

# CADERNO DE COBERTURAS DE PESSOAS: PLANOS DE ACUMULAÇÃO

Dados até Jul/2019

---

# RESULTADOS MENSAIS

## JULHO

---

\* Dados de VGBL, PGBL, Trad. Acm e FAPI.

# DESTAQUES DO MÊS

## Julho



**R\$ 12,4 Bi**

PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES  
(Captação Bruta)



**R\$ 898,7 Bi**

DE PROVISÕES

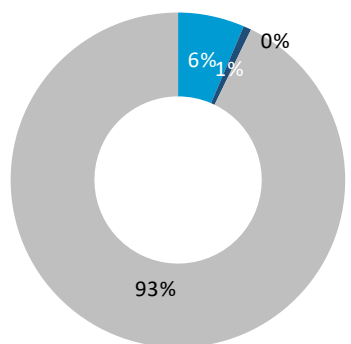


**R\$ 6,4 Bi**

CAPTAÇÃO LÍQUIDA  
(Prêmios/Contribuições – Resgates)

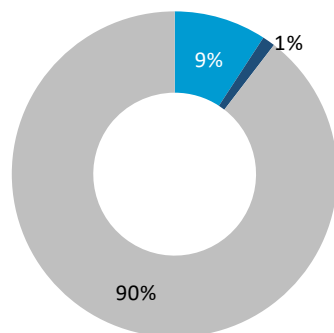
# Julho

## PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO POR PRODUTO



■ PGBL ■ Trad. Acm ■ FAPI ■ VGBL

## PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO POR CONTRATAÇÃO



■ Coletivo ■ Menor de idade ■ Individual

## RESULTADOS MENSAIS

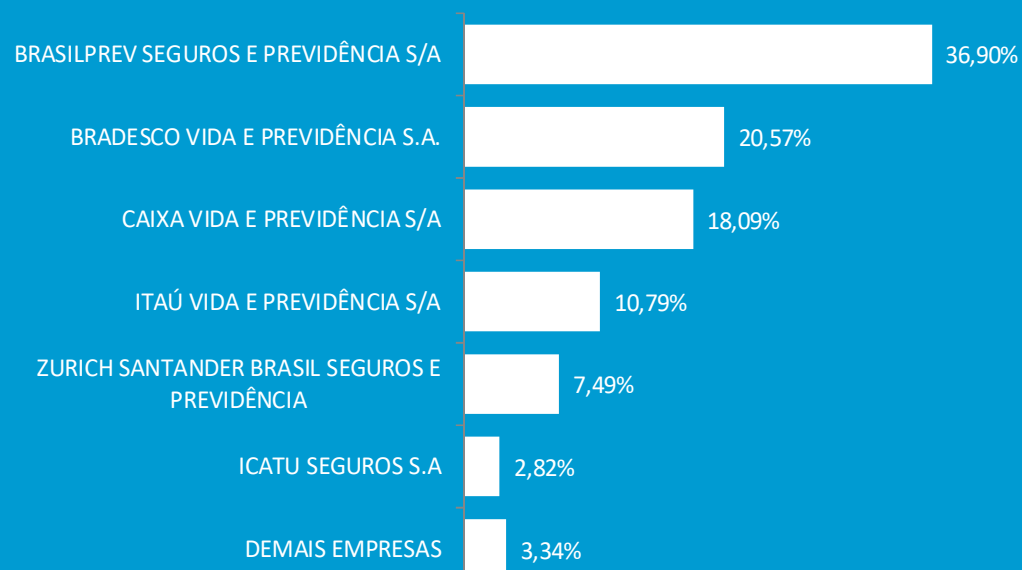
[ Em R\$ Bilhões ]

Resultados Mensais	Competências			Δ Jul - 2018 / Jul - 2017	Δ Jul - 2019 / Jul - 2018
	jul/17	jul/18	jul/19		
Prêmio e Contribuição	9,3	8,1	12,4	-12,6%	52,0%
Resgates	5,0	5,8	6,0	14,9%	4,2%
Cap. Líquida	4,3	2,4	6,4	-44,7%	168,2%

# Julho

04

## RANKING POR PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO MENSAL



## PARTICIPANTES



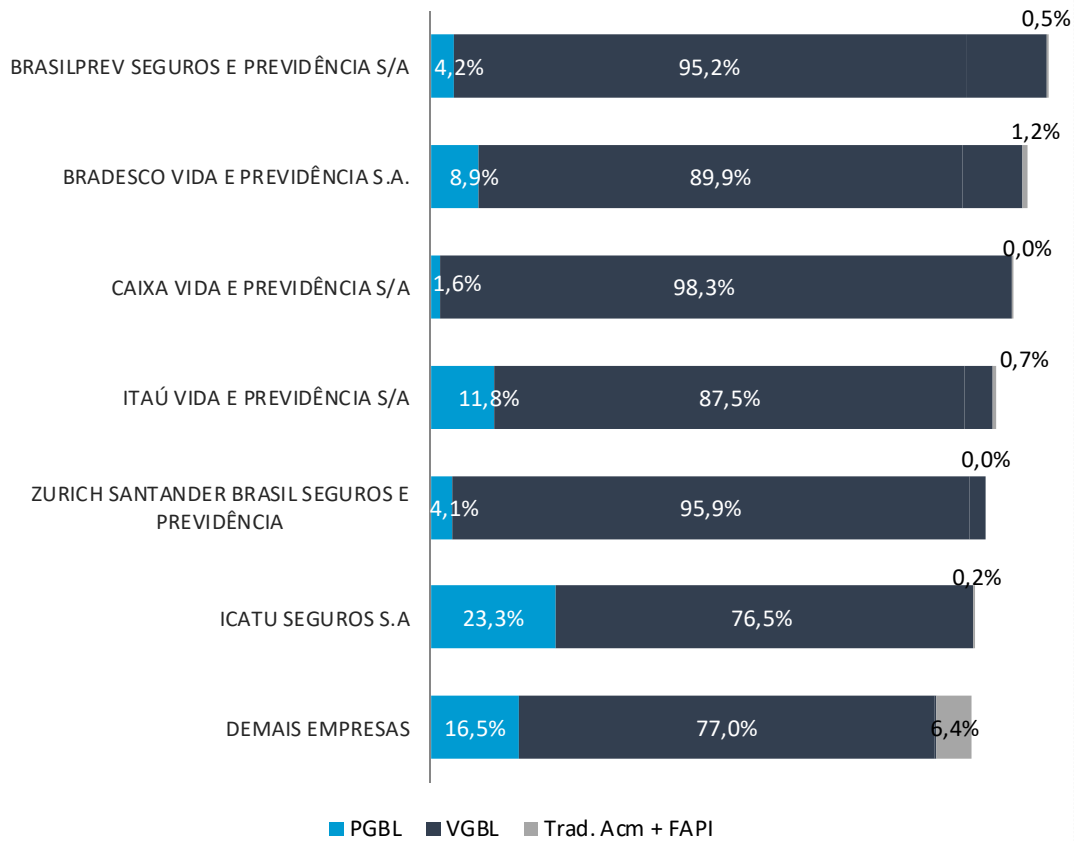
13,2 Mi

## CAPTAÇÃO LÍQUIDA

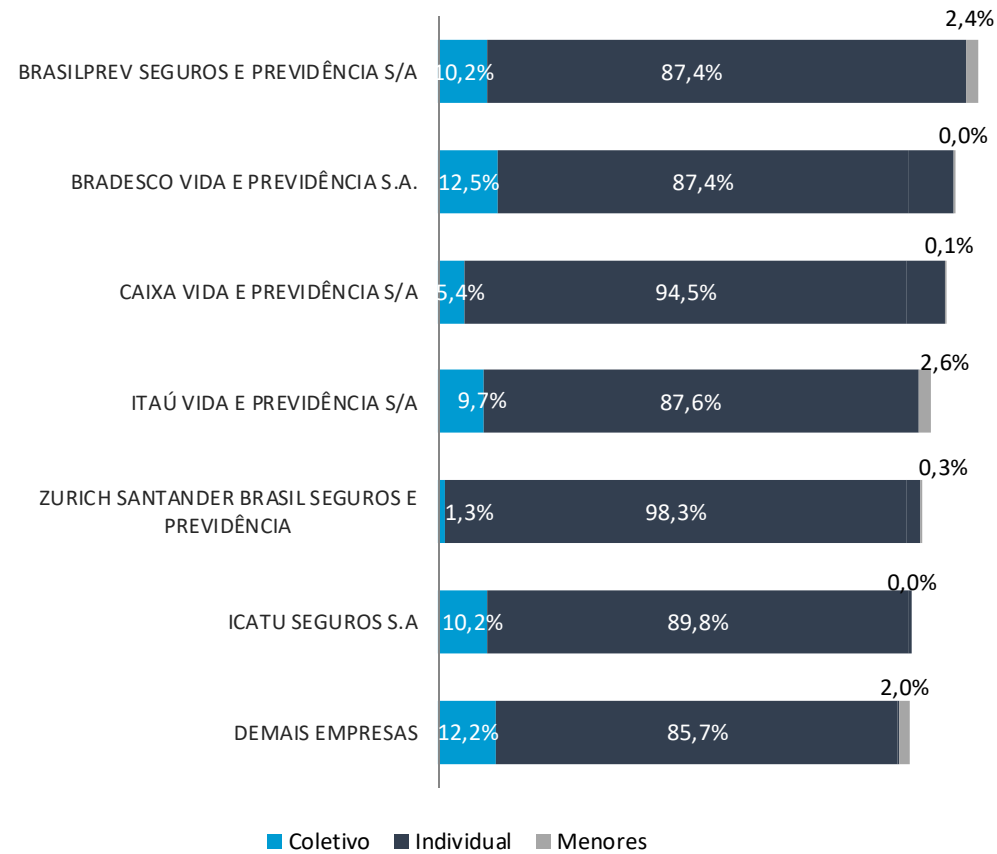


R\$ 6,4 Bi

## RANKING DE PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO MENSAL POR PRODUTO



## RANKING DE PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO MENSAL POR CONTRATAÇÃO



\* Dados de VGBL, PGBL, Trad. Acm e FAPI.

# RESULTADOS ACUMULADOS

Janeiro - Julho

\* Dados de VGBL, PGBL, Trad. Acm e FAPI.

# 2018

[ JAN – JUL ]

R\$ 59,6 Bi

PRÊMIOS E  
CONTRIBUIÇÕES

R\$ 40,3 Bi  
RESGATES

R\$ 19,4 Bi  
CAPTAÇÃO LÍQUIDA

*Jan - Jul*

Δ  
↑ 38,4%

CAPTAÇÃO LÍQUIDA

# 2019

[ JAN – JUL ]

R\$ 68,2 Bi

PRÊMIOS E  
CONTRIBUIÇÕES






R\$ 41,4 Bi  
RESGATES

R\$ 26,8 Bi  
CAPTAÇÃO LÍQUIDA

# Jan - Jul

## RESULTADOS ACUMULADOS

[ Em R\$ Bilhões ]

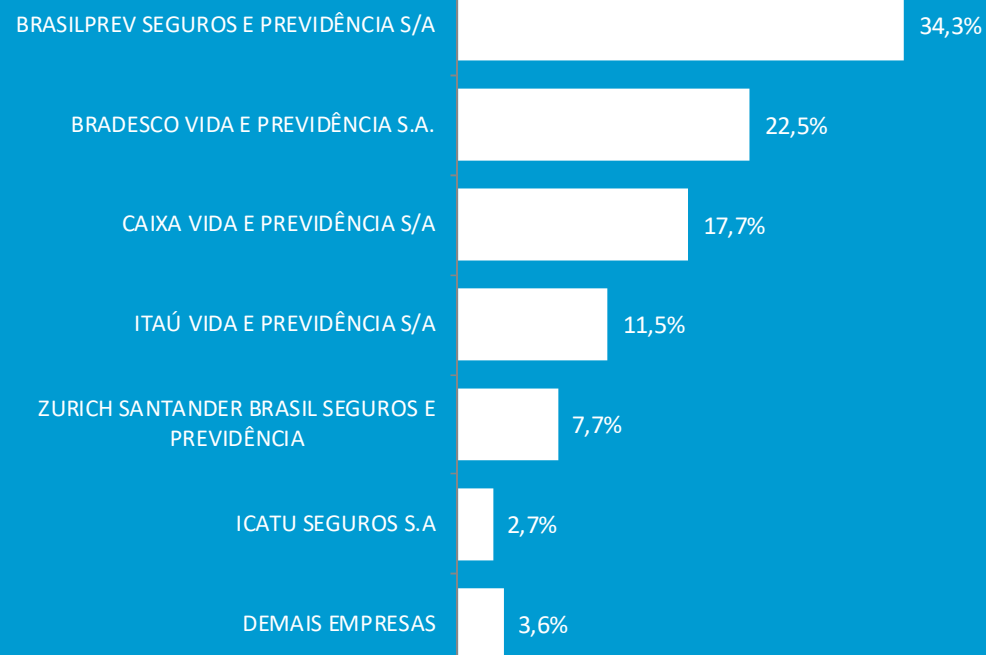
	 PRÊMIOS E CONTRIBUIÇ.	 RESGATES	 CAPTAÇÃO LÍQUIDA	 ATIVOS	 PROVISÕES
Jan	8,8	6,7	2,1	852,8	845,7
Fev	8,6	5,7	2,9	858,6	847,9
Mar	8,9	5,3	3,5	864,5	858,0
Abr	9,3	6,2	3,1	873,4	865,3
Mai	10,2	6,3	3,9	883,7	875,0
Jun	10,1	5,1	4,9	895,5	887,4
Jul	12,4	6,0	6,4	906,9	898,7
<b>Total</b>	<b>68,2</b>	<b>41,4</b>	<b>26,8</b>	<b>906,9</b>	<b>898,7</b>
$\Delta$ Jan - Jul 17 / Jan - Jul 16	4,5%	14,5%	-5,6%	19,4%	20,5%
$\Delta$ Jan - Jul 18 / Jan - Jul 17	-6,5%	14,6%	-32,4%	11,0%	12,4%
$\Delta$ Jan - Jul 19 / Jan - Jul 18	14,3%	2,7%	38,4%	13,1%	12,9%

\* Dados de VGBL, PGBL, Trad. Acm e FAPI.

# Jan - Jul

08

## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS

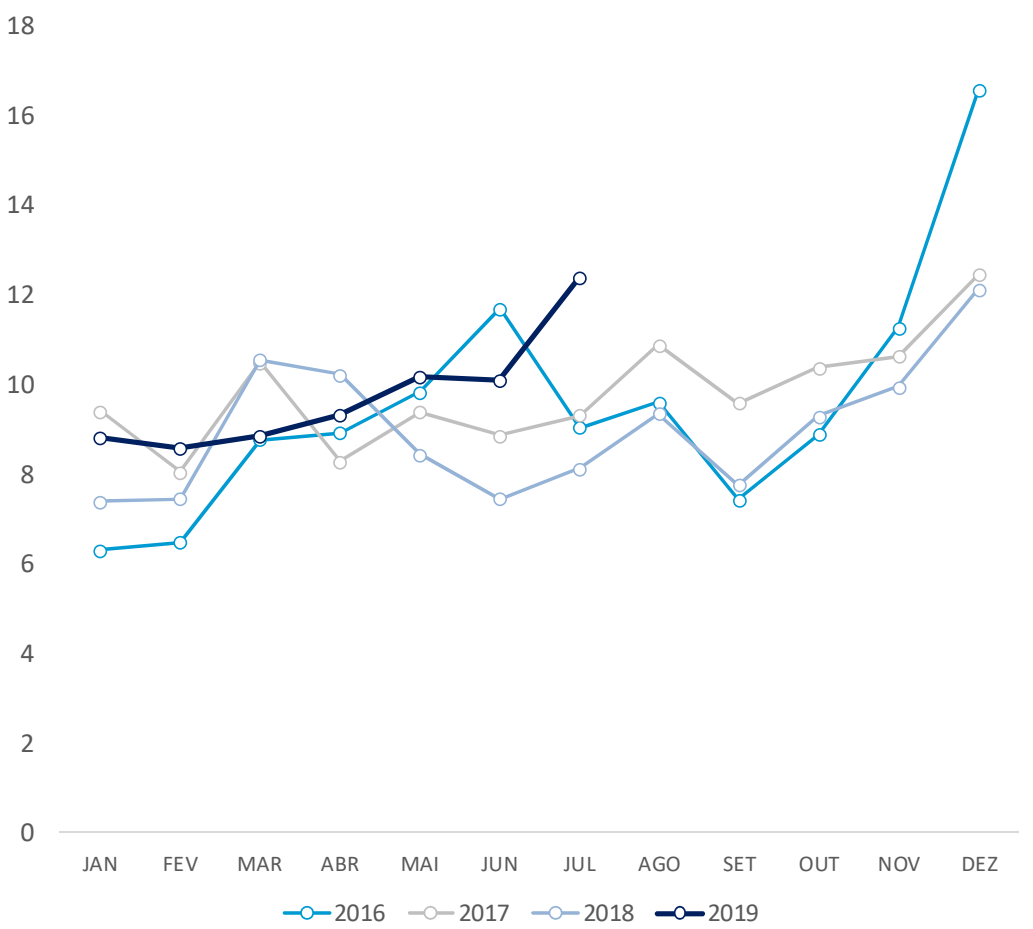


**PRÊMIOS/CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS NO ANO:**  
**R\$ 68,2 Bi**



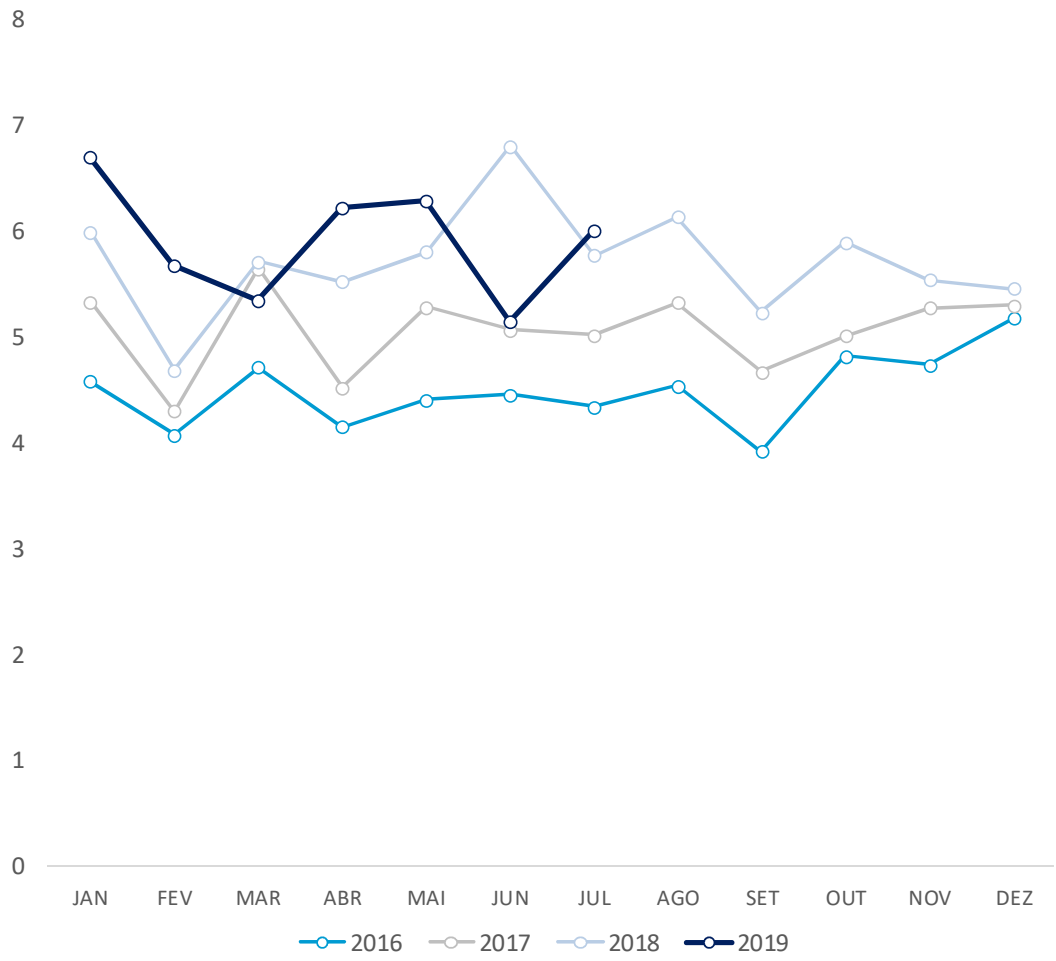
## EVOLUÇÃO MENSAL DOS PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES

[ Em R\$ Bilhões]



## EVOLUÇÃO MENSAL DE RESGATES

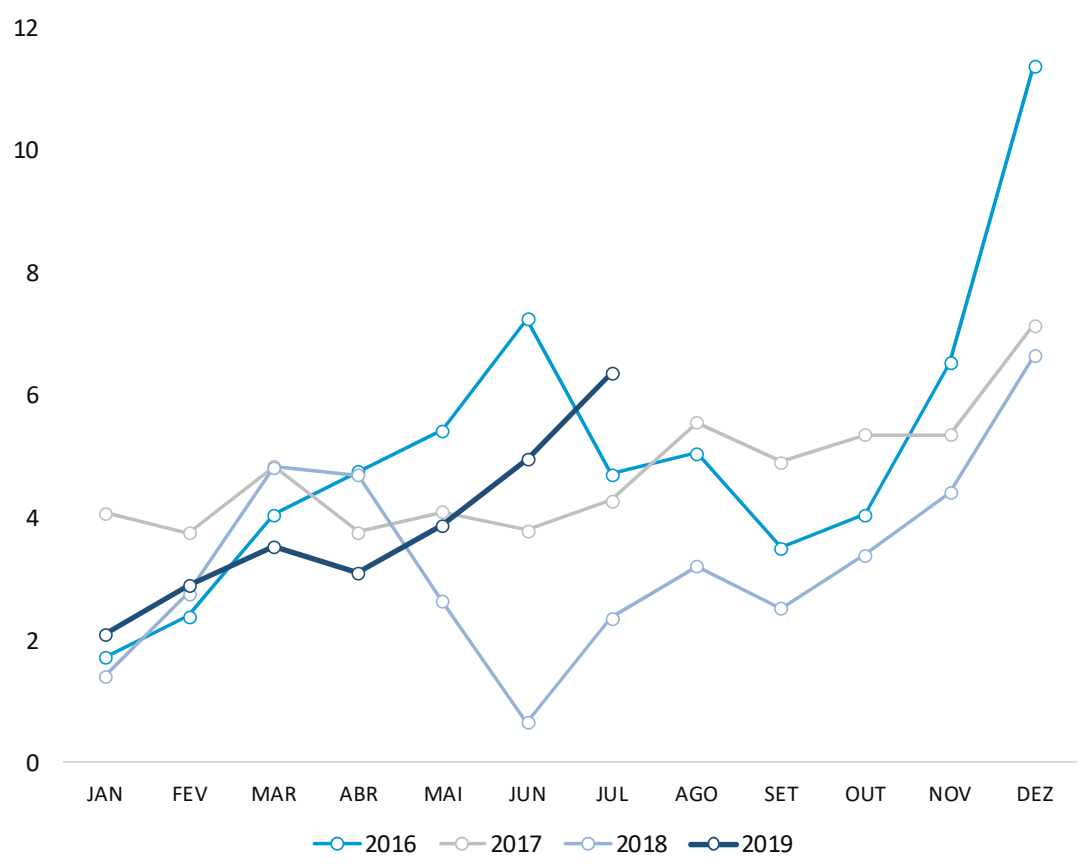
[ Em R\$ Bilhões]



\* Dados de VGBL, PGBL, Trad. Acn e FAPI.

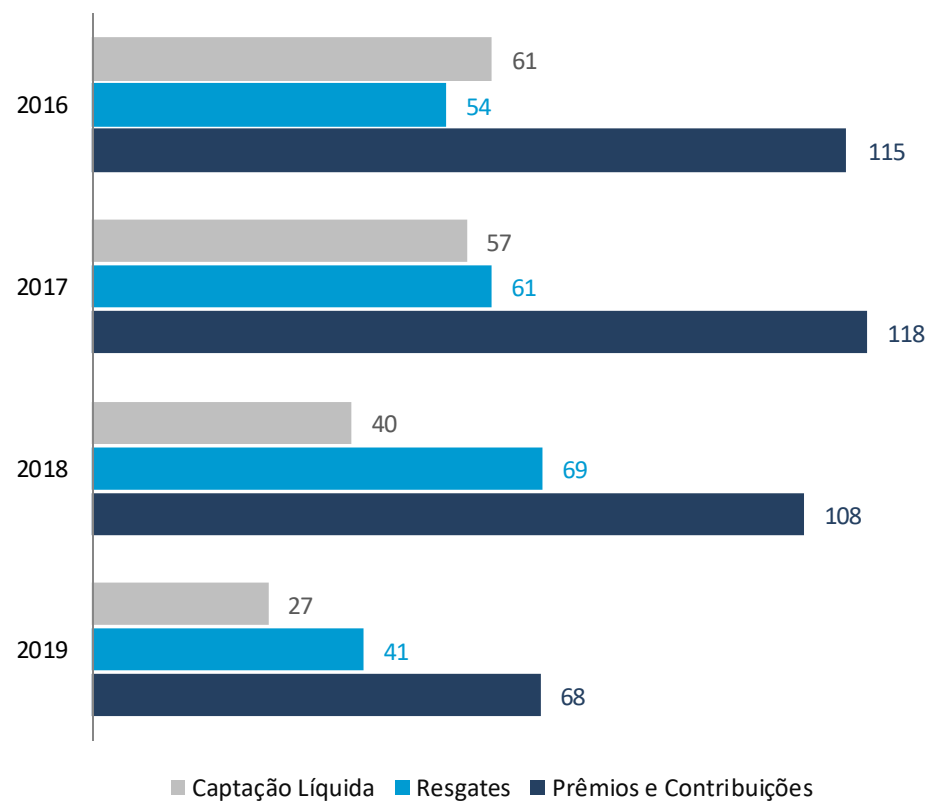
## EVOLUÇÃO MENSAL DA CAPTAÇÃO LÍQUIDA

[ Em R\$ Bilhões ]



## EVOLUÇÃO ANUAL DOS RESULTADOS

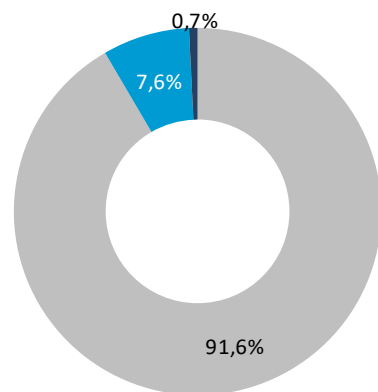
[ Em R\$ Bilhões ]



\* Dados de VGBL, PGBL, Trad. Acm e FAPI.

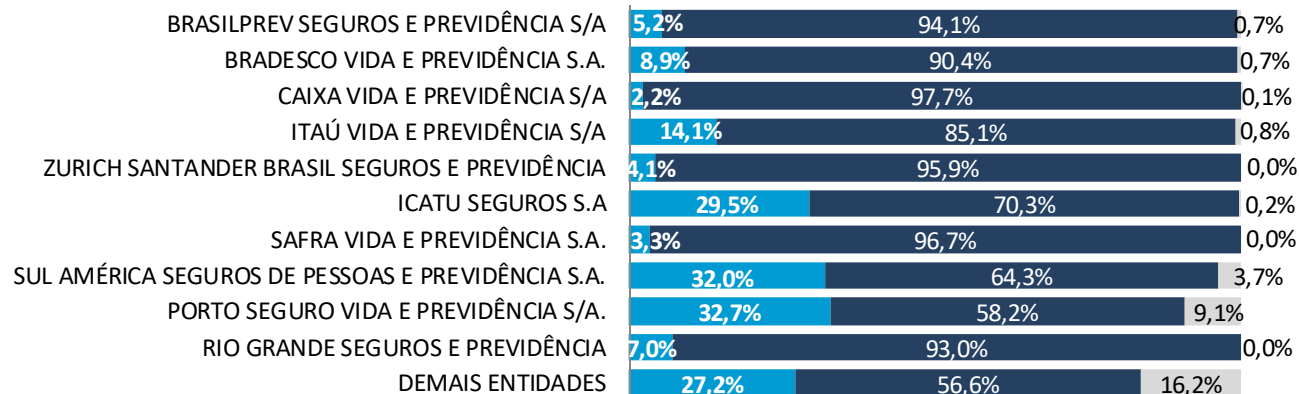
# Jan - Jul

## PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR PRODUTO



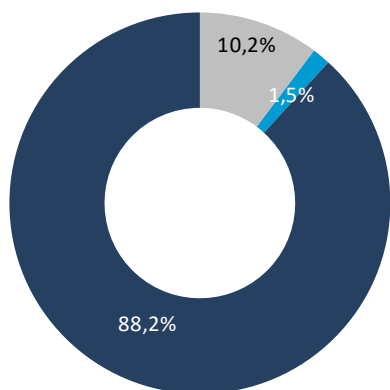
■ VGBL ■ PGBL ■ Trad. Acm + FAPI

## RANKING DE PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR PRODUTO



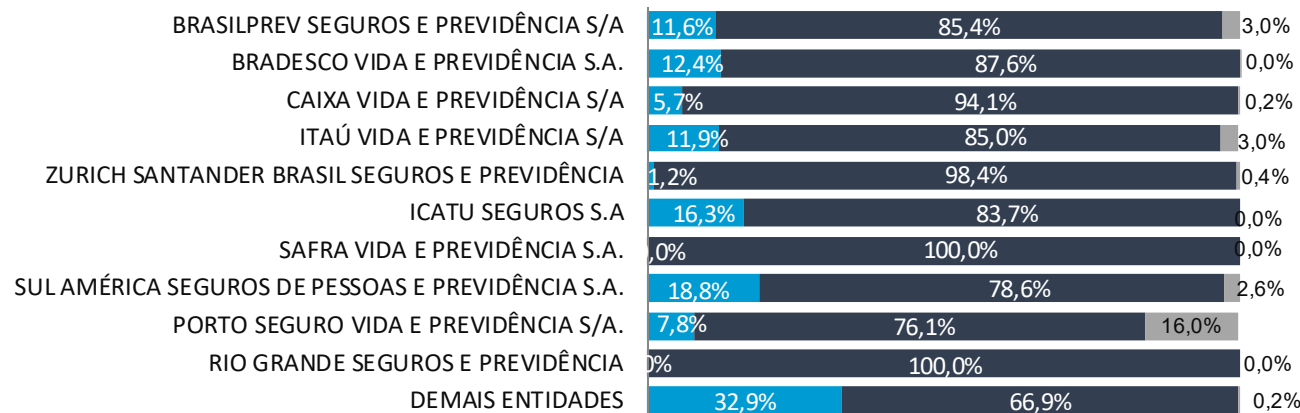
■ PGBL ■ VGBL ■ Trad. Acm + FAPI

## PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR SEGMENTO



■ COLETIVO ■ MENORES ■ INDIVIDUAIS

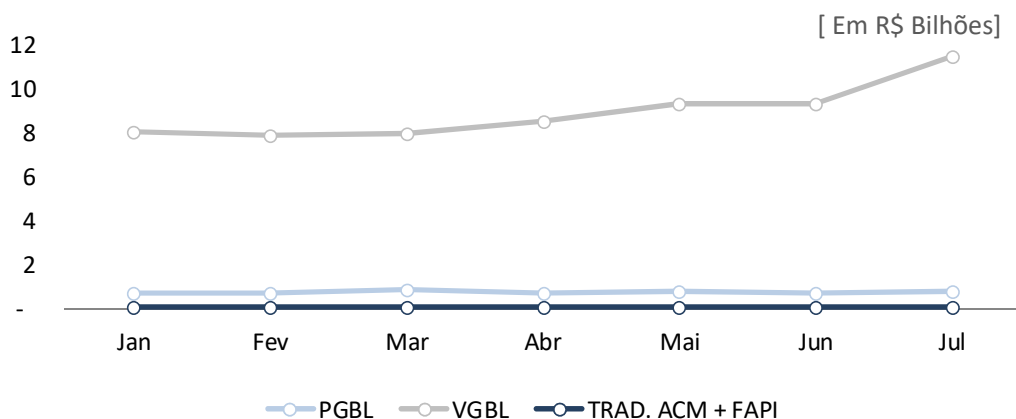
## RANKING DE PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR CONTRATAÇÃO



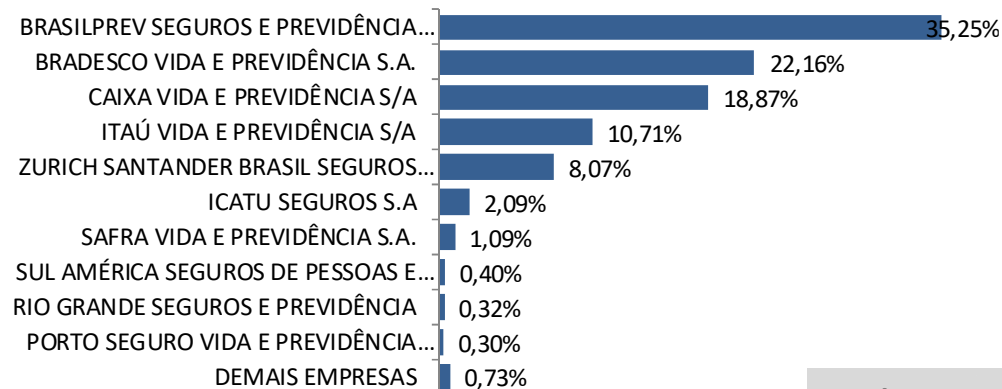
■ COLETIVO ■ INDIVIDUAIS ■ MENORES

Jan - Jul

## EVOLUÇÃO DOS PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES POR PRODUTO

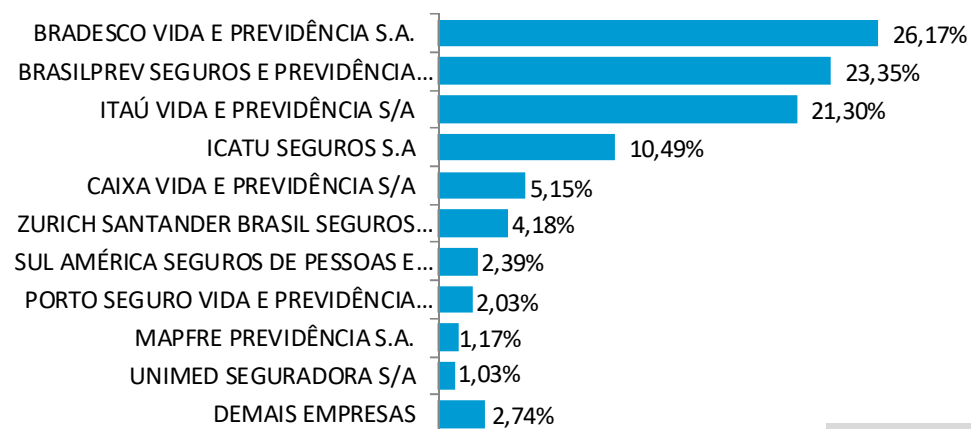


## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS: VGBL



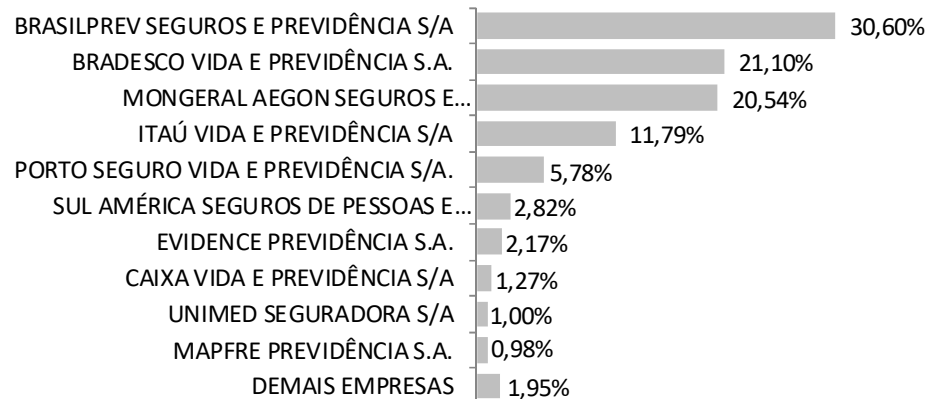
R\$62,4 Bi

## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS: PGBL



R\$ 5,2 Bi

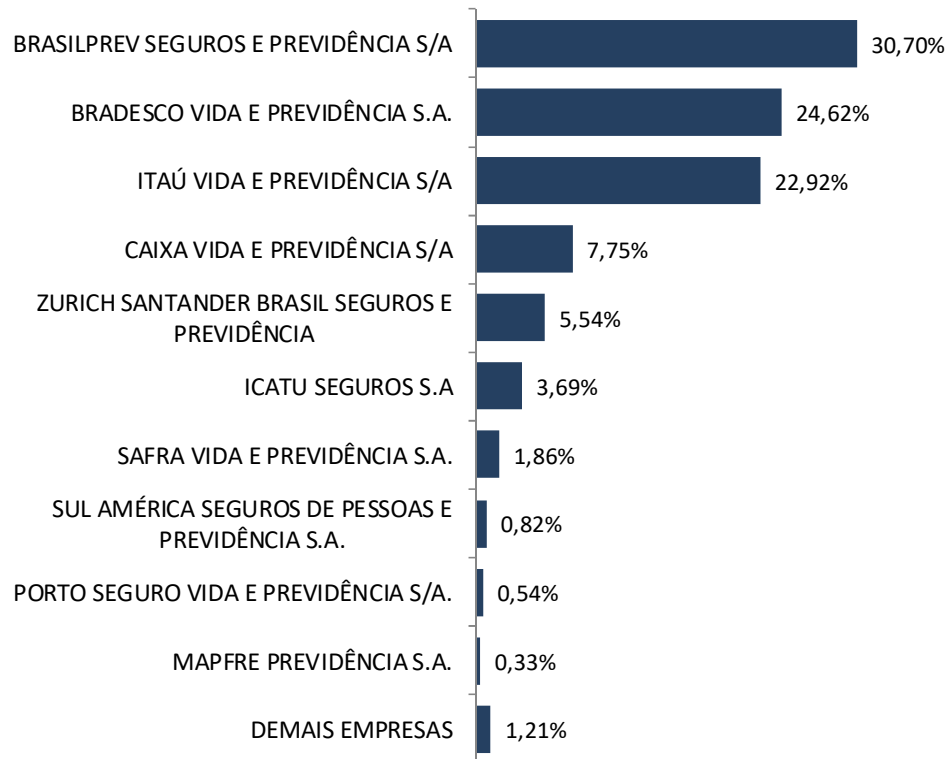
## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS : TRADICIONAIS DE ACUMULAÇÃO



R\$ 0,5 Bi

Jan - Jul

## RANKING POR PROVISÕES



R\$ 898,7 Bi

\* Dados de VGBL, PGBL, Trad. Acm e FAPI.

---

# GLOSSÁRIOS

---



## GLOSSÁRIO TÉCNICO

### Comparações com as tabelas do SES - Susep

#### 1. Captação Bruta: 1.1 + 1.2 + 1.3

1.1. **Família PGBL:** coluna CONTRIB da tabela ses\_pgbl\_uf

1.2. **Família VGBL:** Coluna premio\_direto + coluna premio\_emitido\_cap da tabela Ses\_seguros

1.3. **Planos tradicionais:** coluna CONTRIB da tabela ses\_prev\_uf (não segregável entre planos tradicionais de risco e planos tradicionais de acumulação)

#### 2. Cap. Líquida: 1.1 + 1.2 + 1.3 – 4.1 – 4.2 – 5.1 – 5.2. - 6

#### 3. Provisão: 3.1 + 3.2 + 3.3

3.1. **Família PGBL:** cmpid filtrada nas contas 11213 e 11226 da tabela ses\_balanco

3.2. **Família VGBL:** valor não encontrado nas tabelas do SES-SUSEP

3.3. **Planos tradicionais:** cmpid filtrada nas contas 3252, 3259, 3307 e 3312 da tabela ses\_balanco

#### 4. Resgates parciais: 4.1 + 4.2 + parcela referente a planos tradicionais (6)

4.1. **Família PGBL:** coluna RESG\_PARCIAL da tabela ses\_pgbl\_resgates

4.2. **Família VGBL:** coluna RESG\_PARCIAL da tabela ses\_vgbl\_resgates

#### 5. Resgates totais: 5.1 + 5.2 + parcela referente a planos tradicionais (6)

5.1. **Família PGBL:** coluna RESG\_TOTAL da tabela ses\_pgbl\_resgates

5.2. **Família VGBL:** coluna RESG\_TOTAL da tabela ses\_vgbl\_resgates

#### 6. Resgates em planos tradicionais: não segregável em resgates totais ou parciais

Coluna RESGPAGO da tabela ses\_prev\_uf

# GLOSSÁRIO EXECUTIVO

## Planos de Acumulação

Planos que possibilitam a obtenção de renda complementar no futuro, caso o titular sobreviva à idade por ele predeterminada. Contempla os planos da Família PGBL, Família VGBL e Planos Tradicionais de Acumulação.

## Captação Bruta

Valor total de prêmios e contribuições pago para custeio dos planos.

## Ativos garantidores

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 de planos, conforme as diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN. Seu valor nunca poderá ser menor que o valor total das provisões técnicas.

## Captação Líquida

Valor total da receita deduzida dos valores resgatados.

## Resgates

Valores retirados do plano, durante o período de diferimento.

## Provisões

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.

## Família PGBL

Objetiva conceder, ao final do período de diferimento (acumulação), benefício de previdência complementar aberta. Contempla os planos Plano Gerador de Benefício Livre – PGBL, Plano com Remuneração Garantida e Performance – PRGP, Plano com Atualização Garantida e Performance – PAGP, Planos com Remuneração Garantida e Performance sem Atualização – PRSA e Plano de Renda Imediata – PRI. Diferencia-se da Família VGBL pelo tratamento tributário.

## Família VGBL

Objetiva conceder, ao final do período de diferimento (acumulação), benefício de caráter previdenciário. Contempla os planos Vida Gerador de Benefício Livre – VGBL, Vida com Remuneração Garantida e Performance – VRGP, Vida com Atualização Garantida e Performance – VAGP, Vida com Remuneração Garantida e Performance sem Atualização – VRSA e Vida com Renda Imediata – VRI. Diferencia-se da Família PGBL pelo tratamento tributário.

## FAPI – Fundo de Aposentadoria Programada Individual

Planos de estrutura puramente financeira, contemplando, apenas, o período de acumulação, podendo ser comercializados por sociedades seguradoras ou por instituições financeiras.

## Planos tradicionais de acumulação

Planos de benefícios de previdência complementar aberta contratados para garantir o pagamento de benefício pela sobrevivência do participante. Há garantia de taxa de juros durante o período de diferimento (acumulação) e para cálculo da renda.

## Planos Coletivos

São aqueles contratados por pessoas jurídicas, em favor de pessoas físicas que a elas se vinculem de alguma forma, e que podem a eles aderir, ou não. Quando contratado em favor de empregados e dirigentes, a pessoa jurídica pode participar do custeio do plano, total ou parcialmente.

## Planos Individuais

São aqueles contratados por pessoas físicas, e custeados exclusivamente com recursos próprios.

## Planos Menores de Idade

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

## PGBL – Plano Gerador de Benefício Livre

Plano de previdência complementar aberta, com remuneração, durante o período de diferimento, baseada na rentabilidade de carteira de investimentos de Fundo de Investimento Especialmente constituído (FIE) onde aplicados os recursos do plano.

## VGBL – Vida Gerador de Benefício Livre

Plano de caráter previdenciário, com remuneração, durante o período de diferimento, baseada na rentabilidade de Carteira de Investimentos de FIE onde aplicados os recursos do plano.