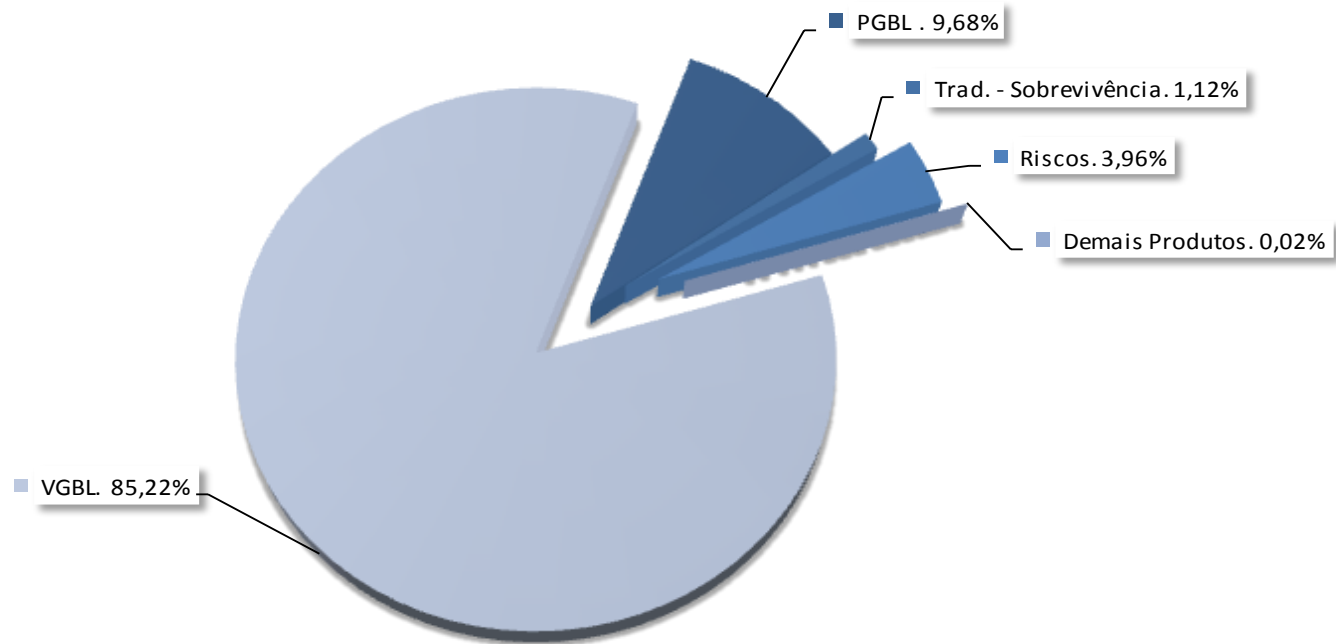
## Arrecadação Acumulada - Janeiro a Setembro de 2014

## Evolução da Receita

R\$ Bilhões



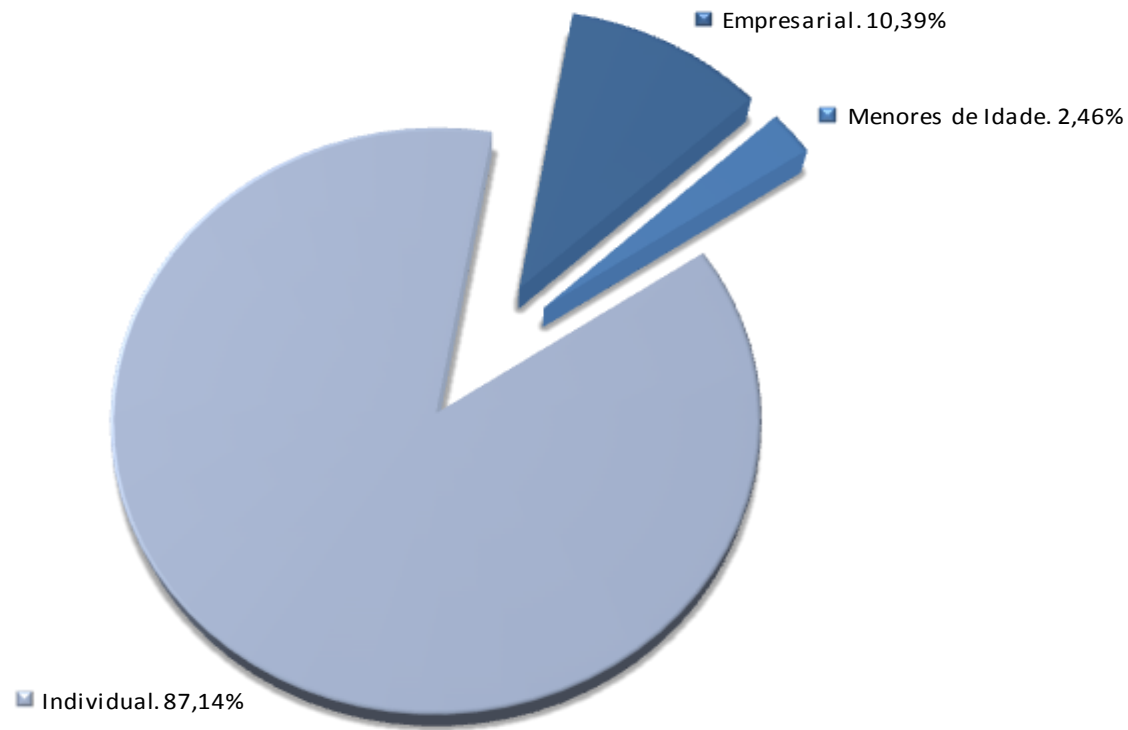
## Distribuição da Receita Acumulada por Produto



**Total da Receita: R\$ 56.630.352.261,00**

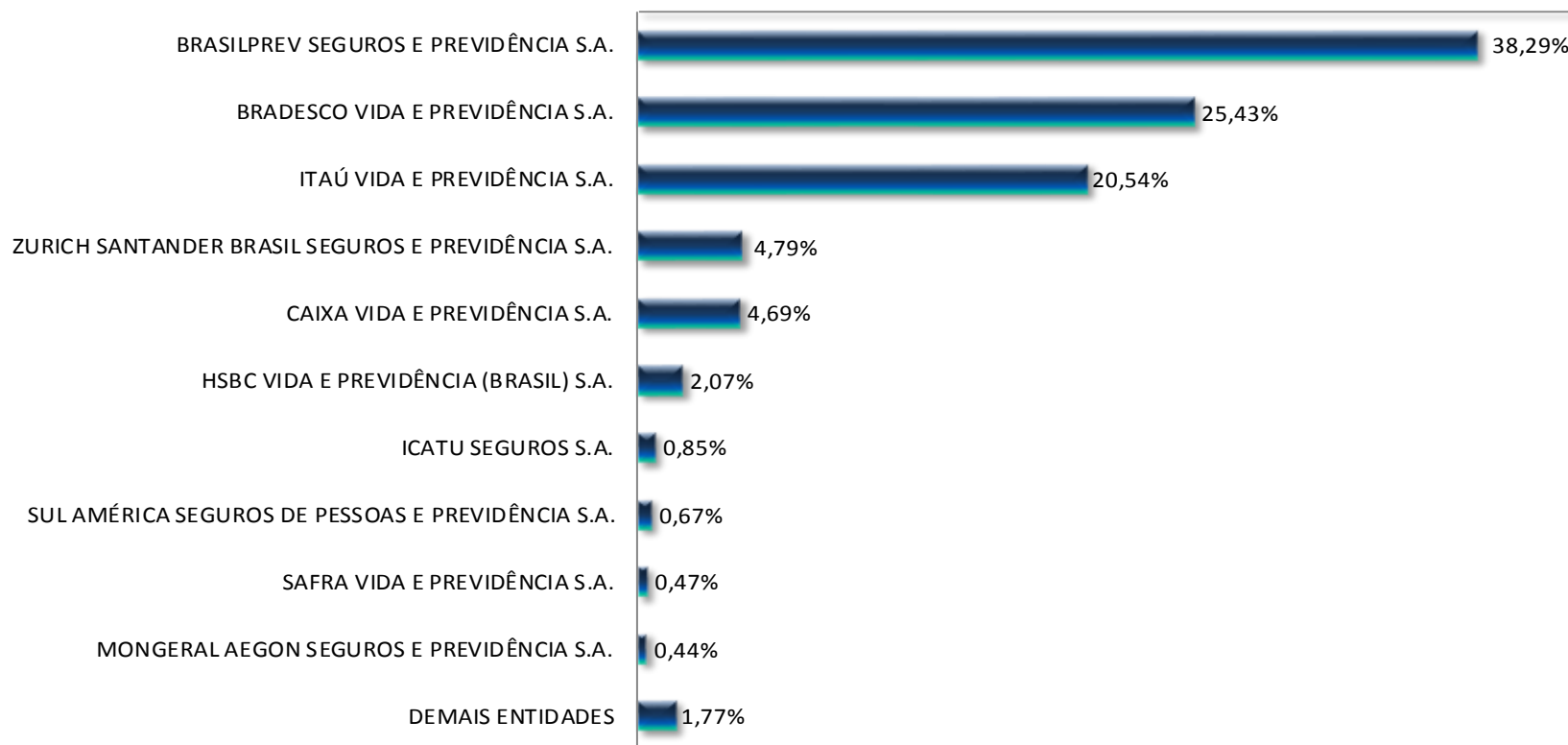
**Demais Produtos:** PRGP+VRGP+FAPI

## Distribuição da Receita Acumulada por Modalidade de Contratação



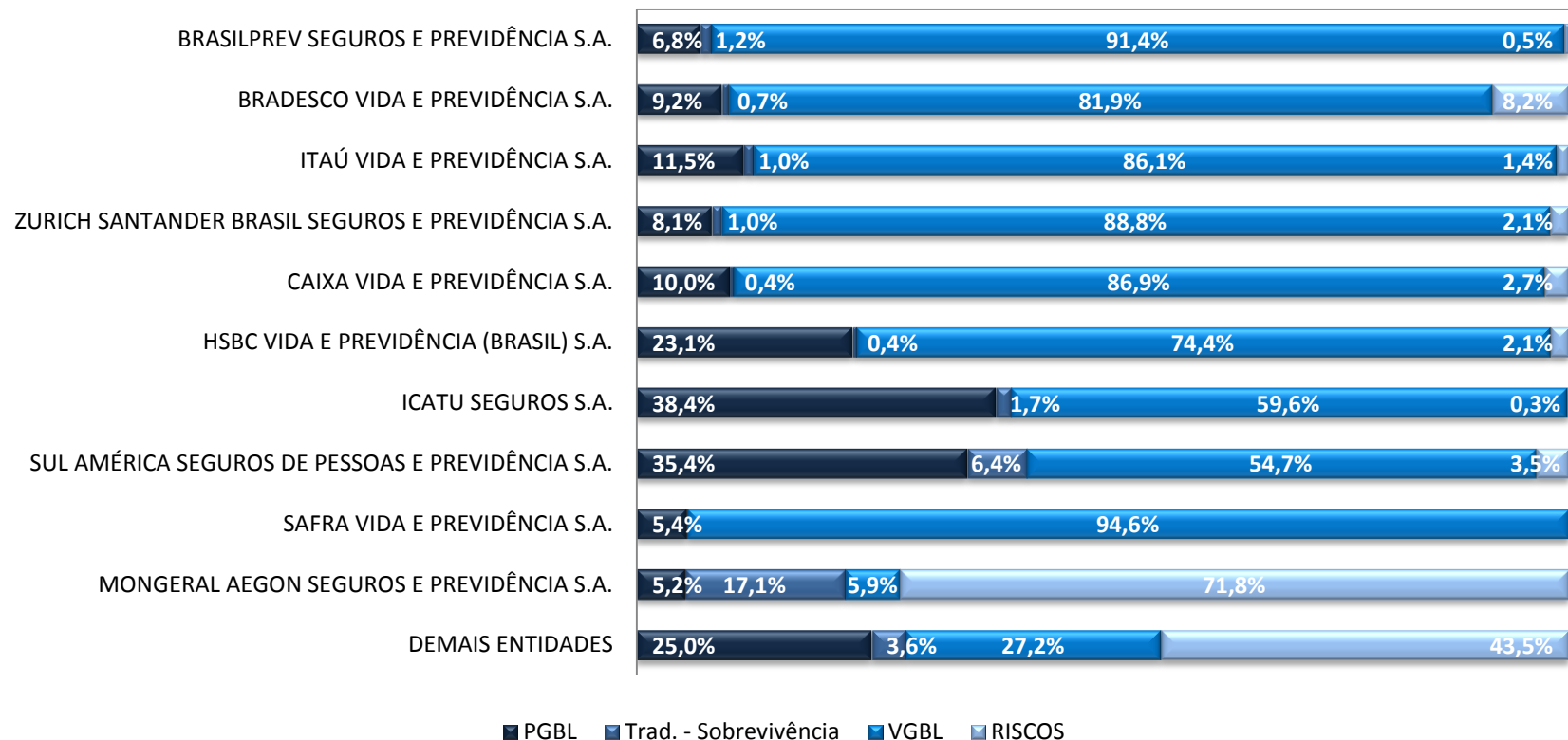
**Total da Receita: R\$ 56.630.352.261,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada



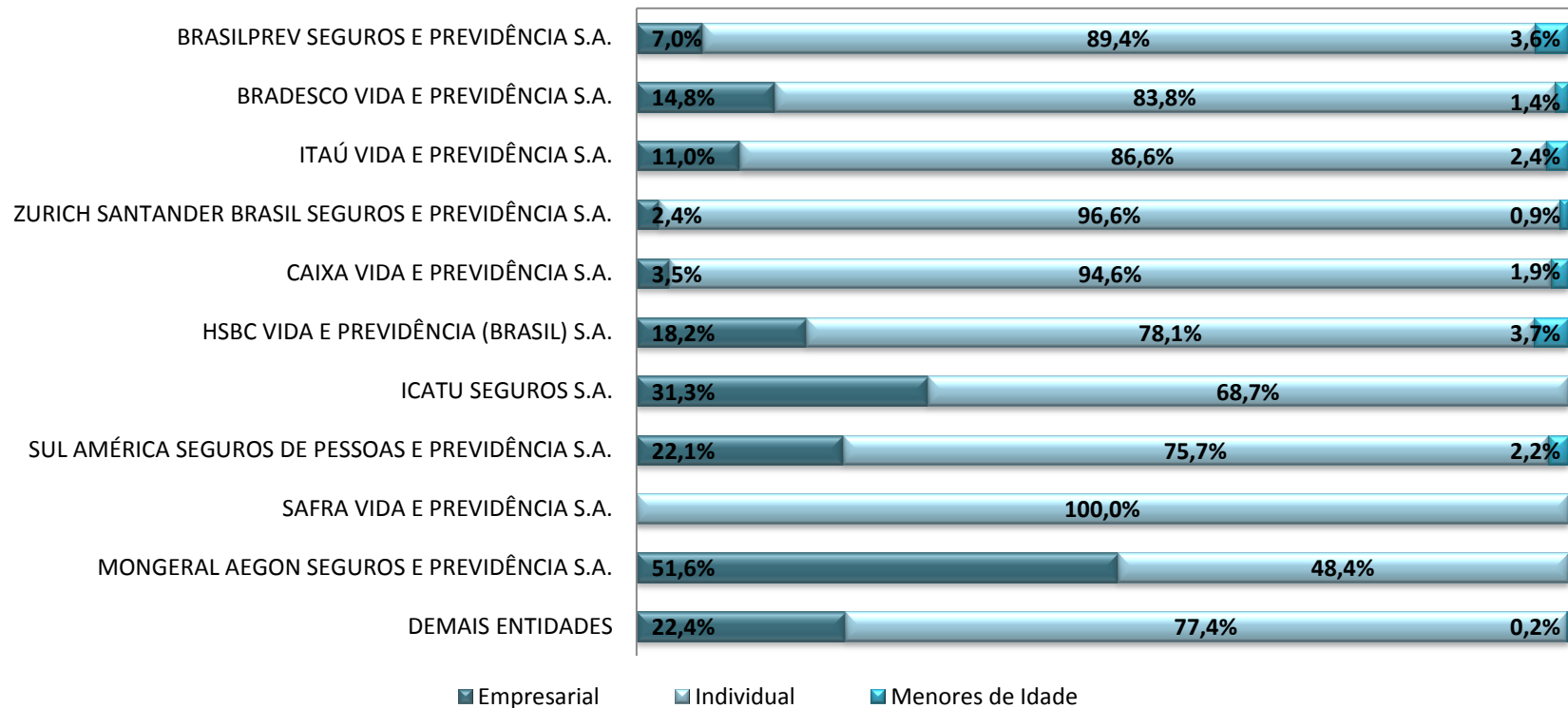
**Total da Receita: R\$ 56.630.352.261,00**

## Ranking das Empresas segundo Receita Acumulada distribuída por Produto

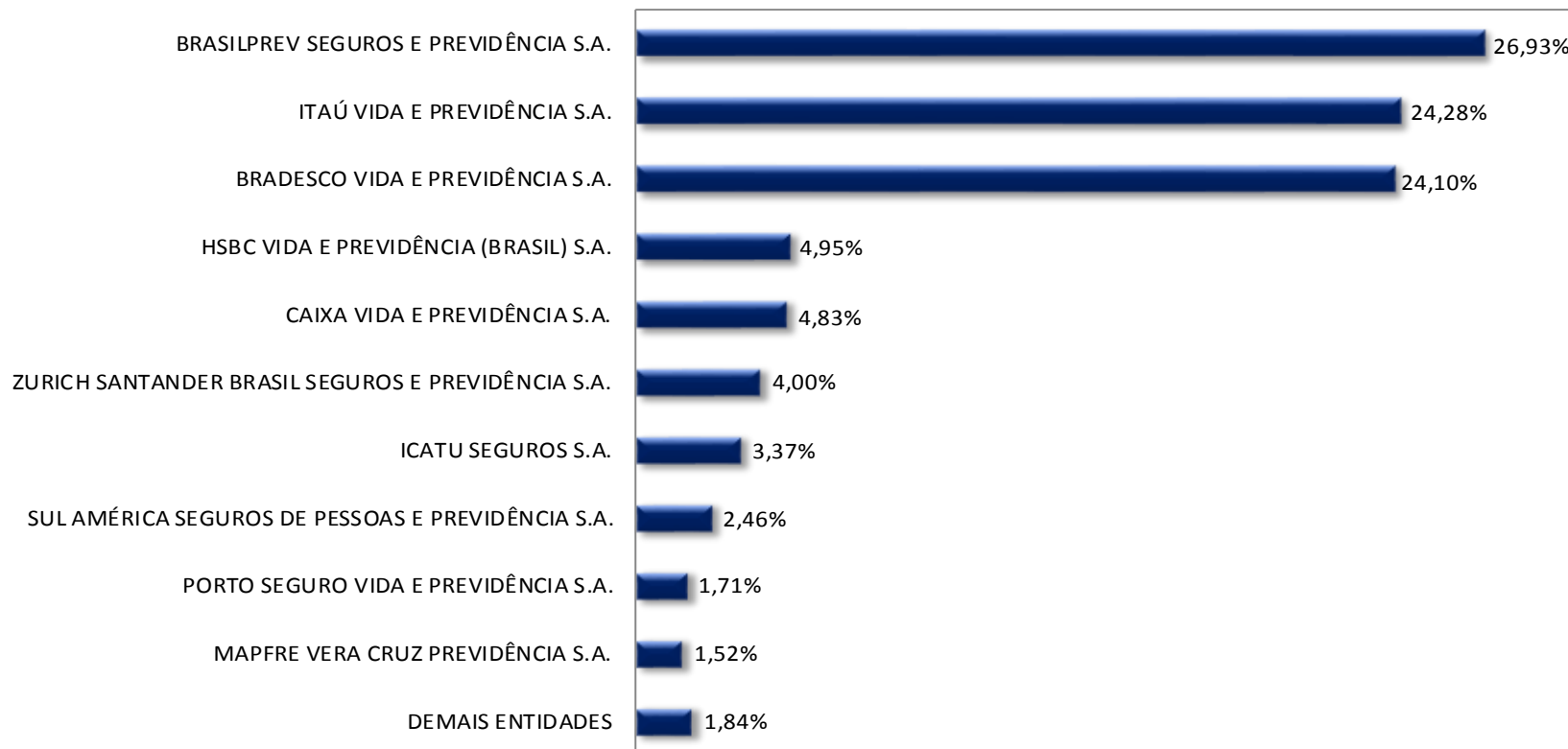


**Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%**

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

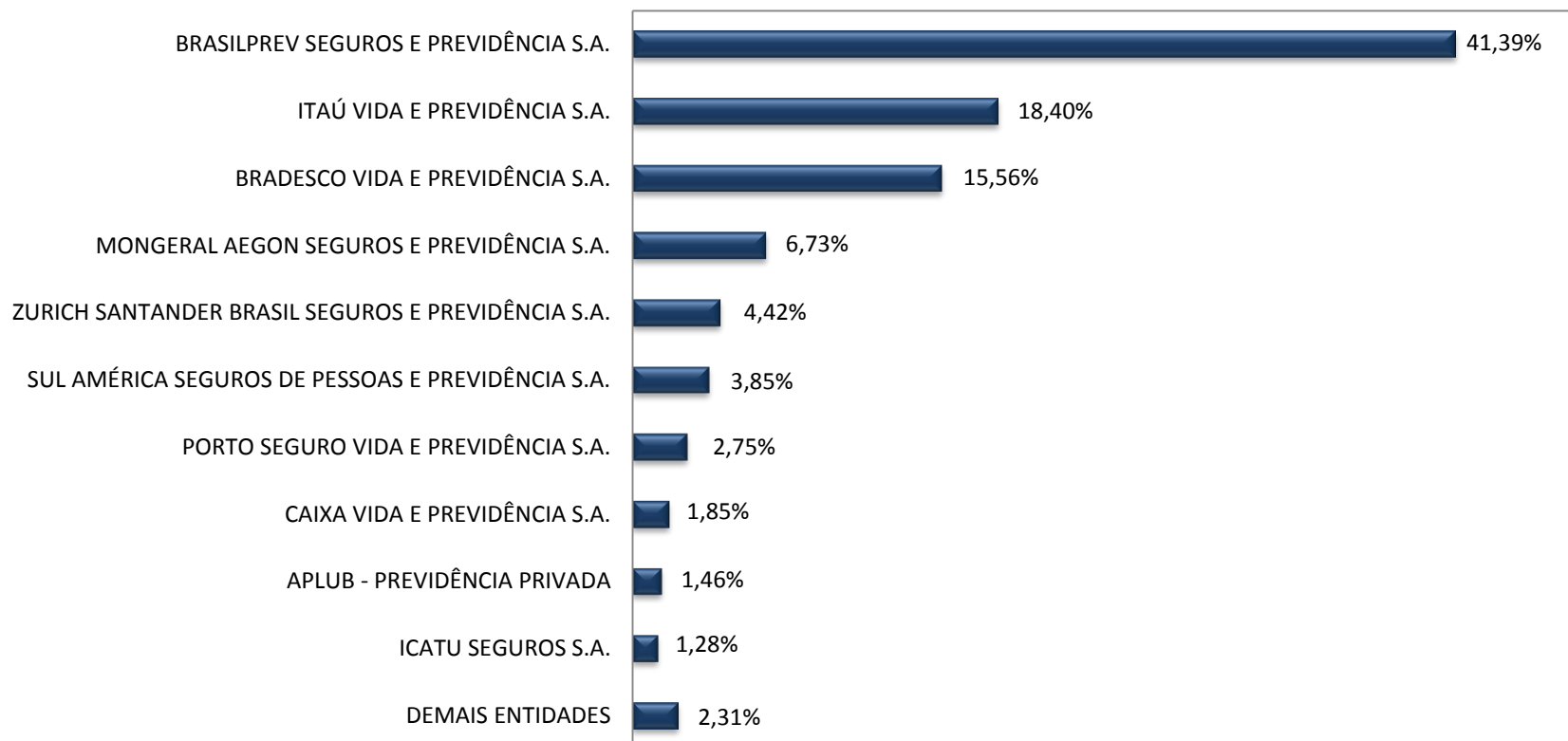


## Ranking das Empresas segundo PGBL



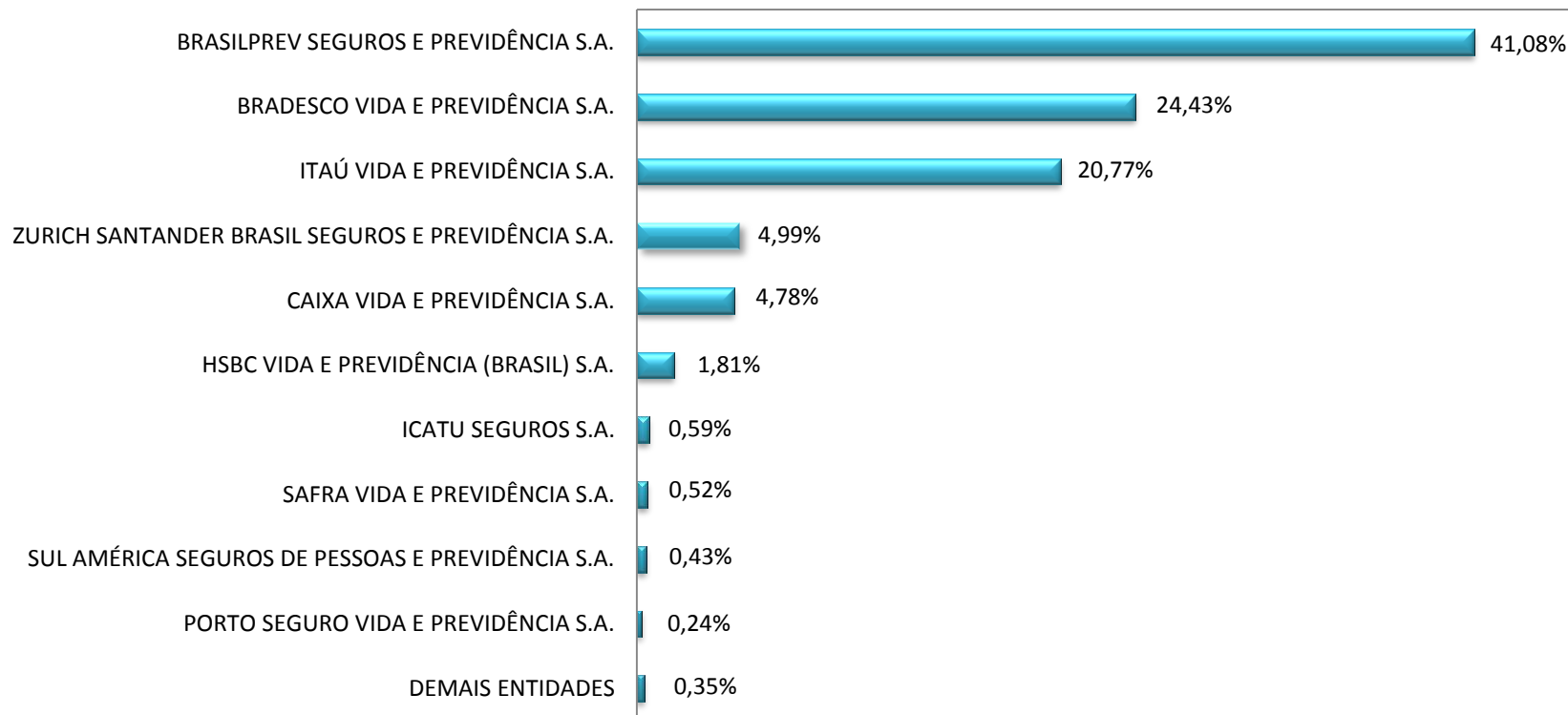
**Total PGBL: R\$ 5.479.530.240,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Tradicional - Sobrevivência



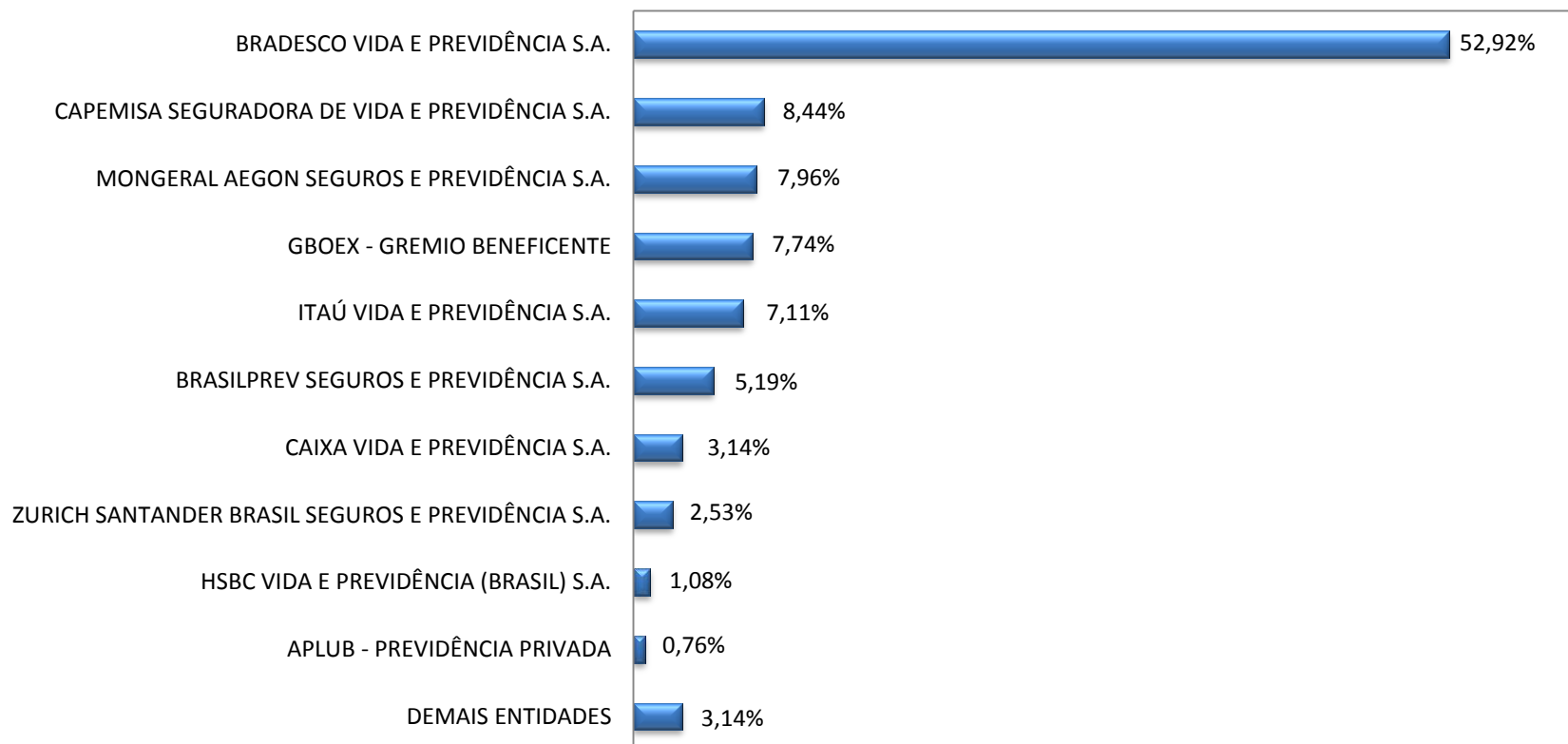
**Total Plano Tradicional - Sobrevivência: R\$ 633.799.642,00**

## Ranking das Empresas segundo VGBL



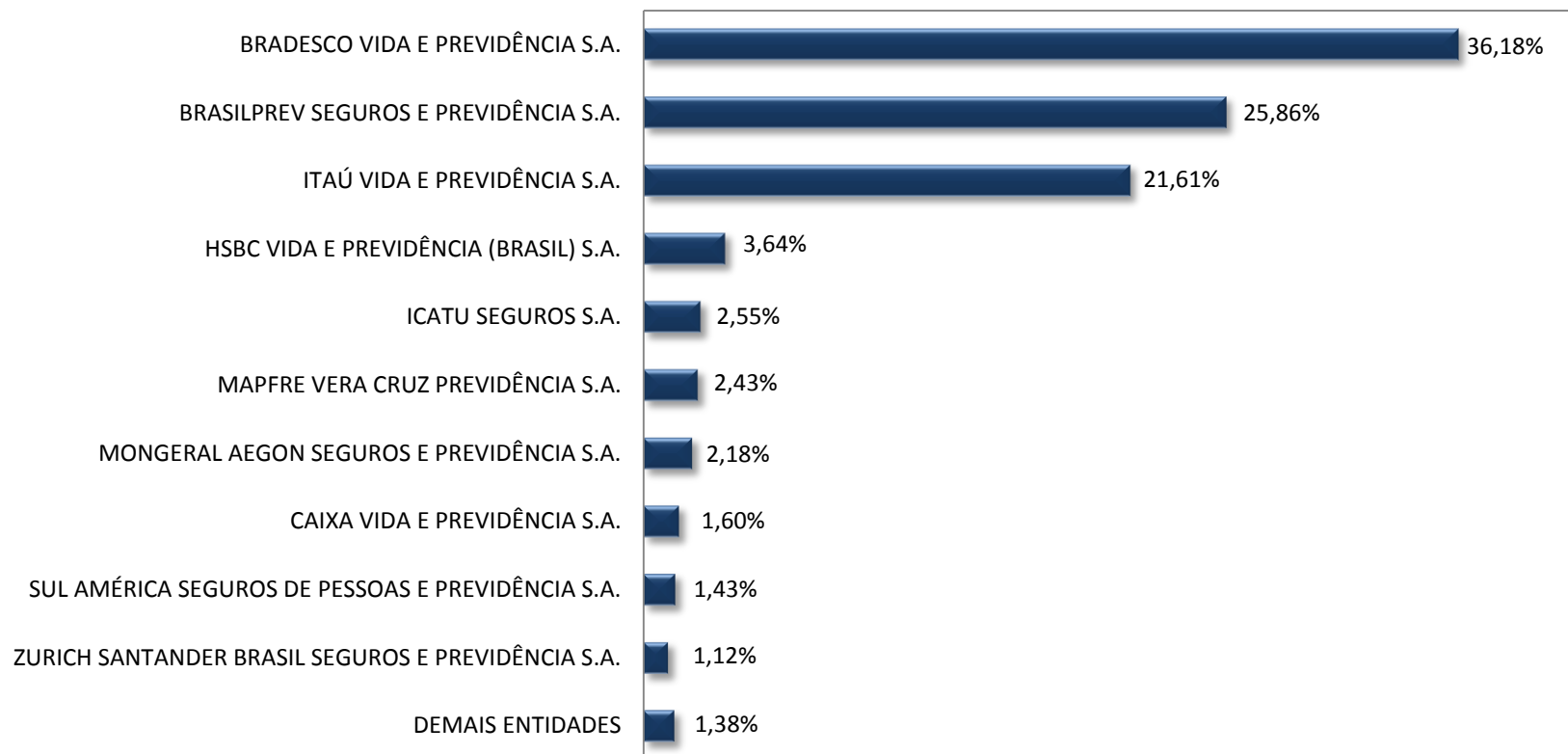
**Total VGBL: R\$ 48.261.042.221,00**

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



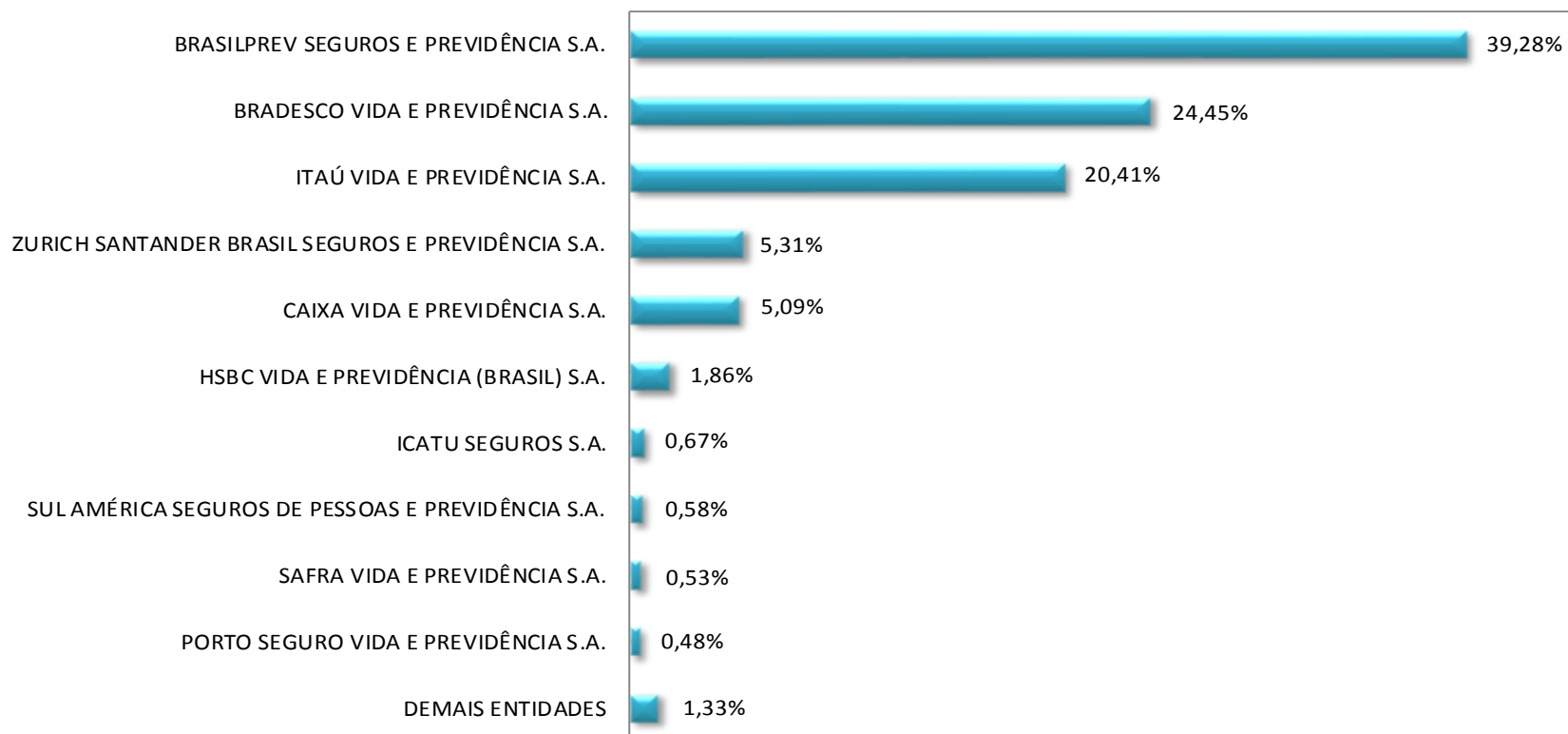
**Total Planos de Risco – Morte e Invalidez: R\$ 2.244.465.744,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Empresarial



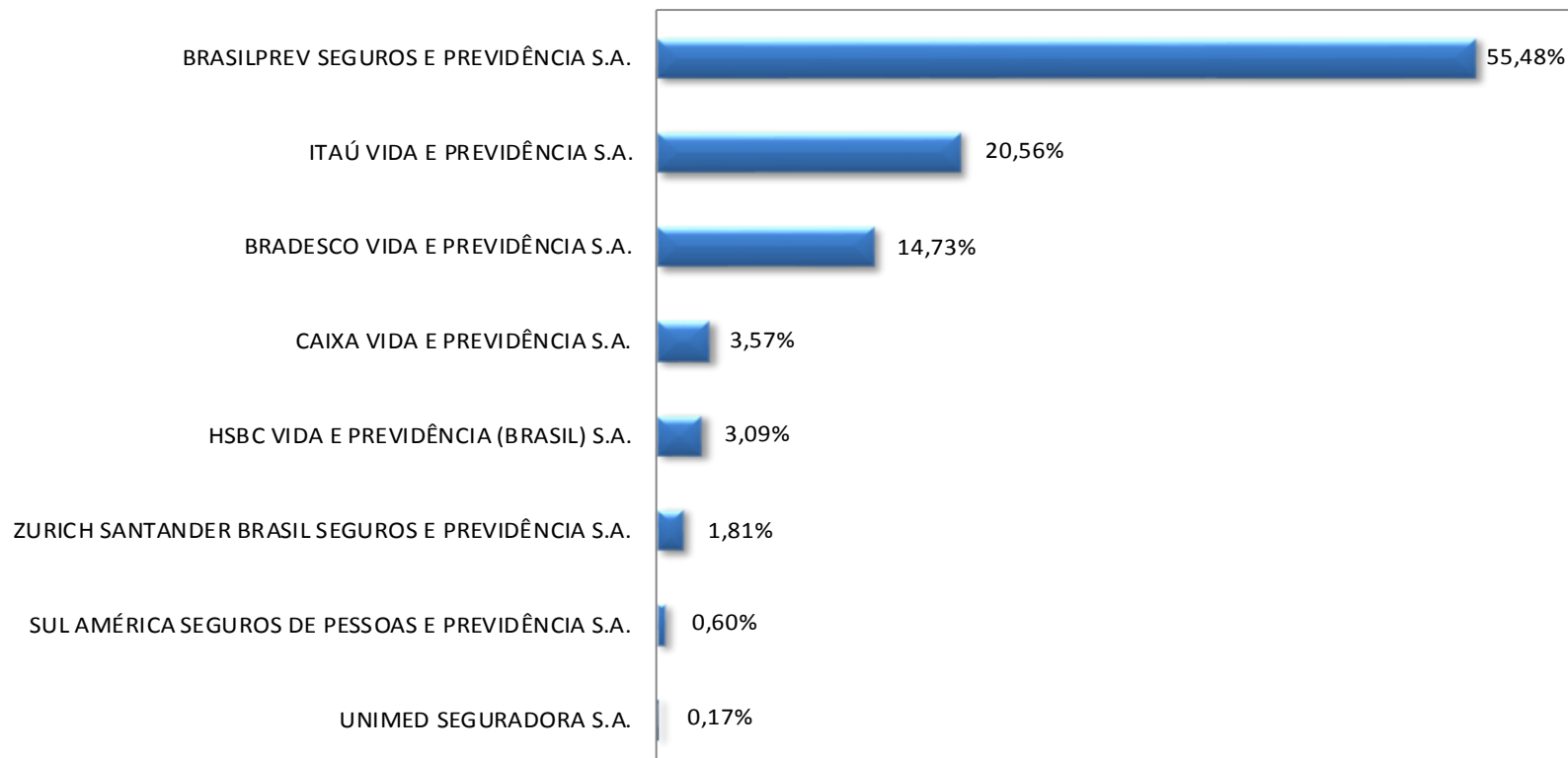
**Total Plano Empresarial: R\$ 5.885.432.552,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Individual



**Total Plano Individual: R\$ 49.349.455.111,00**

## Ranking das Empresas segundo Plano Menores de Idade



**Total Plano Menores de Idade: R\$ 1.395.464.597,00**

## Mercado – Dados Consolidados

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

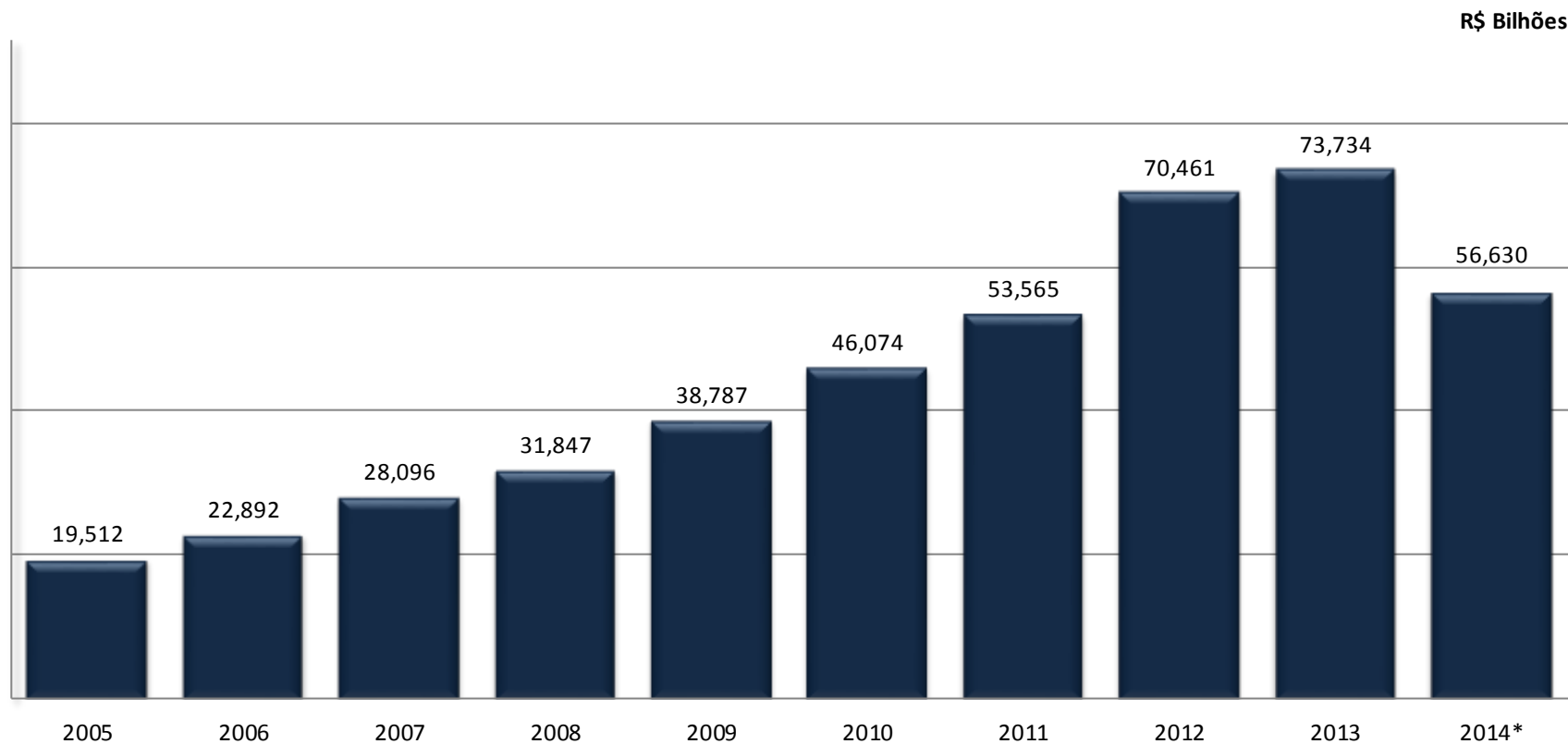
Anos	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014*
<b>Receita de Planos</b>	<b>19.451</b>	<b>22.892</b>	<b>28.096</b>	<b>31.850</b>	<b>38.787</b>	<b>46.074</b>	<b>53.565</b>	<b>70.461</b>	<b>73.734</b>	<b>56.630</b>
<b>Variação</b>	<b>3,58%</b>	<b>17,69%</b>	<b>22,73%</b>	<b>13,36%</b>	<b>21,78%</b>	<b>18,79%</b>	<b>16,26%</b>	<b>31,54%</b>	<b>4,65%</b>	<b>33,26%</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>414.766</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>16,96%</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>408.959</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>18,22%</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.

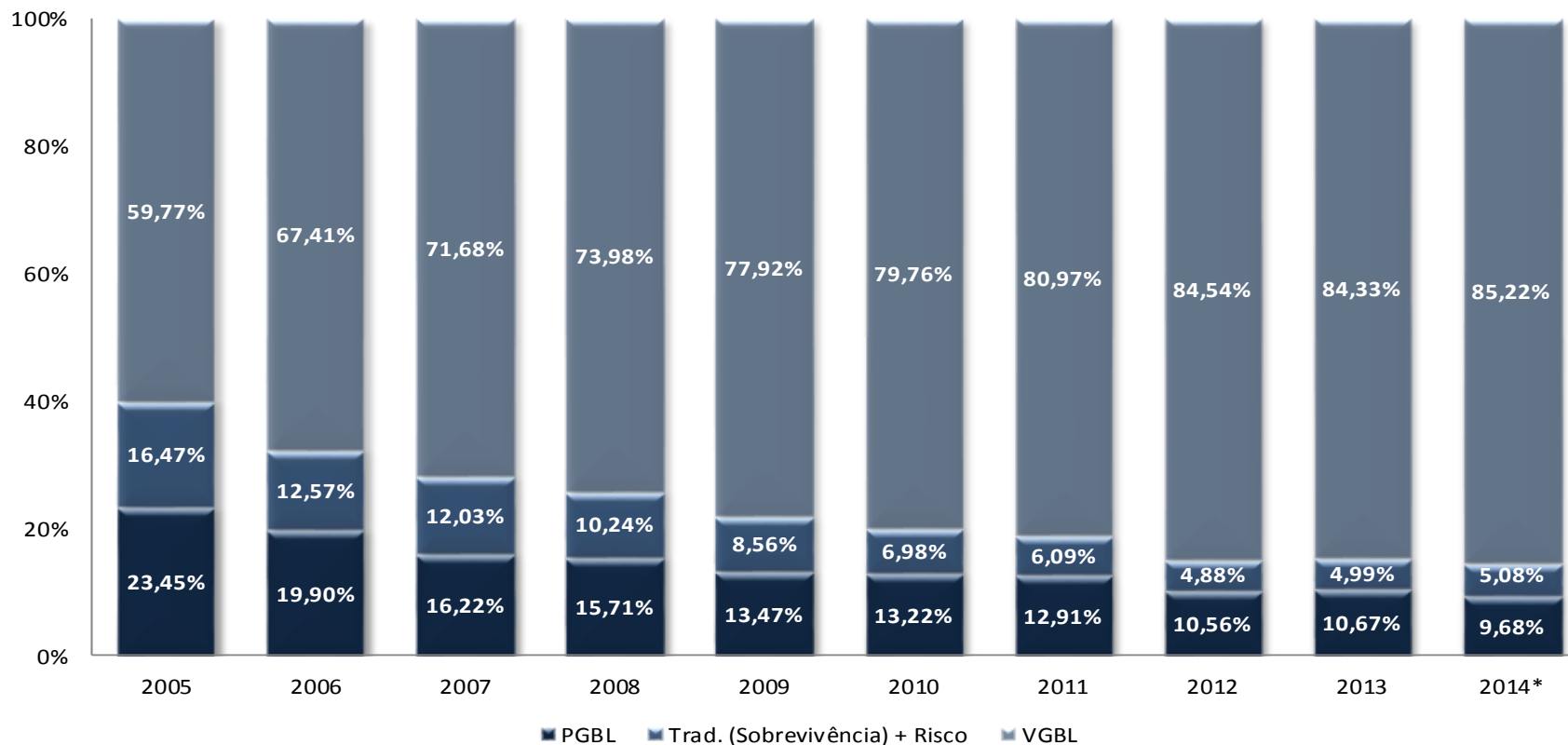
**Obs<sup>2</sup>.** Os percentuais (variações) apresentados na coluna correspondente ao ano de **2014** referem-se ao comparativo com o total acumulado em igual período do ano anterior.

## Evolução da Receita



\* Até Set/2014

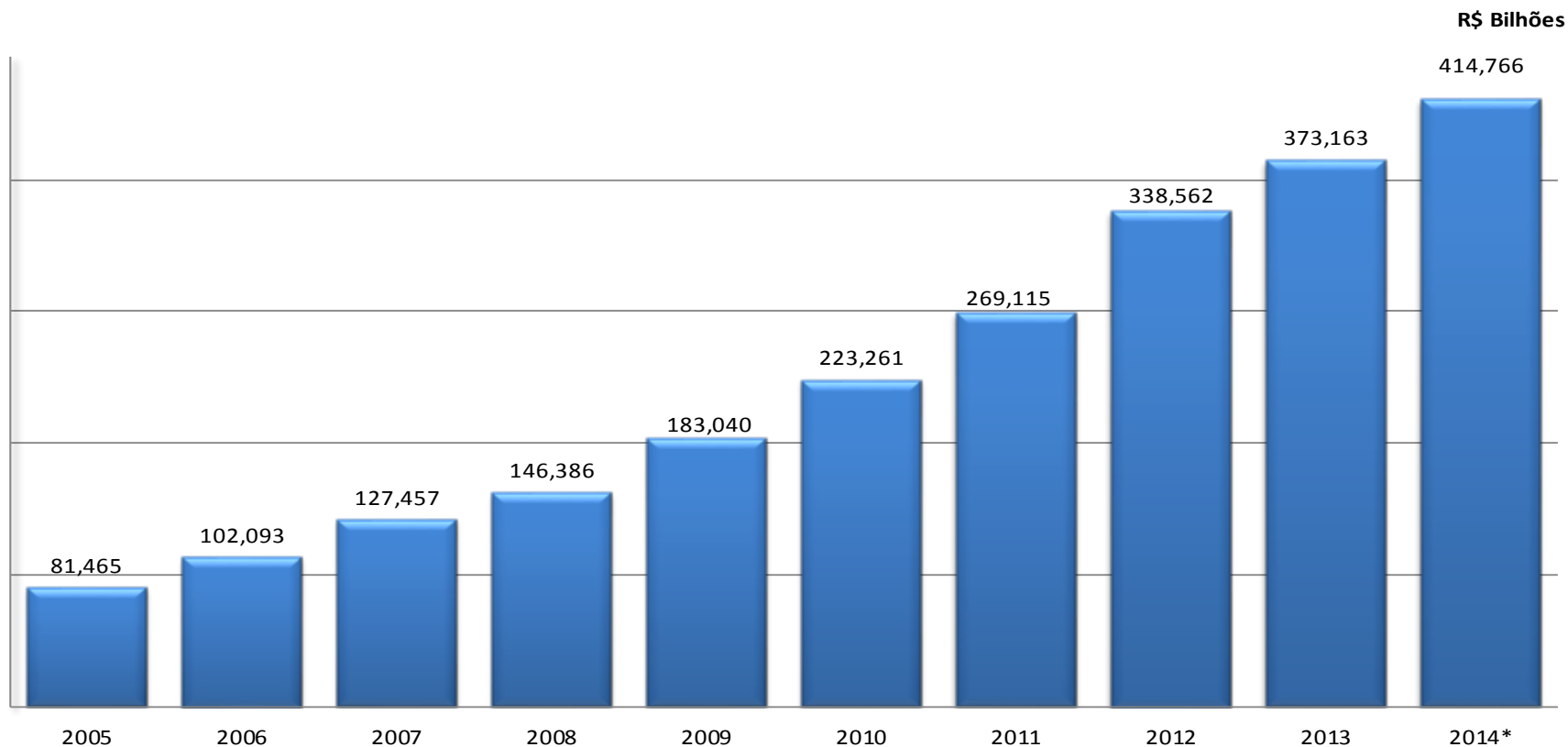
## Evolução da Receita por Produto



\* Até Set/2014

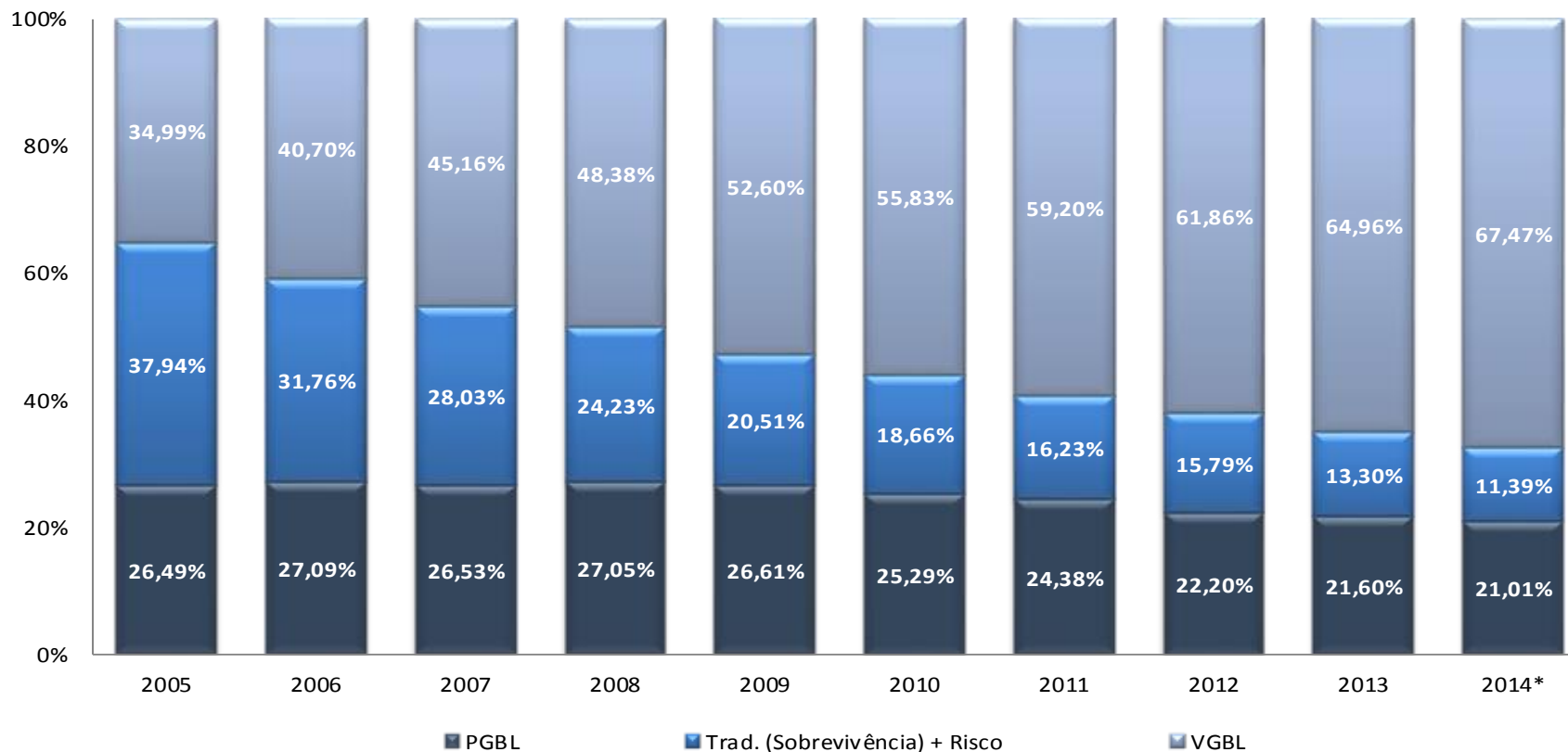
Demais Produtos (PRGP+VRGP+FAPI) < 0,5%

## Evolução da Carteira de Investimentos



\* Até Set/2014

## Evolução da Carteira de Investimentos por Produto

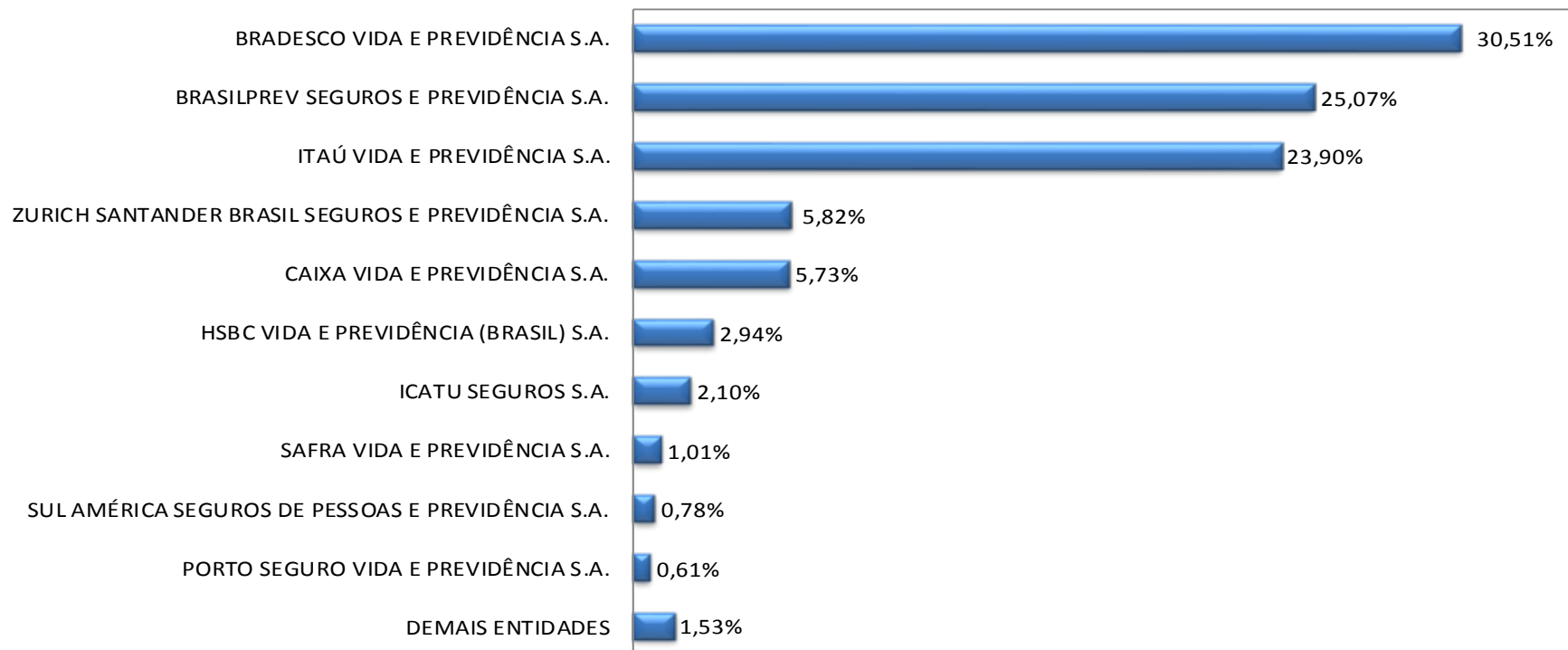


\* Até Set/2014

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

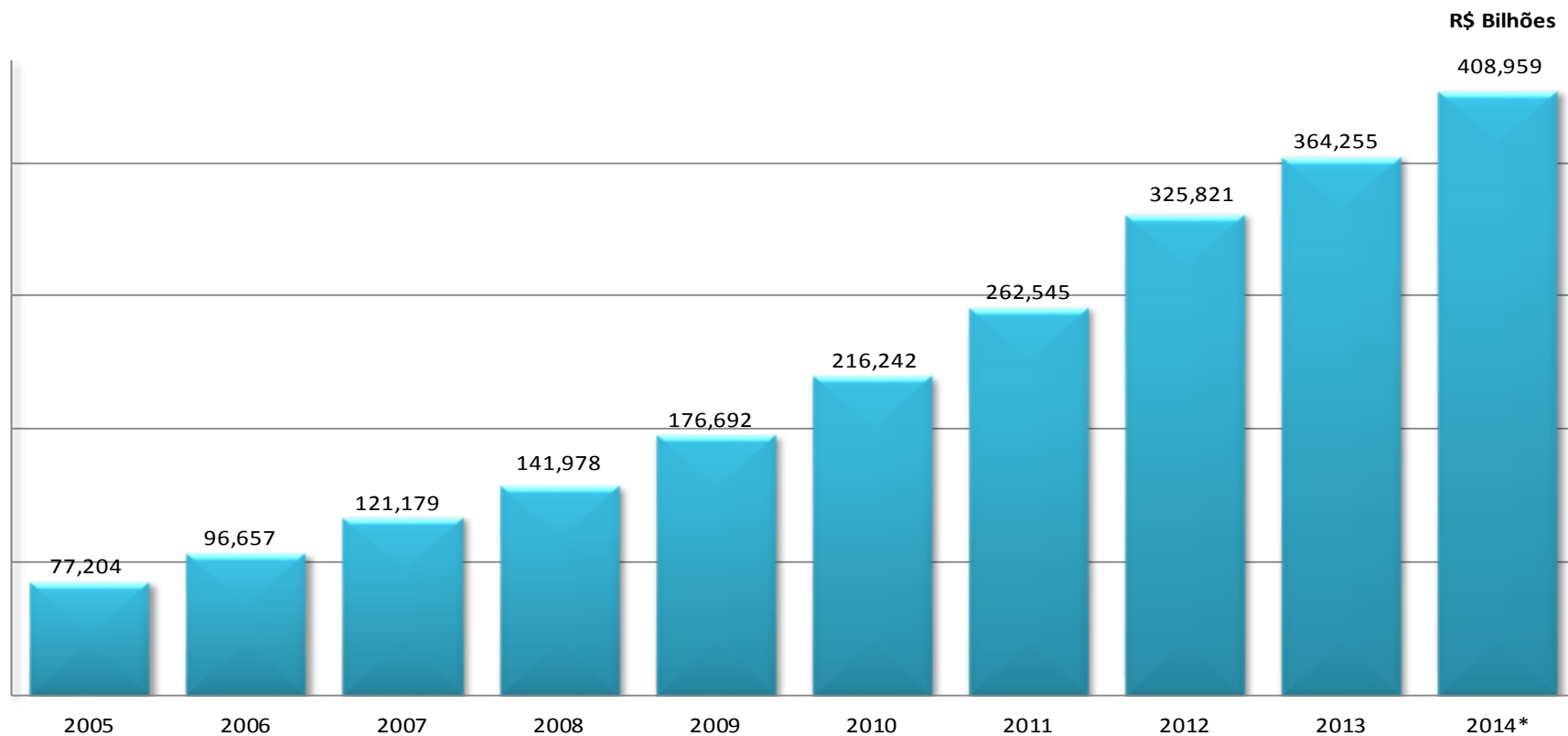
## Ranking das Empresas segundo Carteira de Investimentos

Setembro de 2014



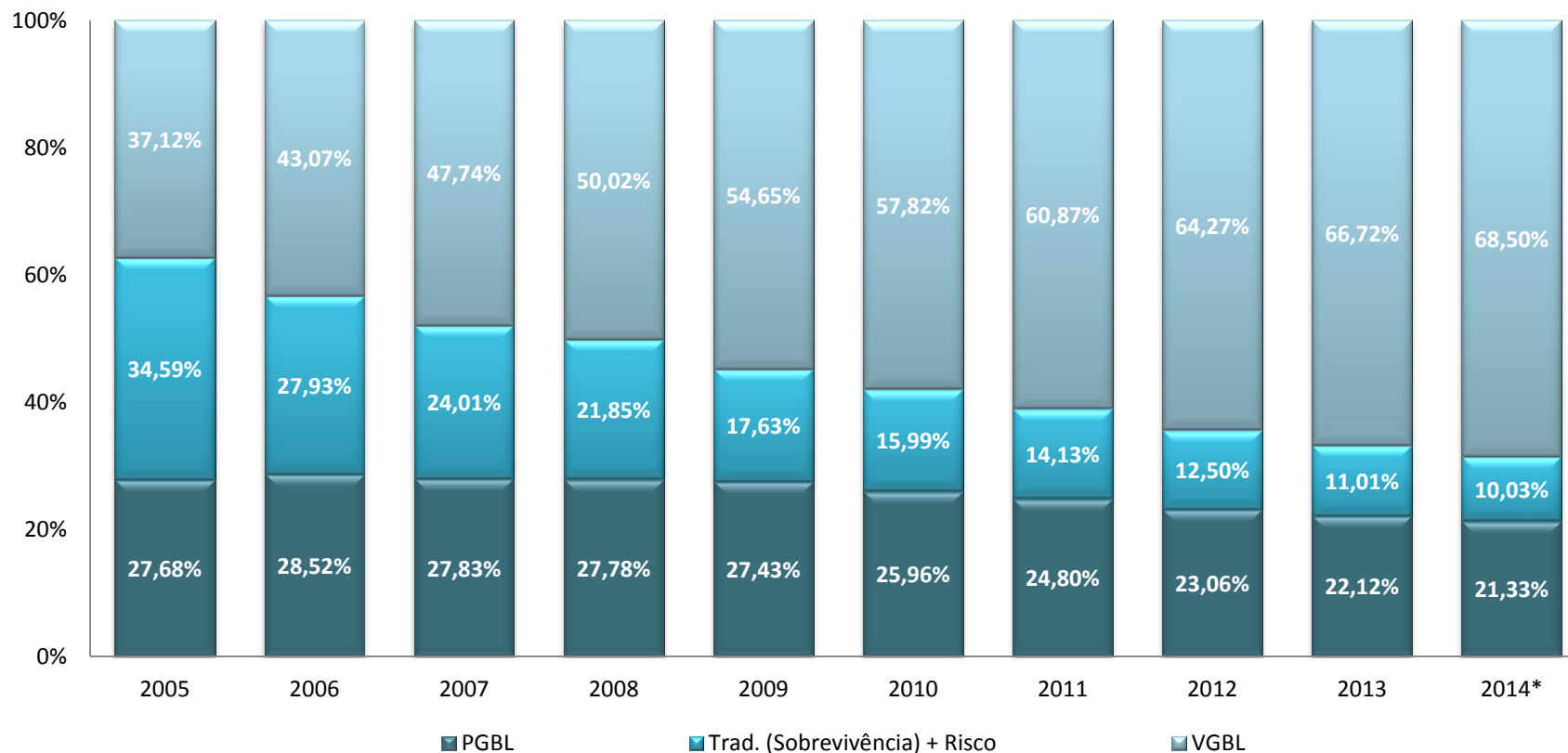
**Total da Carteira de Investimentos: R\$ 414.765.558.657,00**

## Evolução das Provisões Técnicas



\* Até Set/2014

## Evolução das Provisões Técnicas por Produto

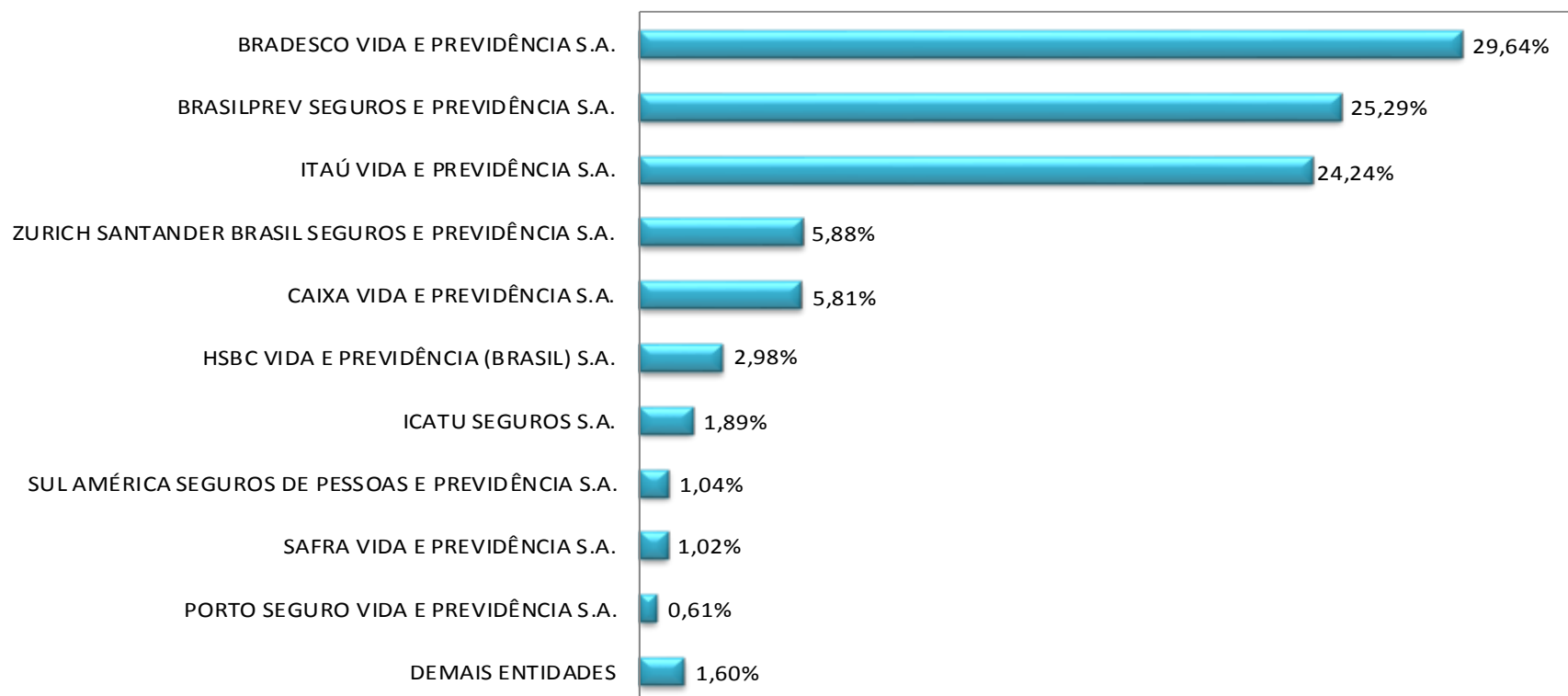


\* Até Set/2014

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

## Ranking das Empresas segundo Provisões Técnicas

Setembro de 2014



**Total das Provisões Técnicas: R\$ 408.958.824.900,00**

## Anexo

## Arrecadação Mensal, Acumulada e Carteira de Investimentos

ENTIDADE	Arrecadação Mensal	Arrecadação Acumulada	Carteira de Investimentos
ALFA PREVIDÊNCIA E VIDA S.A.	1.822	13.953	410.067
APLUB - PREVIDÊNCIA PRIVADA	0	26.292	0
ASPECIR PREVIDÊNCIA	391	3.806	18.544
BRADESCO VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	1.628.394	14.400.107	126.562.854
MAPFRE NOSSA CAIXA (BRASILPREV NOSSO FUTURO SEGUROS E PREVIDÊNCIA)	0	0	0
BRASILPREV SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	2.958.318	21.681.834	103.976.884
CAIXA VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	347.270	2.653.782	23.762.941
CAPEMISA SEGURADORA DE VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	21.293	191.166	980.809
FAMILIA BANDEIRANTE PREVIDÊNCIA PRIVADA	0	7.814	0
FUTURO PREVIDÊNCIA PRIVADA	5	24	3.359
GBOEX - GREMIO BENEFICENTE	20.756	173.752	67.593
HSBC VIDA E PREVIDÊNCIA (BRASIL) S.A.	162.324	1.173.990	12.182.126
ICATU SEGUROS S.A.	57.094	480.533	8.729.061
ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	1.348.219	11.632.574	99.112.028
LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDENCIA	1.131	8.536	106.258
MAPFRE VERA CRUZ PREVIDÊNCIA S.A.	23.211	184.757	2.251.476
MBM PREVIDÊNCIA PRIVADA	1.551	13.628	48.573
METROPOLITAN LIFE SEGUROS E PREVIDÊNCIA PRIVADA S.A.	10.143	71.857	1.521.245
MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	29.463	248.988	384.676
PORTO SEGURO VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	28.030	243.559	2.529.107
PREVIMIL PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR S.A.	508	4.610	19.640
SAFRA VIDA E PREVIDÊNCIA S.A.	52.736	263.828	4.186.107
SOCIEDADE CAXIENSE DE MÚTUO SOCORRO	419	4.219	22.387
SUL AMÉRICA SEGUROS DE PESSOAS E PREVIDÊNCIA S.A.	39.016	380.803	3.233.608
UNIÃO PREVIDENCIÁRIA COMETA DO BRASIL - COMPREV	541	2.873	39.896
UNIMED SEGURADORA S.A.	7.327	50.085	466.988
ZURICH SANTANDER BRASIL SEGUROS E PREVIDÊNCIA S.A.	303.294	2.712.049	24.149.332
ZURICH VIDA E PREVIDÊNCIA S.A	0	934	0
<b>TOTAL do MERCADO:</b>	<b>7.043.256</b>	<b>56.630.352</b>	<b>414.765.559</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.