

# CADERNO DE COBERTURAS DE PESSOAS: **PLANOS DE ACUMULAÇÃO**

Dados até Jan/2020

---

# RESULTADOS MENSAIS

## JANEIRO

---

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

# DESTAQUES DO MÊS

## *Janeiro*



**R\$ 11,6 Bi**

PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES  
(Captação Bruta)



**R\$ 953,8 Bi**

DE PROVISÕES

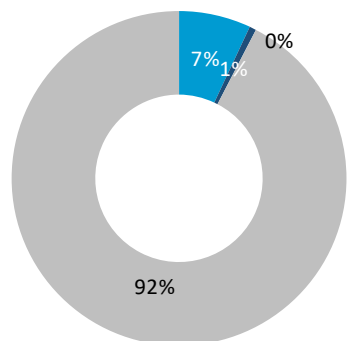


**R\$ 4,4 Bi**

CAPTAÇÃO LÍQUIDA  
(Prêmios/Contribuições – Resgates)

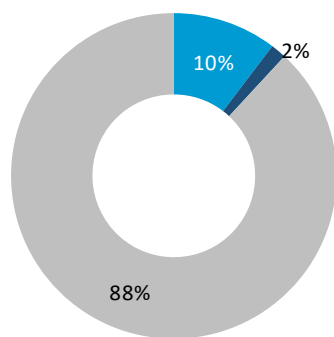
# Janeiro

## PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO POR PRODUTO



■ PGBL ■ Trad. Acm ■ FAPI ■ VGBL

## PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO POR CONTRATAÇÃO



■ Coletivo ■ Menor de idade ■ Individual

## RESULTADOS MENSAIS

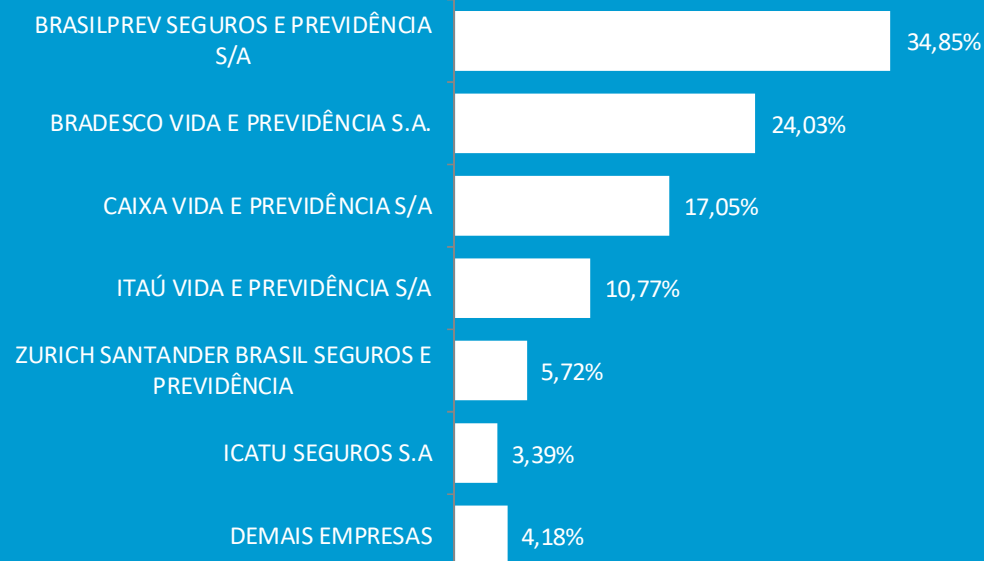
[ Em R\$ Bilhões]

Resultados Mensais	Competências			Δ Jan - 2019 / Jan - 2018	Δ Jan - 2020 / Jan - 2019
	jan/18	jan/19	jan/20		
Prêmio e Contribuição	7,4	8,8	11,6	18,9%	32,0%
Resgates	6,0	6,7	7,2	11,9%	7,4%
Cap. Líquida	1,4	2,1	4,4	48,6%	110,7%

# Janeiro

04

## RANKING POR PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO MENSAL



## PARTICIPANTES



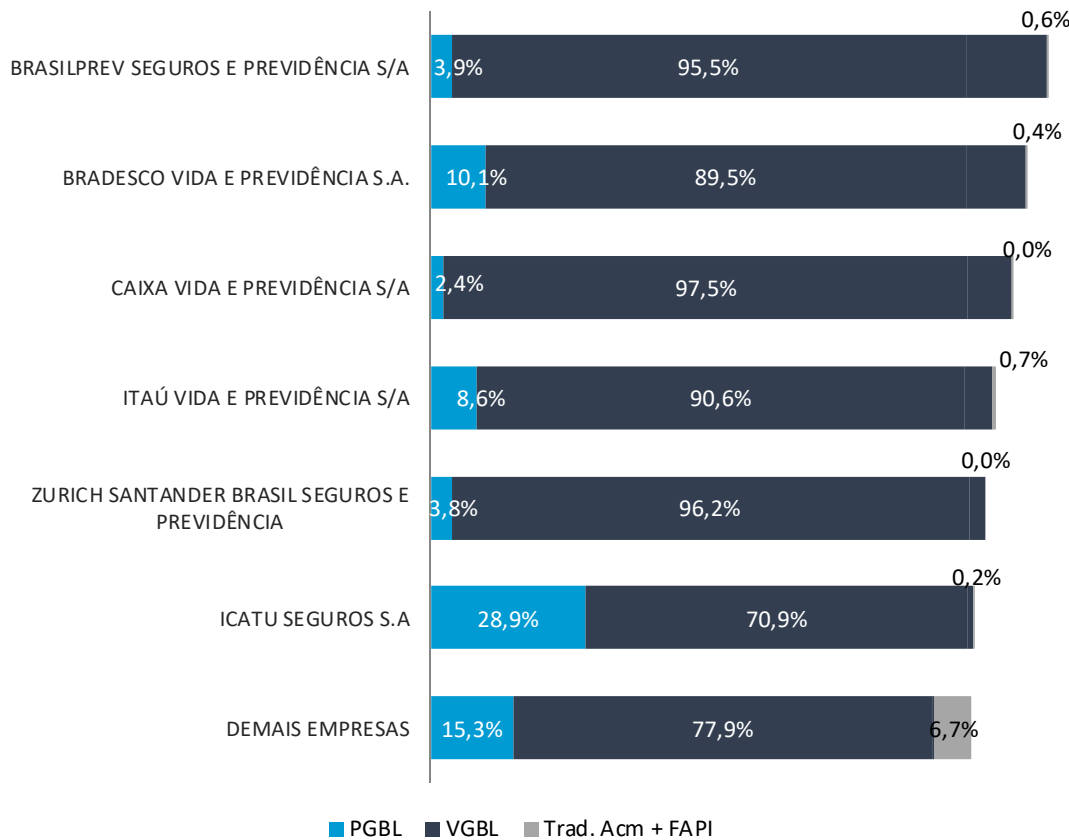
13,4 Mi

## CAPTAÇÃO LÍQUIDA

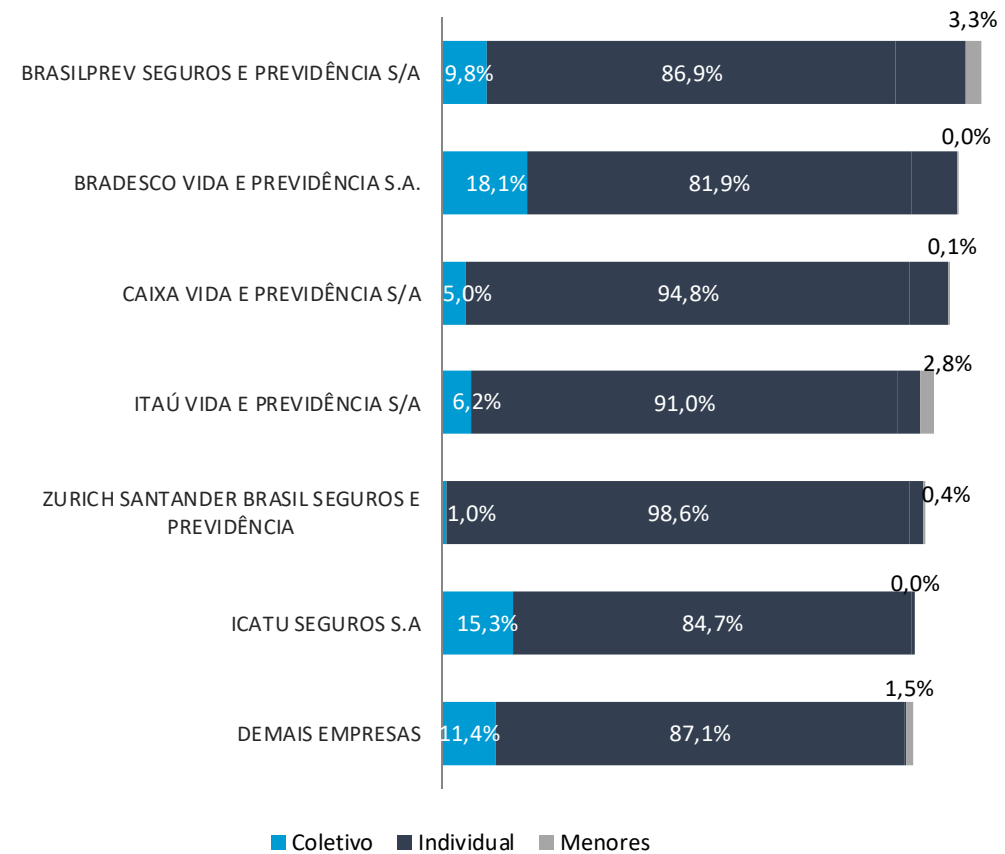


R\$ 4,4 Bi

## RANKING DE PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO MENSAL POR PRODUTO



## RANKING DE PRÊMIO E CONTRIBUIÇÃO MENSAL POR CONTRATAÇÃO



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

# RESULTADOS ACUMULADOS

Janeiro - Janeiro

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

# 2019

[ JAN – JAN ]

R\$ 8,8 Bi  
PRÊMIOS E  
CONTRIBUIÇÕES

R\$ 6,7 Bi  
RESGATES

R\$ 2,1 Bi  
CAPTAÇÃO  
LÍQUIDA

*Jan - Jan*

Δ  
↑ 110,7%

CAPTAÇÃO LÍQUIDA

# 2020

[ JAN – JAN ]

R\$ 11,6 Bi  
PRÊMIOS E  
CONTRIBUIÇÕES


R\$ 7,2 Bi  
RESGATES

R\$ 4,4 Bi  
CAPTAÇÃO  
LÍQUIDA

# Jan - Jan

## RESULTADOS ACUMULADOS

[ Em R\$ Bilhões]

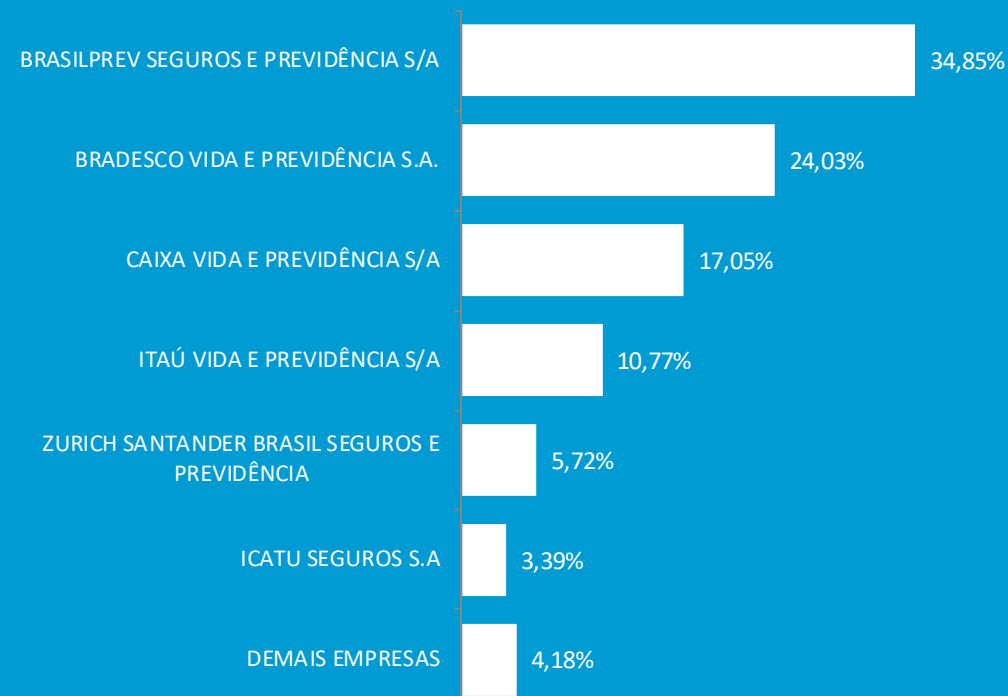
	 PRÊMIOS E CONTRIBUIÇ.	 RESGATES	 CAPTAÇÃO LÍQUIDA	 ATIVOS	 PROVISÕES
Jan	11,6	7,2	4,4	962,3	953,8
<b>Total</b>	<b>11,6</b>	<b>7,2</b>	<b>4,4</b>	<b>962,3</b>	<b>953,8</b>
Δ Jan - Jan 18 / Jan - Jan 17	-21,4%	12,4%	-65,5%	15,4%	17,0%
Δ Jan - Jan 19 / Jan - Jan 18	18,9%	11,9%	48,6%	10,3%	10,5%
Δ Jan - Jan 20 / Jan - Jan 19	32,0%	7,4%	110,7%	12,8%	12,8%

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

# Jan - Jan

08

## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS



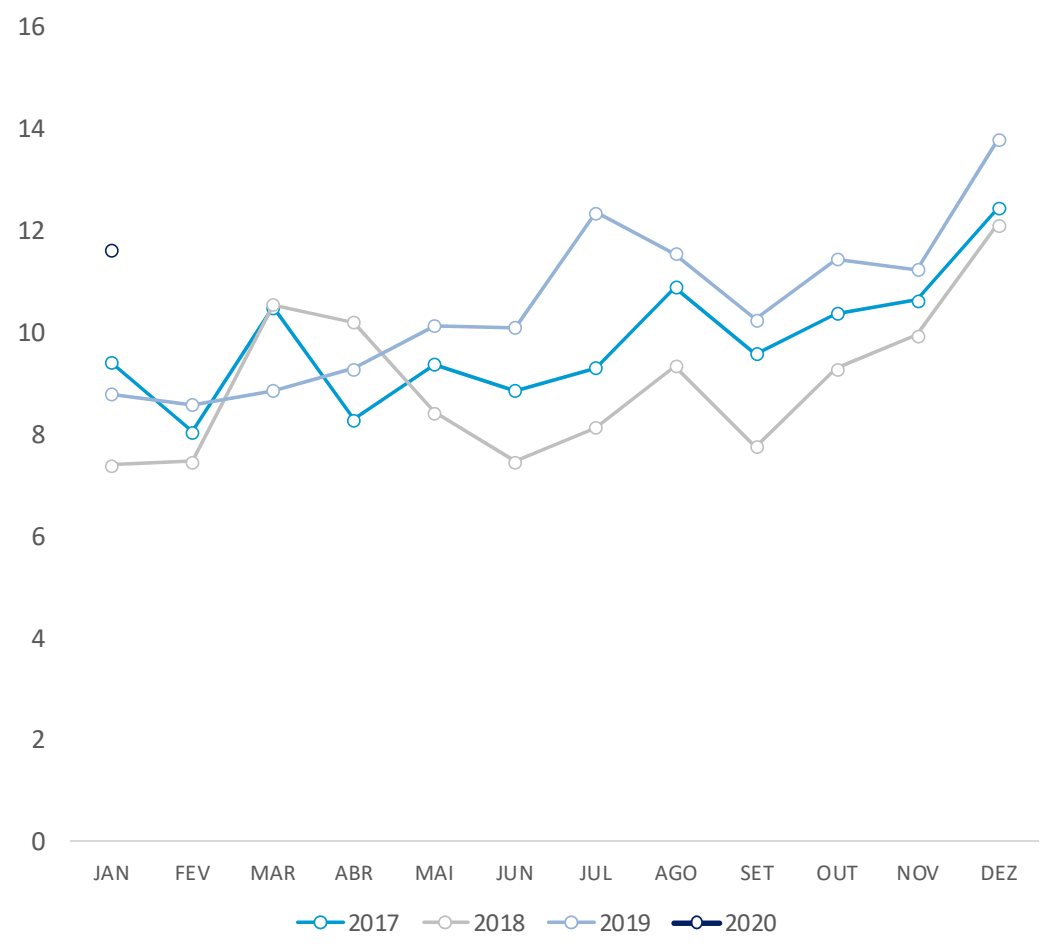
PRÊMIOS/CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS NO ANO:

**R\$ 11,6 Bi**



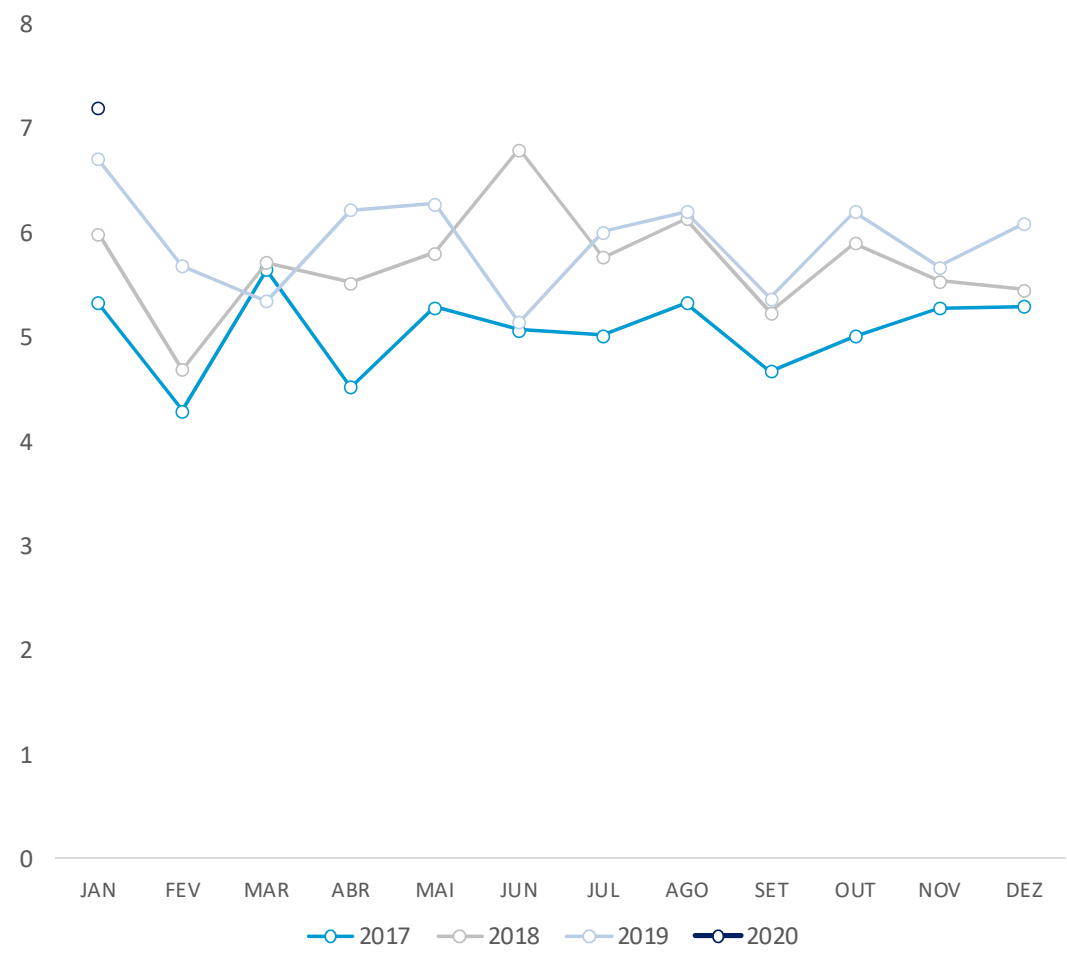
## EVOLUÇÃO MENSAL DOS PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES

[ Em R\$ Bilhões]



## EVOLUÇÃO MENSAL DE RESGATES

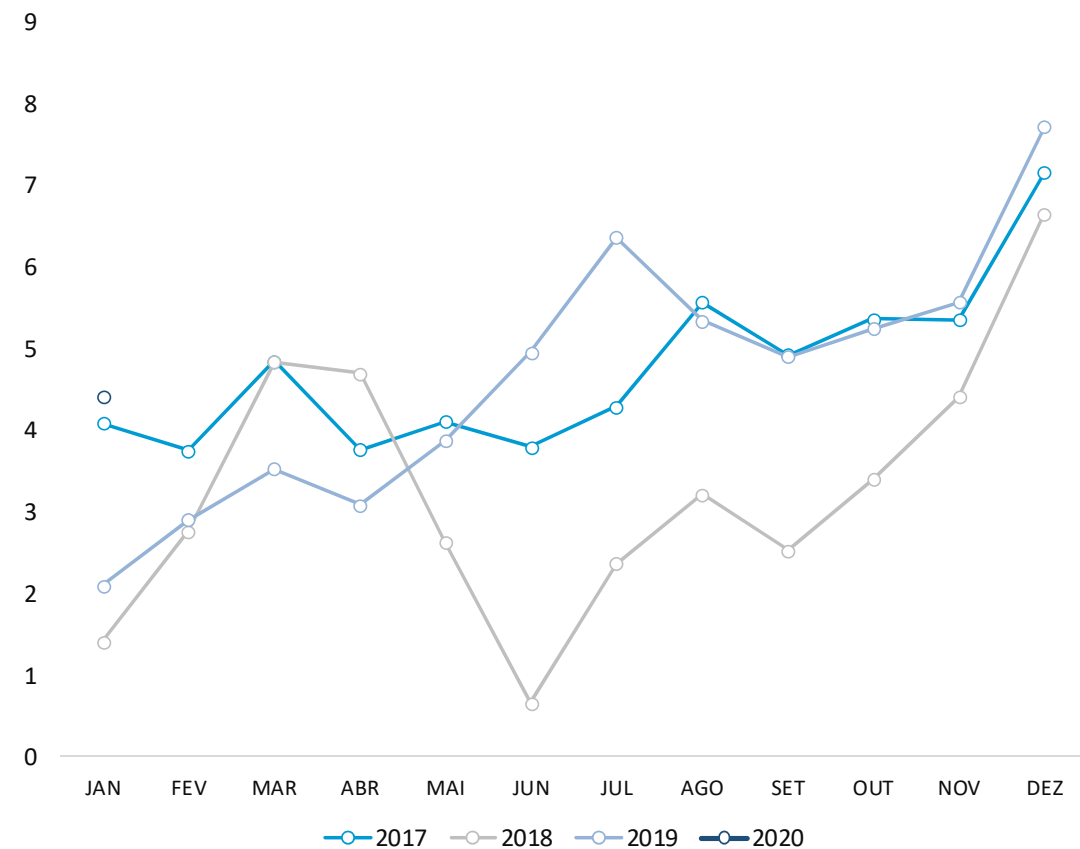
[ Em R\$ Bilhões]



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

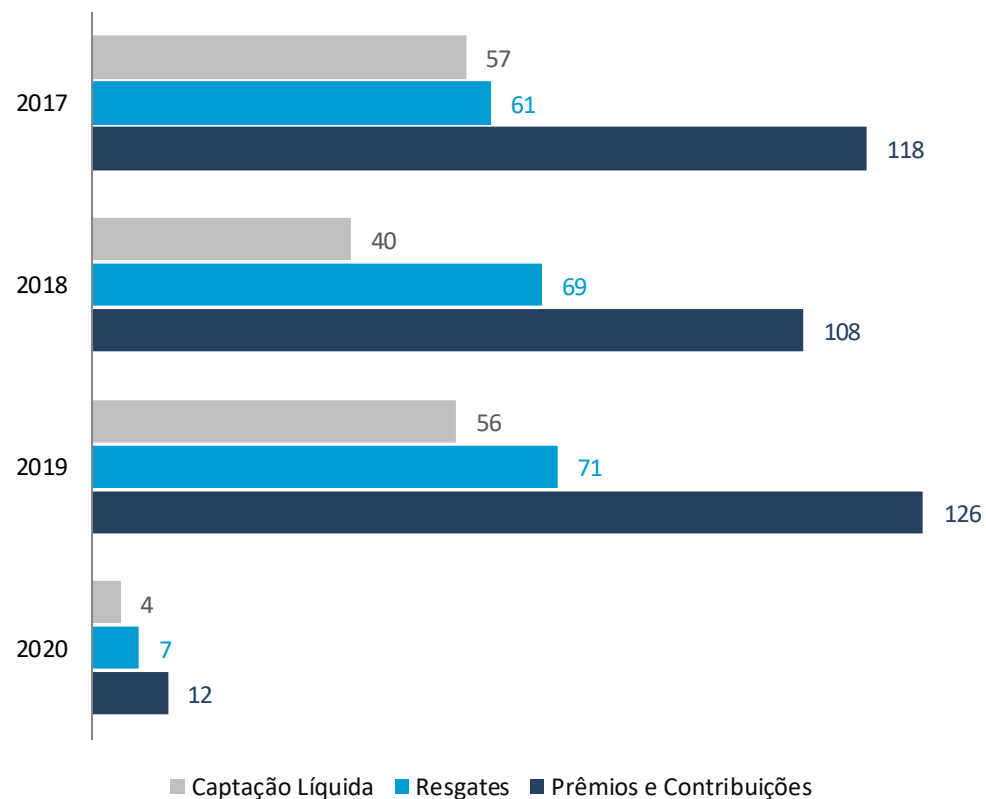
## EVOLUÇÃO MENSAL DA CAPTAÇÃO LÍQUIDA

[ Em R\$ Bilhões]



## EVOLUÇÃO ANUAL DOS RESULTADOS

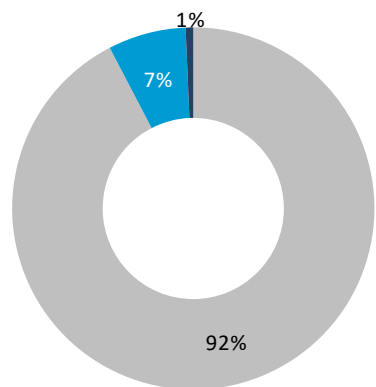
[ Em R\$ Bilhões]



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

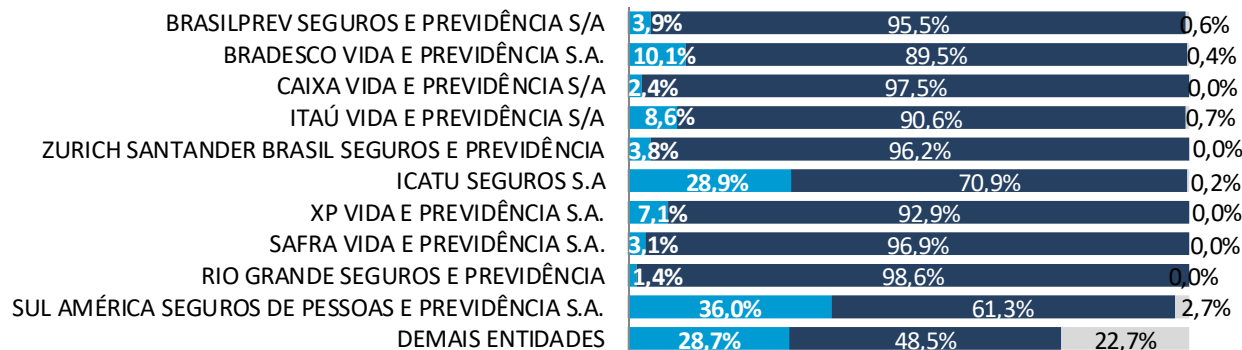
# Jan - Jan

## PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR PRODUTO



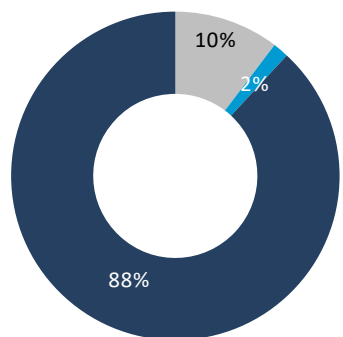
■ VGBL ■ PGBL ■ Trad. Acm + FAPI

## RANKING DE PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR PRODUTO



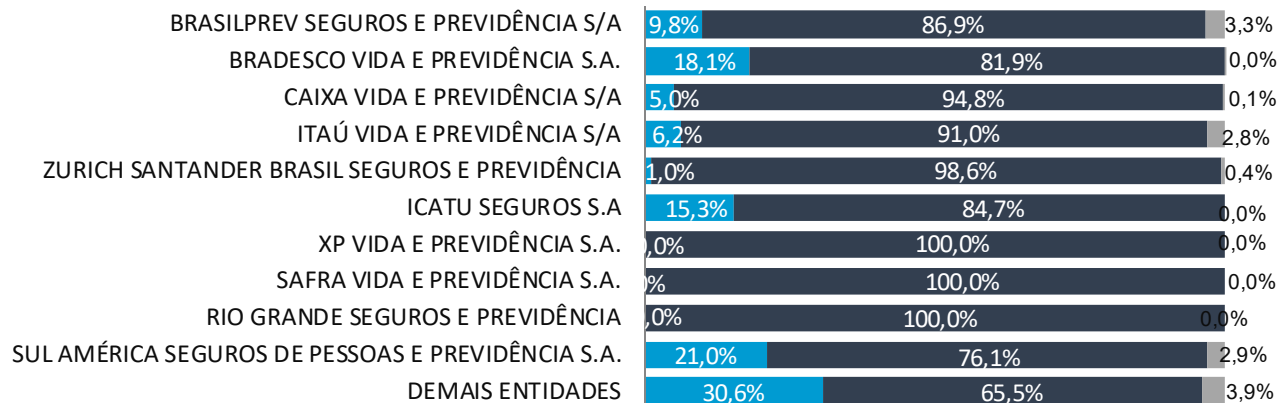
■ PGBL ■ VGBL ■ Trad. Acm + FAPI

## PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR SEGMENTO



■ COLETIVO ■ MENORES ■ INDIVIDUAIS

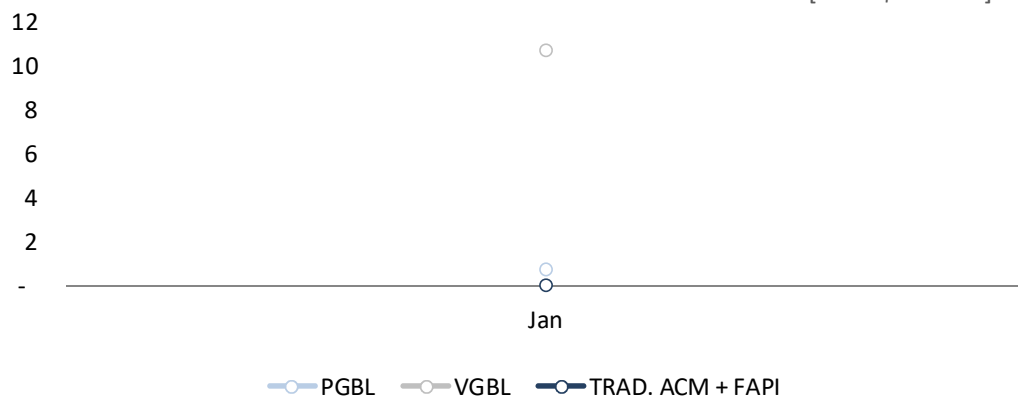
## RANKING DE PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADO POR CONTRATAÇÃO



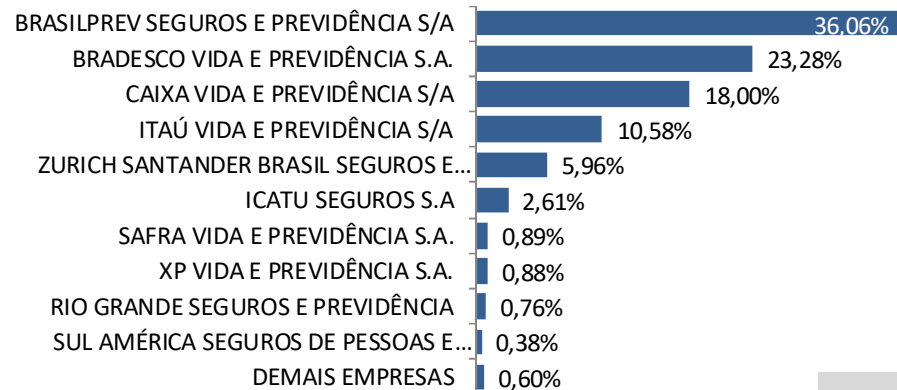
■ COLETIVO ■ INDIVIDUAIS ■ MENORES

## EVOLUÇÃO DOS PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES POR PRODUTO

[ Em R\$ Bilhões]

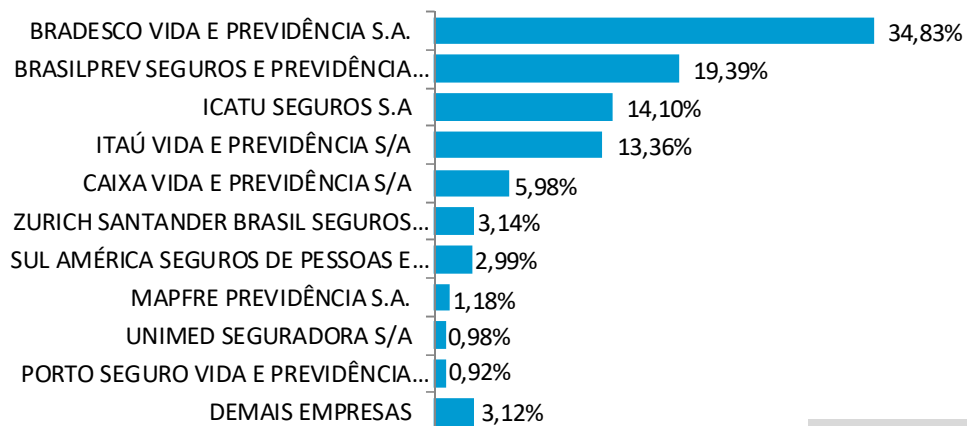


## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS: VGBL



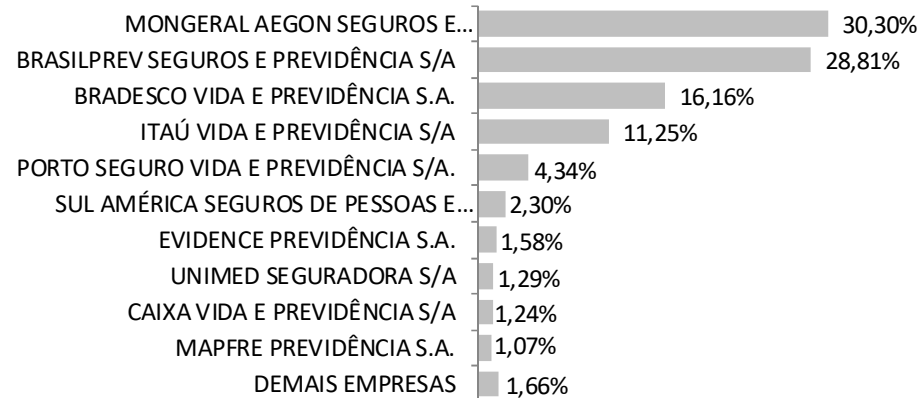
R\$ 10,7 Bi

## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS: PGBL



R\$ 0,8 Bi

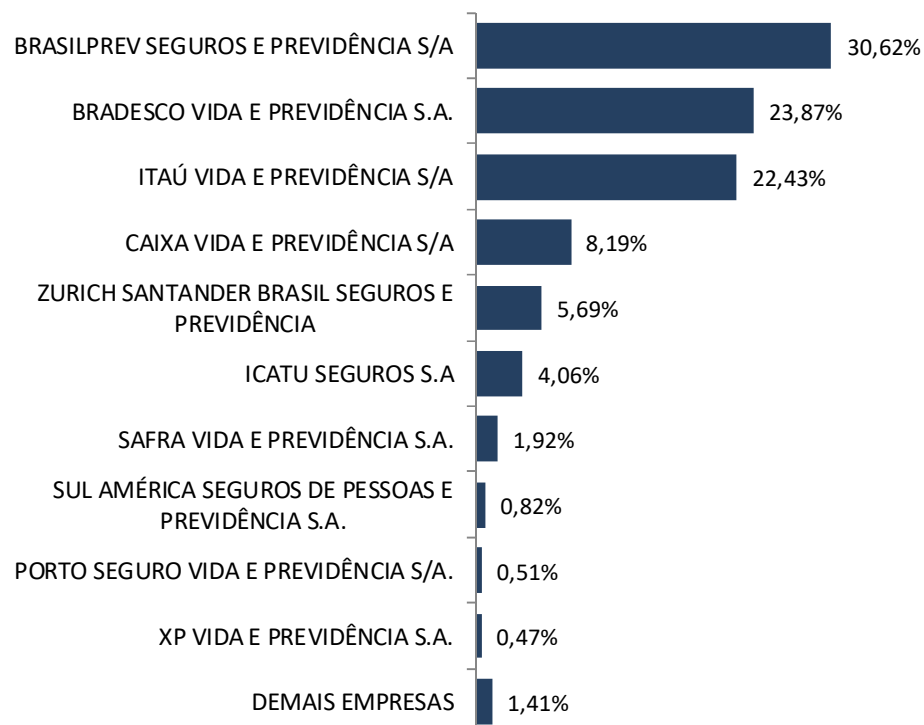
## RANKING POR PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS : TRADICIONAIS DE ACUMULAÇÃO



R\$ 0,1 Bi

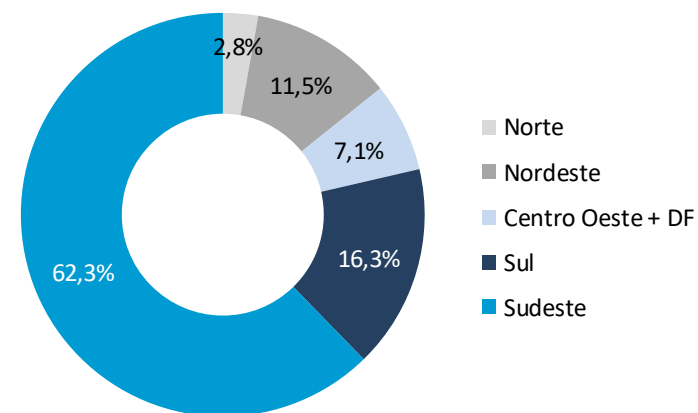
Jan - Jan

## RANKING POR PROVISÕES



R\$ 953,8 Bi

## DISTRIBUIÇÃO DOS PRÊMIOS E CONTRIBUIÇÕES ACUMULADOS POR REGIÃO



\* 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.