

PREVISC

Relatório Anual 2007



Apresentação

Com o objetivo de expor os principais fatos ocorridos no ano de 2007, a PREVISC traz este Relatório como mais uma demonstração de transparência e compromisso com a geração de resultados.

Ao longo do presente documento, destacam-se os avanços na integração e no relacionamento institucional e técnico com as Patrocinadoras e Participantes que integram o Sistema Multipatrocinado da PREVISC. No decorrer do ano, as práticas da Governança Corporativa revitalizaram-se com o processo de renovação dos membros integrantes dos distintos órgãos da administração, eleitos para a gestão 2007 a 2010.

Outro fato notável foi o despertar da consciência dos participantes sobre a necessidade de acompanhar de perto o dia-a-dia de nossa Entidade Fechada de Previdência Complementar - EFPC, a PREVISC. Esse maior interesse dos participantes, aliado à forma de gestão com adoção das melhores práticas de governança corporativa, fez surgir uma cultura previdenciária proativa, compreensível e transparente, construída por um grupo de trabalho tripartite, formado por participantes, patrocinadoras e os gestores da PREVISC.

Para o futuro, nosso objetivo e crença é que o novo ciclo de Planejamento Estratégico se traduzirá em importantes projetos estratégicos, que propiciarão uma alavancagem inovadora nos negócios da PREVISC.

Vicente Donini
Presidente do Conselho Deliberativo

Índice

- 04 Perfil Institucional
- 06 Gestão da PREVISC
- 09 Gestão de Seguridade
- 16 Gestão de Investimentos
- 22 Gestão Contábil e Financeira



Perfil Institucional

A PREVISC – Sociedade de Previdência Complementar do Sistema FIESC, é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, sob a forma de sociedade civil sem fins lucrativos, com autonomia de gestão administrativa e financeira.

Há 20 anos, a PREVISC vem se dedicando a preservar a qualidade de vida dos participantes e assistidos através dos seus planos de previdência complementar.

Oferecemos planos personalizados, o cliente define quais os benefícios oferecidos, carências e outras características. As patrocinadoras contam com um corpo técnico qualificado e comprometido com os desafios da área previdenciária.

Com controle de processos bem definido, qualidade na prestação de serviços, atendimento personalizado e ganho de escala, através do seu modelo de multipatrocínio, a PREVISC proporciona uma gestão eficiente, oferecendo taxas extremamente atrativas.

A rentabilidade resultante da aplicação e gestão financeira, alicerçada na eficaz Política de Investimento da entidade, é integralmente creditada aos seus participantes e assistidos, visando, permanentemente, entregar o melhor serviço e mais justo benefício.



Em 15 de Julho de 2007 a PREVISC comemorou 20 anos de prestação de serviços na área de previdência complementar.

Diretrizes Organizacionais

Missão

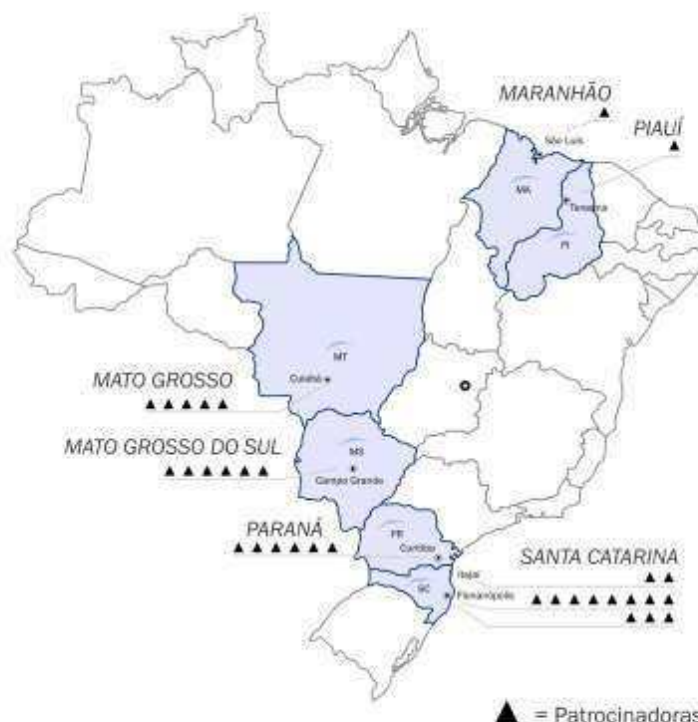
- Fornecer soluções previdenciárias, com credibilidade e sustentabilidade, contribuindo para uma melhor qualidade de vida dos participantes.

Visão

- Ser referência em soluções para a previdência complementar fechada até 2015.

Valores

- Comprometimento: ser perseverante, responsável e estar engajado com os eventos e objetivos da PREVISC.
- Criticidade: capacidade de avaliar criteriosamente informações, traçando cenários que demonstrem as possíveis causas e efeitos das ações, propiciando um posicionamento coerente e seguro.
- Transparência: comunicar-se com os públicos com os quais a PREVISC se relaciona de forma clara e acessível, prestando contas das suas ações com responsabilidade e veracidade.
- Integridade: dar consistência aos dados e informações, sendo correto e digno nas relações profissionais e pessoais.
- Respeito: tratar com igualdade as pessoas, sem qualquer distinção quanto a gênero, raça, etnia, orientação sexual, idade, religião, deficiência, ascendência, escolaridade, etc.
- Responsabilidade social: contribuir para a qualidade de vida dos participantes e assistidos, bem como o desenvolvimento sustentável das empresas.



O Fundo da PREVISC contempla atualmente participantes de 31 patrocinadoras distribuídas em 06 estados, agrupados em 17 planos de benefícios previdenciários.

Gestão da PREVISC

Em 2007 a trajetória da PREVISC ficou marcada como um ano de avanços e melhoria na gestão, em especial, dos processos internos. Foram desenvolvidos e revisados 22 processos internos, dentre programas, projetos e atividades. Um desses processos, o qual ressaltamos, é o planejamento estratégico da entidade para o período de 2008 a 2015.

Estruturado a partir de orientações emanadas da Governança Corporativa da PREVISC, foram ouvidas todas as partes interessadas. Integrado a esse processo de planejamento estratégico foi desenvolvido, concomitantemente, o "Balanced Scorecard - BSC", uma eficaz ferramenta de gestão que permite a entidade definir, claramente, o seu rumo e os resultados que pretende alcançar.

Outro ponto de destaque foram os estudos técnicos e jurídicos realizados para implantação, em 2008, do Plano de Participação em Resultados - PPR, o qual está totalmente integrado ao planejamento e mapa estratégico do BSC. No planejamento de 2008 já estão definidos outros 24 projetos estratégicos que certamente irão incrementar as ações da PREVISC junto a todas as partes interessadas.

Estrutura Governança Corporativa



Com um modelo multipatrocinado, ou seja, composto de várias patrocinadoras, a PREVISIC possibilita às Patrocinadoras uma gestão participativa no âmbito da Governança Corporativa, através dos seus Conselhos, Comitês e Diretoria Executiva, buscando assegurar a transparência e compartilhamento na administração dos planos.



Eleições 2007

No primeiro semestre de 2007, ocorreu o processo eleitoral para escolha de representantes dos participantes e assistidos nos conselhos da PREVISIC, conforme previsto em Estatuto. Além dos representantes dos participantes e assistidos, as patrocinadoras também indicaram membros para representá-las nos conselhos. Em 16 de agosto tomaram posse os novos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, que terão mandato até 2010. A eleição reforça a governança corporativa transparente e participativa entre as 31 entidades patrocinadoras.

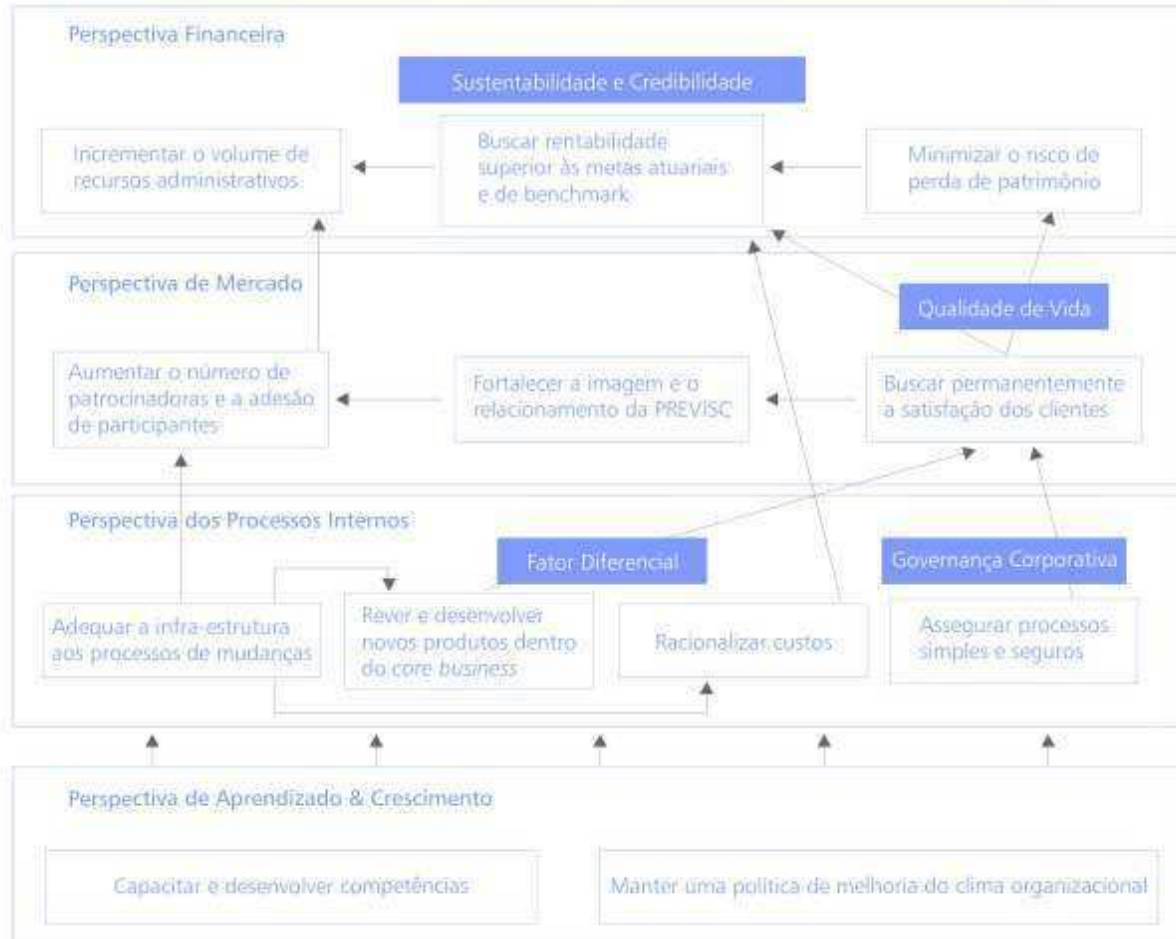


Planejamento Estratégico

O planejamento estratégico da PREVISIC para o período de 2008 a 2015, desenvolvido durante o ano de 2007, foi apresentado pela Diretoria Executiva e aprovado pelo Conselho Deliberativo em reunião realizada em dezembro de 2007. Elaborado com a consultoria da BDO Trevisan foram identificadas as oportunidades de melhoria que resultaram em 12 objetivos estratégicos, que serão implementados através de projetos específicos ao longo dos próximos oito anos.

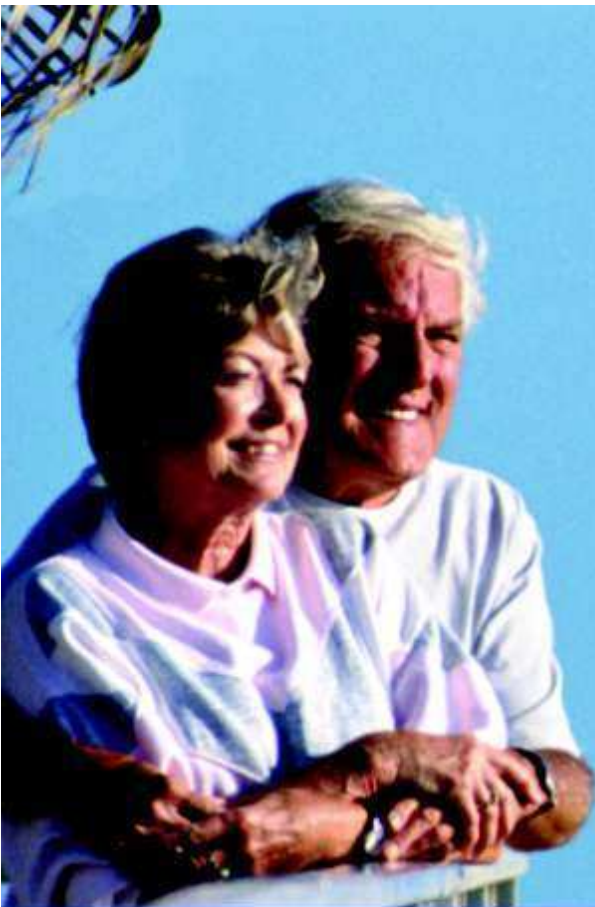
Mapa Estratégico - Balanced Scorecard

Visão: Ser referência em soluções para previdência complementar fechada até 2015.



Novos Materiais Institucionais

A PREVISC renovou em 2007 sua identidade visual, produzindo novos materiais, dentre eles um novo audiovisual institucional, folders, pastas de vendas, banner e propostas comerciais. O objetivo é fortalecer a marca junto ao seu público-alvo, além de transmitir aos clientes segurança, tranquilidade e transparência, na prestação dos serviços de previdência complementar.



Gestão de Seguridade

O ano de 2007 foi marcado por grandes conquistas na área de seguridade. Uma delas foi o crescimento expressivo de patrocinadoras com a adesão de cinco entidades do Sistema FIEMT, ampliando a atuação da PREVISC como fundo multipatrocinado.

Foram iniciadas alterações nos regulamentos dos planos de benefícios, decorrentes de alterações na legislação, solicitações efetuadas pelas patrocinadoras e revisões nos regulamentos, os quais deverão ser concluídos em 2008.

Ao longo do ano também foi ampliada a comunicação entre PREVISC, patrocinadoras e participantes. Através de reuniões com as patrocinadoras, foram expostas as situações dos planos e projeções dos impactos em razão da troca da Tábua de Longevidade.

Percebeu-se também um maior interesse dos participantes em relação ao seu futuro. As informações foram apresentadas através de consultorias individuais, onde o participante pôde acompanhar o funcionamento do seu plano, simular contribuições e projetar seu benefício.

Perfil dos Participantes

O gráfico demonstra o percentual de distribuição dos 6.217 participantes ativos por patrocinadora.



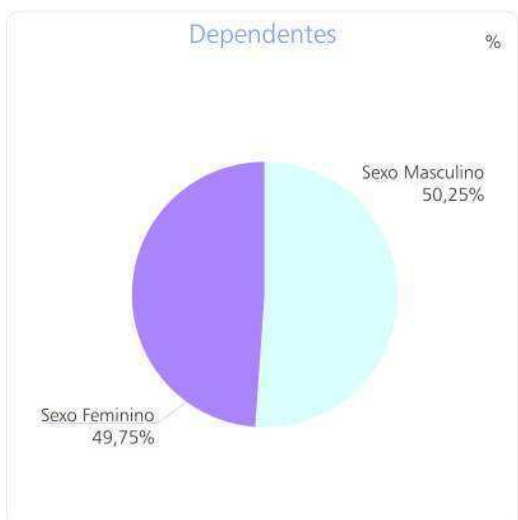
Fonte: Coordenadoria de Contribuições Previdenciárias

Participantes Ativos nos Planos de Benefícios	
Patrocinador	2007
Sistema FIESC	1.659
SESC/FECOMÉRCIO	541
SENAI PI	202
Sistema FIEMS	249
SENAI	180
SENAI MA	110
UNIVALI	2.001
Sistema FIEP	992
FUNPEX	9
Sistema FIEMT	274
TOTAL	6.217



Fonte: Coordenadoria de Contribuições Previdenciárias

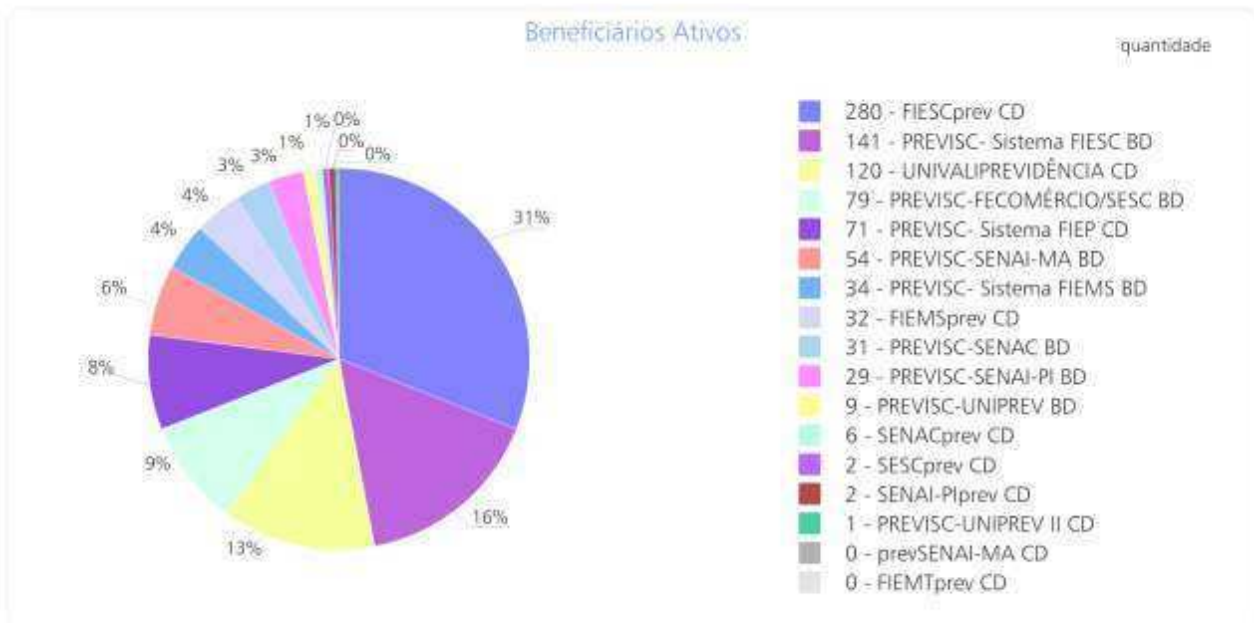
Dos 6.217 participantes ativos da PREVISIC, 57,97% são do sexo feminino, com a média etária de 38,5 anos e 42,03% do sexo masculino, com a média etária de 39,6 anos. Ambos com expectativa média de mais de 10 anos de contribuição para os Planos até atingirem a elegibilidade a um benefício antecipado.



Fonte: Coordenadoria de Contribuições Previdenciárias

Dos 7.500 dependentes ativos da PREVISIC, 50,25% são do sexo masculino, com a média etária de 23,8 anos e 49,75% do sexo feminino, com a média etária de 25,8 anos. São considerados como dependentes dos titulares dos planos: cônjuge, companheiro (a), filhos (as) ou outros dependentes considerados pelo regulamento do plano.

Perfil dos Beneficiários



Fonte: Coordenadoria de Controle de Benefícios

Os 891 beneficiários ativos da PREVIC correspondem a 14,33% do universo de Participantes dos Planos de Benefícios administrados pela PREVIC. Pelo gráfico apresentado verifica-se que os maiores percentuais pertencem aos Planos com maior tempo de existência.

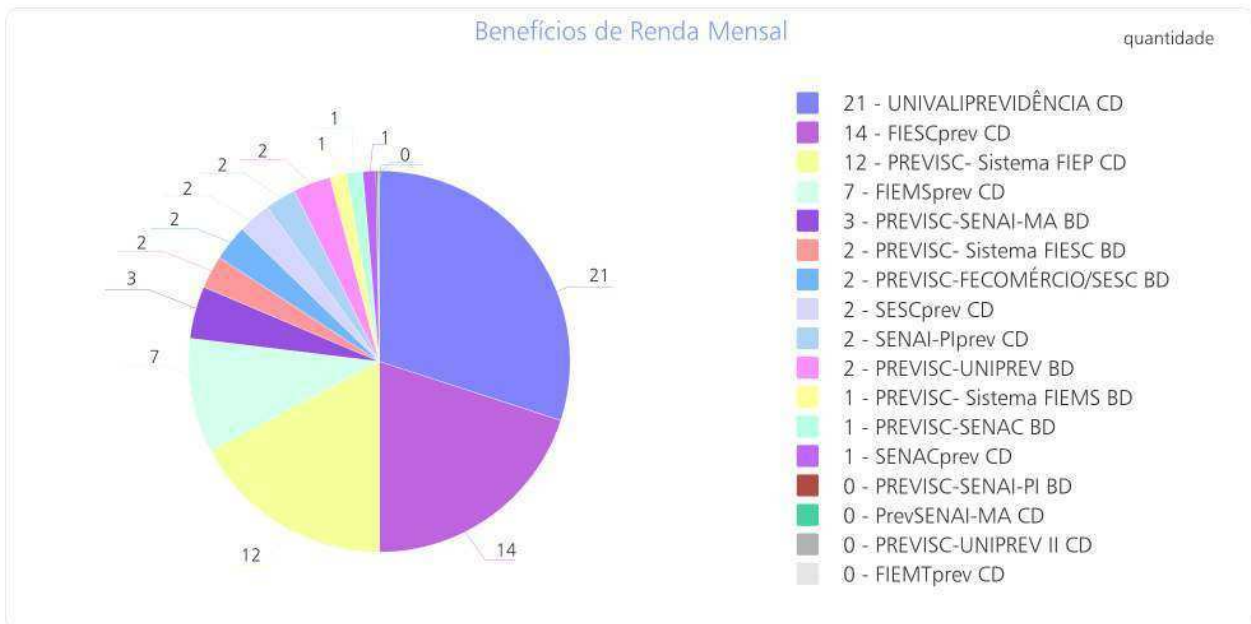
Os benefícios apresentados referem-se a Benefícios de Aposentadorias e Pensões.



Fonte: Coordenadoria de Controle de Benefícios

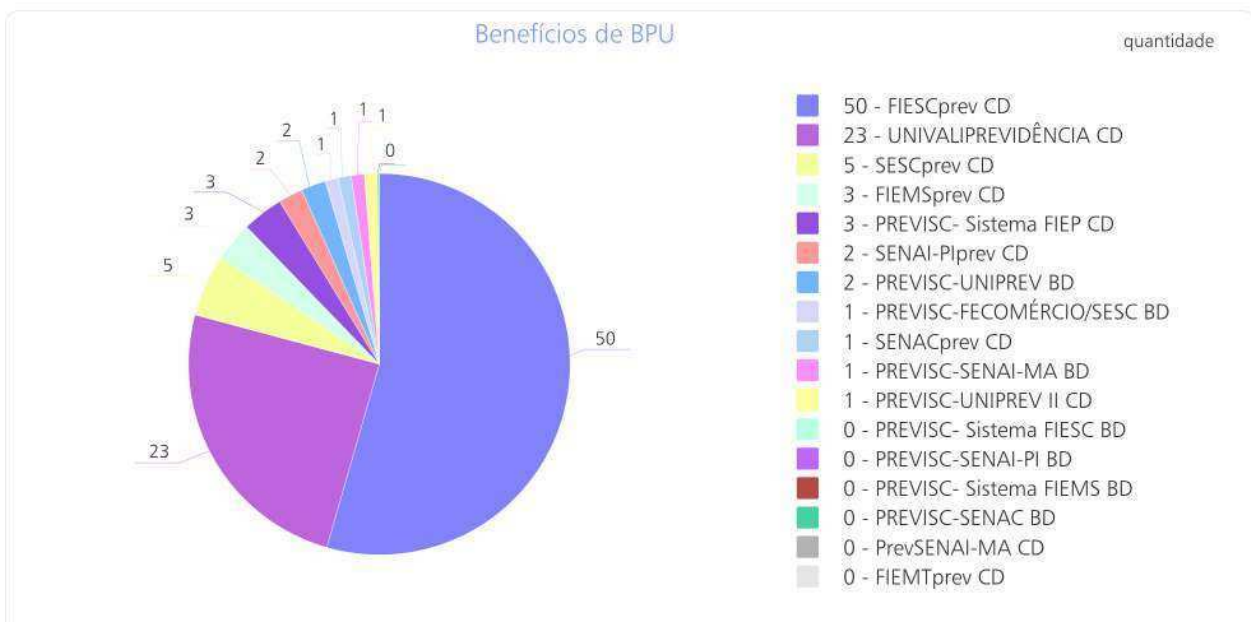
Dos 891 beneficiários da PREVIC, 51% são do sexo feminino, com a média etária de 62 anos, e 49% do sexo masculino, com a média etária de 64 anos.

Benefícios Concedidos em 2007



Fonte: Coordenadoria de Controle de Benefícios

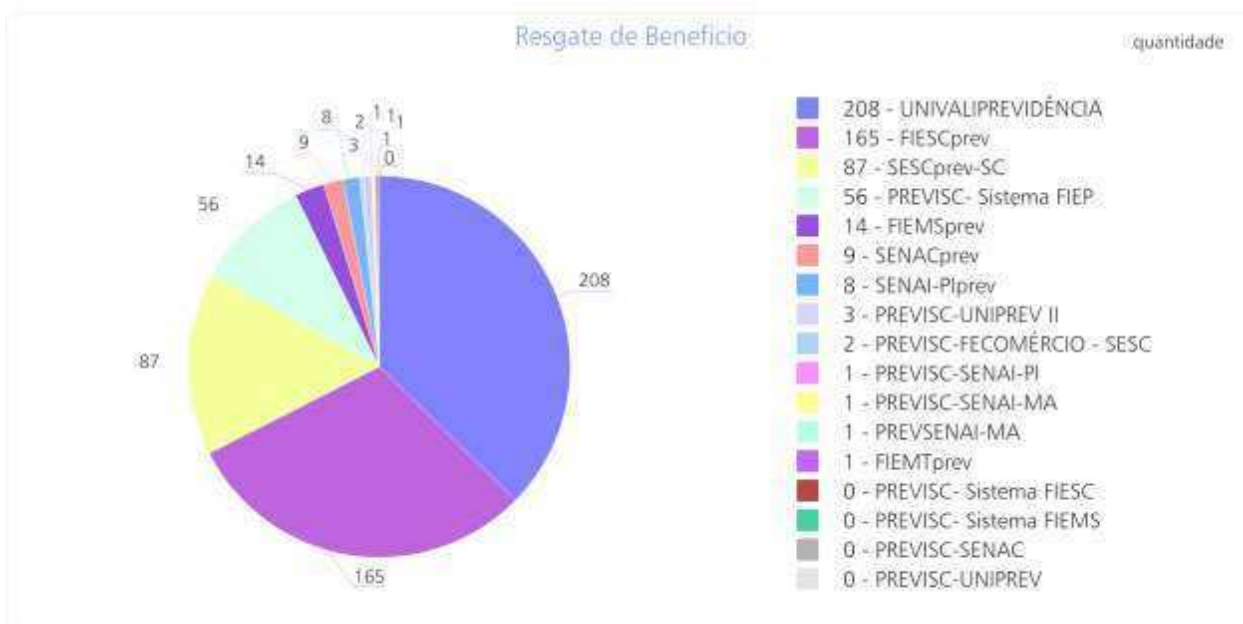
Dos 70 benefícios de renda mensal concedidos no ano de 2007, 30% são do Plano UNIVALIPREVIDÊNCIA, 20% do Plano FIESCprev, 17% do Plano FIEP, 10% do Plano FIEMSPrev, 4% do Plano PREVIC-SENAI-MA, 3% dos Planos PREVIC-Sistema FIESC, PREVIC-FECOMÉRCIO/SESC, SESCprev-SC, SENAI-PIprev e PREVIC-UNIPREV e 1% dos Planos PREVIC-SistemaFIEMS, PREVIC-SENAC e SENACprev. Não houve benefícios de renda mensal nos Planos PREVIC-SENAI-PI, PrevSENAI-MA,PREVIC-UNIPREV II e FIEMTprev.



Fonte: Coordenadoria de Controle de Benefícios

Dos 92 BPU's – Benefício de Pagamento Único pagos no ano de 2007, 54% são do Plano FIESCprev, 25% do Plano UNIVALIPREVIDÊNCIA, 5% do Plano SESCprev-SC, 3% dos Planos FIEMSPrev e PREVISC-SistemaFIEP, 2% dos Planos SENAI-PIprev e PREVISC-UNIPREV e 1% dos Planos PREVISC-Fecomércio/SESC, SENACprev, PREVISC-SENAI-MA e PREVISC-UNIPREV II. Não foram concedidos BPU's nos Planos PREVISC-Sistema FIESC, PREVISC-SENAI-PI, PREVISC-SistemaFIEMS, PREVISC-SENAC, PREVISC-SENAI-MA e FIEMTprev.

Benefício de Pagamento Único – BPU é o benefício pago à vista em decorrência da renda mensal ter resultado inferior a 1 UR (Unidade de Referência).



Fonte: Coordenadoria de Controle de Benefícios

Dos 556 Restituídos, 466 foram desligados em 2007. Os demais são provenientes de desligamentos de anos anteriores. No decorrer de 2007 foi desenvolvido um projeto no intuito de informar as opções pós-desligamento àqueles que não haviam se manifestado desde o desligamento do Plano. Em decorrência desta ação, 4 optaram pela Portabilidade, 15 optaram pelo Benefício Proporcional Diferido e 64 optaram pelo Autopatrocínio. Conclui-se que, apesar da maioria ainda optar pelo Resgate, já existe uma migração gradativa para os demais institutos.

O Resgate acontece quando o participante se desliga da patrocinadora e solicita a restituição das suas contribuições efetuadas ao plano.

Do Cálculo dos Benefícios

No ano de 2007 implantamos no Sistema de Gestão Previdenciária Atenas o cálculo automático do Fator Atuarial a partir do cadastro do participante. Assim, as simulações, projeções e os cálculos dos benefícios são realizados com maior precisão, não necessitando de planilhas externas ao sistema.

A próxima etapa será a liberação das projeções de benefícios para consulta dos participantes através do site da PREVISIC.

Da Conta Coletiva

Iniciou-se uma mudança no conceito da evolução das reservas mensais nos planos do tipo Contribuição Variável (CV) e Contribuição Definida (CD), inclusive as notas técnicas atuariais. A Conta Coletiva, que forma a Reserva para pagamento dos Benefícios de Riscos (Invalidez, Pensão de Ativo e Auxílio-Doença) ficou mais independente. A intenção é que a interferência do atuário aconteça apenas na avaliação atuarial anual, se o valor da conta for inferior ao necessário atuarialmente. Do contrário, com o saldo da Conta Coletiva acima do esperado, o custo com os benefícios de riscos cairão automaticamente.

CD = É aquele cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios.

CV = É aquele cujos benefícios programados tiveram seus valores iniciais calculados do saldo de conta mantido em favor do participante e posteriormente serão ajustados por índice previamente pactuado.

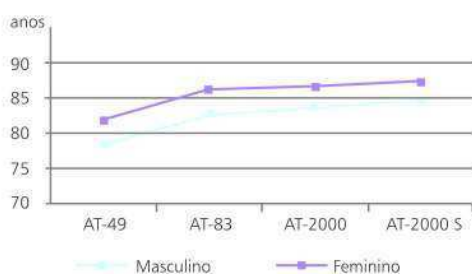
Evolução da Expectativa de Vida aos 60 anos

Tábua	Masculino	Feminino
AT-49	78,5	82,0
AT-83	82,6	86,3
AT-2000	83,6	86,5
AT-2000S	84,6	87,4

Fonte: Coordenadoria de Atuária

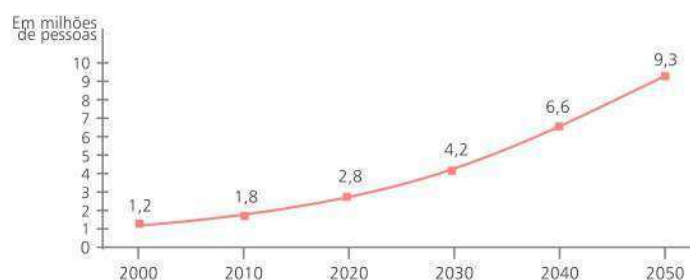
Expectativa de vida

Dos 17 planos vigentes, 6 já estão enquadrados na expectativa de vida gerada pela tábua AT-83. Conforme Resolução CGPC nº 18 de 28/03/2006, o prazo máximo para efetuar a alteração é até 31/12/2008.



Fonte: Coordenadoria de Atuária

BRASILEIROS COM MAIS DE 80 ANOS



Fonte: ONU

Regulamentos dos planos de benefícios alterados em 2007

Basicamente foram efetuadas três espécies de alterações nos regulamentos dos planos de benefícios em 2007: *as decorrentes de alterações na legislação, as solicitações efetuadas pelas patrocinadoras e as revisões nos regulamentos.*

As mudanças decorrentes de legislação foram impostas pela Resolução 19/2006, flexibilizando os institutos de resgate e portabilidade no momento em que o participante se desliga do Patrocinador.

O Resgate passa a ser facultado quando os valores portados forem oriundos de planos abertos, continuando vedado o resgate para valores portados oriundos de planos fechados. Somente os participantes em gozo de benefício não poderão efetuar o resgate ou a portabilidade.

Os regulamentos que sofreram alterações por força da Legislação: FIEMSPrev, PrevSENAI-MA, FIESCprev, SENACprev, SENAI-PIprev, UNIVALIPREVIDÊNCIA, PREVISC-Sistema FIEP, PREVISC-UNIPREV-II, PREVISC-UNIPREV, PREVISC-SENAI-MA, PREVISC-SENAI-PI, PREVISC-FECOMÉRCIO/SESC e PREVISC-Sistema FIESC.

Nos planos de benefício UNIVALIPREVIDÊNCIA e SENACprev ocorreram alterações pontuais a pedido das patrocinadoras, enquanto que nos planos FIESCprev e SESCprev foram realizadas revisões gerais nos regulamentos.

Adesão de Patrocinadoras



Adesão de cinco novas Patrocinadoras em 01 de Julho de 2007

- Federação das Indústrias do Estado do Mato Grosso
- SESI MT
- IEL MT
- SENAI MT
- Condomínio FIEMT