



# O SEBRAE PREVIDÊNCIA, O PLANO SEBRAEPREV E AS PATROCINADORAS

**Workshop Conselheiros**  
**30 de Março 2015**

# REGIMES DE PREVIDÊNCIA NO BRASIL

PREVIDÊNCIA NO BRASIL

INSS

RPPS

COMPLEMENTAR

ABERTA

FECHADA

FUNDOS DE PENSÃO

SEBRAE  
PREVIDÊNCIA

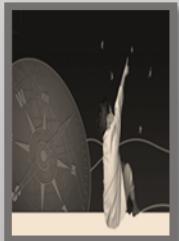
# O SEBRAE PREVIDÊNCIA

# O SEBRAE PREVIDÊNCIA

- ⇒ **Instituto SEBRAE de Seguridade Social**
- ⇒ **EFPC – Aprovada pela SPC em fev 2004**
- ⇒ **Administra o Plano SEBRAEPREV em todo o Brasil – 30 Patrocinadoras**
- ⇒ **Patrocinador Fundador e Principal: SEBRAE Nacional**
- ⇒ **Diretoria Executiva: 3 Membros**
- ⇒ **Quadro de Colaboradores: 11 Técnicos**

**MISSÃO:** Contribuir para a melhor qualidade de vida de seus participantes, oferecendo produtos e serviços previdenciários adequados às suas necessidades e de elevado padrão de excelência, com atuação transparente e socialmente responsável, alinhada às expectativas de seus patrocinadores.

VISÃO



## VISÃO:

Ser referência no mercado de previdência complementar primando pela excelência de resultados na gestão de produtos previdenciários para seus participantes, patrocinadores e instituidores.

## REFERÊNCIA | Mercado

## EXCELÊNCIA | Resultados

PARTICIPANTES



Aprimorar a Comunicação com os Participantes

Aprimorar e Ampliar os Serviços de Orientação Financeira e de Seguridade aos Participantes

Aprimorar a Qualidade de Atendimento aos Participantes

Estudar Mudanças no Plano de Benefícios em Consonância com a Regulação e o Mercado

Manter Níveis de Adesão ao Plano de Benefícios

PATROCINADORES



Manter crescente aprimoramento no Relacionamento Institucional com as Patrocinadoras e Instituidores

Prospectar oportunidades no Mercado de Previdência Complementar

GOVERNANÇA



Promover o Relacionamento Institucional com o Mercado de Previdência Complementar

Potencializar Recursos Organizacionais com Ênfase em Pessoas, Tecnologia e Processos

Obter a Melhor Relação Risco/Retorno dos Investimentos

Aprimorar a Estrutura de Governança com Propósito de Garantir as Melhores Práticas

Manter crescente aprimoramento do Controle de Gestão com Ênfase em Serviços e Compliance

Fortalecer o Ambiente Organizacional

**NOSSOS VALORES:** Princípios Éticos | Equidade | Transparéncia | Responsabilidade | Justiça | Imparcialidade | Discrição | Confidencialidade

**NOSSO JEITO DE SER:** Comprometidos | Empreendedores | Parceiros | Positivos



## SEBRAE PREVIDÊNCIA

### ASSEMBLEIA DE PATROCINADORES

### CONSELHO DELIBERATIVO

### Comissões Temáticas



Comissão de  
Investimentos



Comissão de Planej.  
e Orçamento



Comissão de Mkt e  
Comunicação



ASSEMBLEIA  
PATROCINADORES

PARTICIPANTES



ASSEMBLEIA  
PATROCINADORES

PARTICIPANTES

### CONSELHO FISCAL



DIRETORIA EXECUTIVA

### PLANO SEBRAEPREV

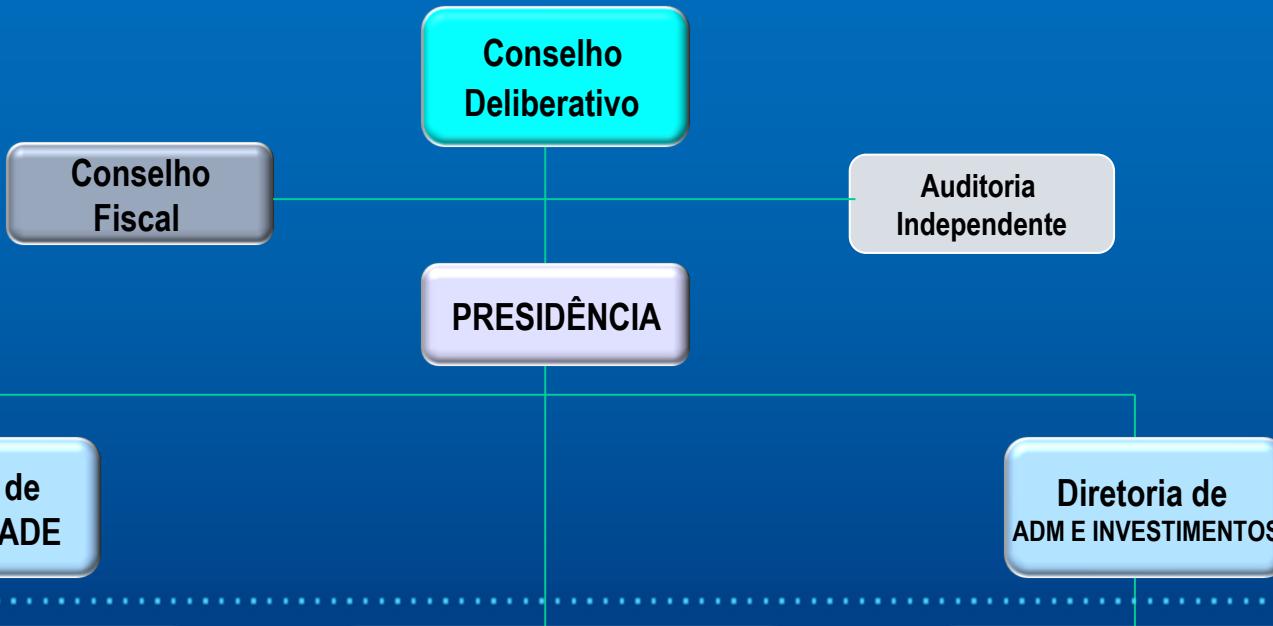


### GESTORES DO PLANO

# ESTRUTURA ORGANIZACIONAL E MODELO DE GESTÃO

Órgãos Estatutários

MACROPROCESSOS



- Gestão da Arrecadação
- Gestão Atuarial
- Gestão do Relacionamento
- Gestão da Adesão
- Gestão Cadastral
- Gestão de Institutos
- Gestão de Benefícios

- Governança
- Gestão da Comunicação Institucional
- Relacionamento com o Mercado
- Gestão do Planejamento Estratégico
- Gestão Jurídica
- Gestão de Informações para Tomada de Decisão
- Gestão de Riscos e *Compliance*

- Gestão de Investimento
- Gestão de Documentos
- Gestão de Processos Organizacionais
- Gestão Financeira e Contábil
- Gestão de Pessoas
- Gestão de Tecnologia da Informação e Comunicação
- Gestão de Fornecedores
- Gestão do Orçamento Institucional
- Gestão de Auditoria

# MAPA DE GOVERNANÇA



# CADEIA DE VALOR COM FOCO EM SERVIÇOS

Como é feito?

O quê?

Para quem?

## INFRA-ESTRUTURA

- 1) Ambiente tecnológico de sistemas corporativos
- 2) Instalações e redes de telecomunicações
- 3) Sistemas de comunicação interna
- 4) Conhecimento de práticas, regras e regulamentos de fundo da previdência

- 1) Fornecedores de TIC
  - 2) Fornecedores de gestão de riscos e compliance
  - 3) Instituições financeiras
- 
- 1) Concessão de planos de previdência
  - 2) Concessão de benefícios, institutos e empréstimos
  - 3) Atendimentos

- 1) Administração de planos de previdência complementar

- 1) Atendimento telefônico
- 2) Atendimento presencial
- 3) Portal na internet

- 1) Sistemas corporativos e comunicação institucional

## CLIENTE

- 1) ATUAL:
- Empregados do Sistema SEBRAE
  - Assistidos, BPD, Autopatrocinados
- 2) POTENCIAL:
- Empregados de organizações congêneres.
  - Dependentes
  - MPEs

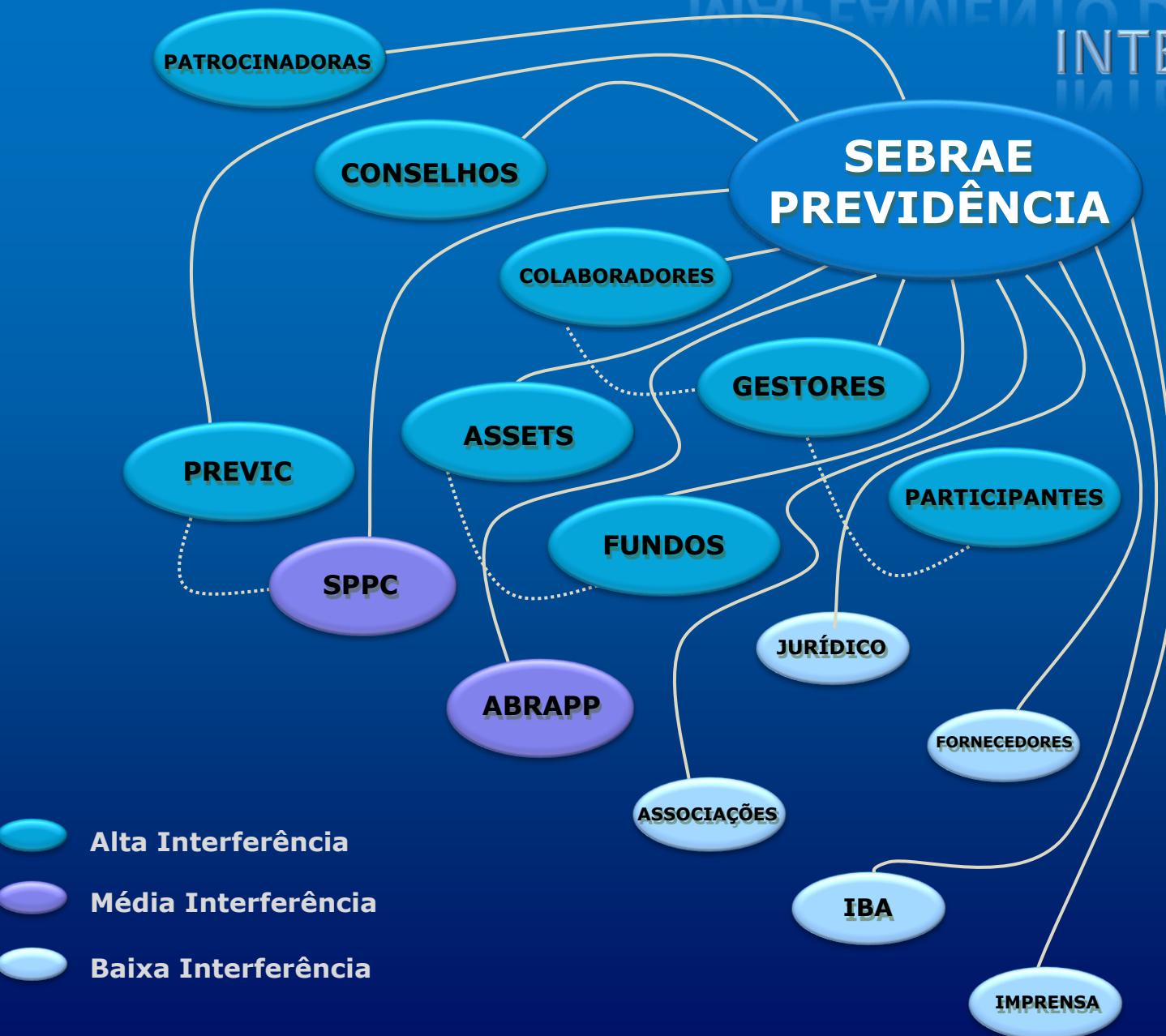
Como se sustenta?

- 1) Orçamento institucional
- 2) Receita de aplicação em carteira de investimento
- 3) Alocação de recursos pelos patrocinadores
- 4) Contribuições dos participantes

## SUSTENTABILIDADE

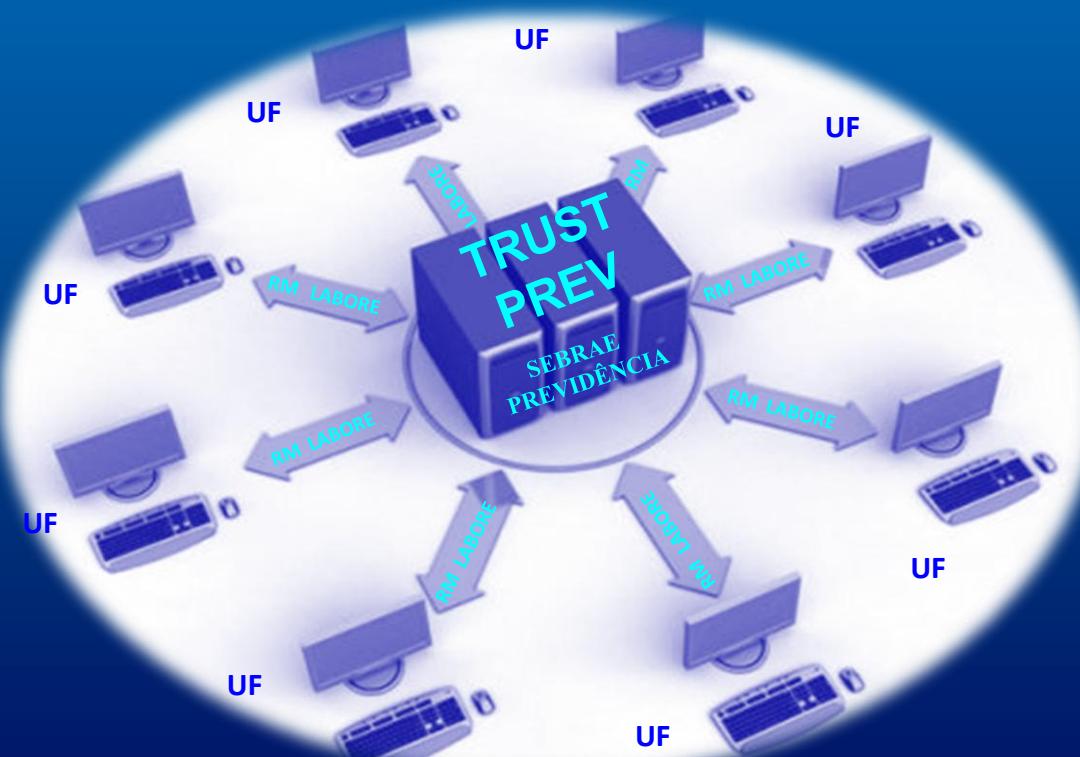
- 1) Equilíbrio econômico e financeiro

# MAPEAMENTO DAS PARTES INTERESSADAS



# INTEGRAÇÃO DE SISTEMAS

RM LABORE ↔ TRUST PREV



- ✓ Segurança
- ✓ Rapidez
- ✓ Confiabilidade
- ✓ Informações Cadastrais
- ✓ Dados Testes de Aderência
- ✓ Informações Financeiras:
  - Arrecadação
  - Empréstimos
- ✓ Relatório de Críticas
- ✓ Arquivo de Parcelas de Empréstimos

# MODELO DE RELACIONAMENTO



# 1ª PESQUISA DE SATISFAÇÃO



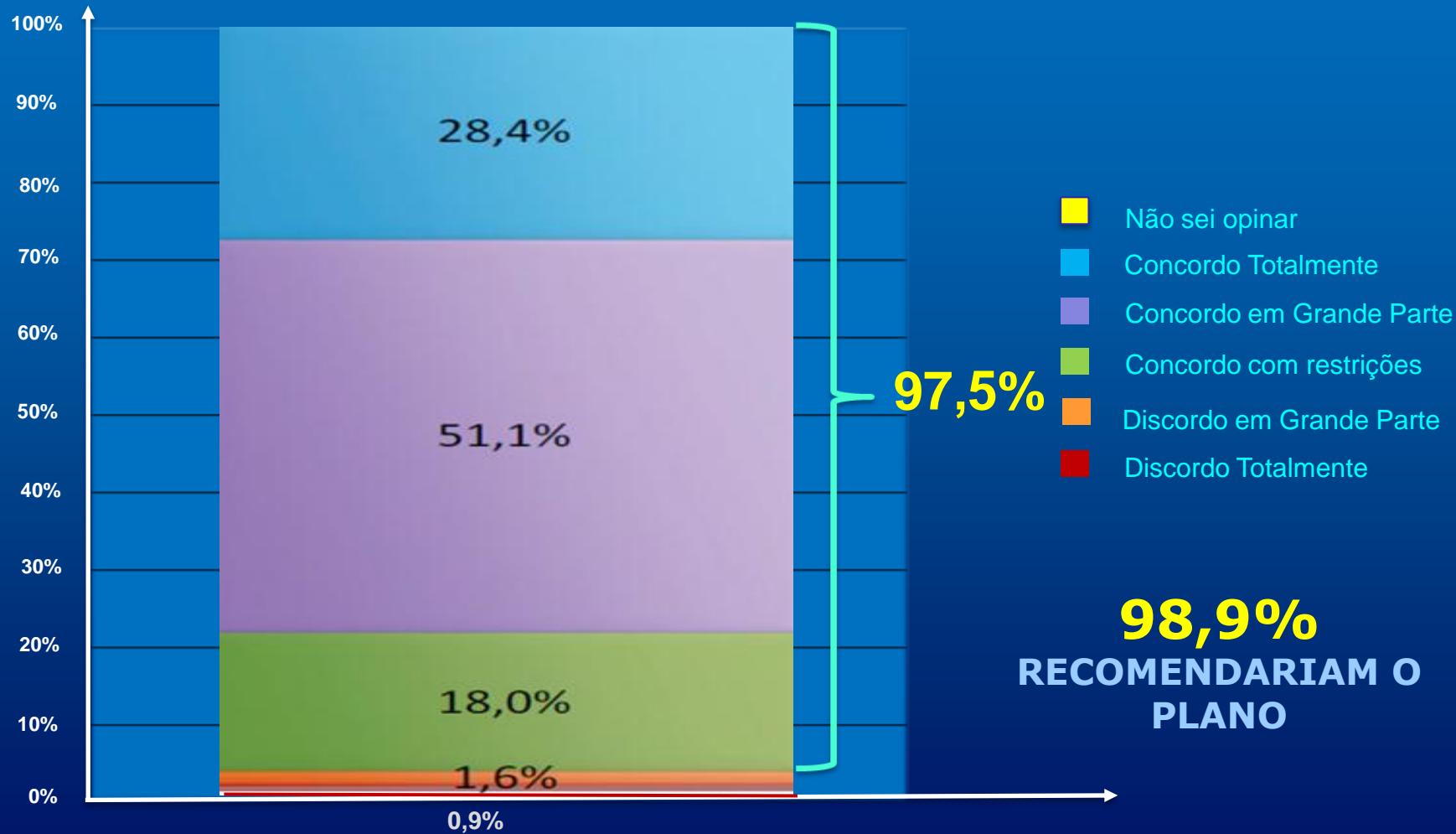
# Pesquisa de Satisfação



# Pesquisa de Opinião - Gestores

# DE MANEIRA GERAL, EU ESTOU SATISFEITO COM o PLANO SEBRAEprev

TOTAL DA AMOSTRA





# A LÓGICA DE ATUAÇÃO DO SEBRAE PREVIDÊNCIA

**Um relacionamento tão longo exige que o  
SEBRAE PREVIDÊNCIA gerencie os recursos  
aplicados e os riscos com:**

- Competência técnica e prudência;**
- Idoneidade e imparcialidade;**
- Impessoalidade e transparência**



# O DEVER FIDUCIÁRIO

- Relação de confiança e lealdade.
- Distinção de objetivos – proprietário e gestor.
- O papel da governança.

# GOVERNANÇA – TERCEIRIZAÇÃO

*Reis, Tôrres e Florêncio  
Advocacia*



**Consultoria Jurídica**

**Consultoria Atuarial**

**Sistemas Corporativos**

**Monitoramento de Riscos:  
Investimentos e Controles Internos**

**Auditoria Independente**

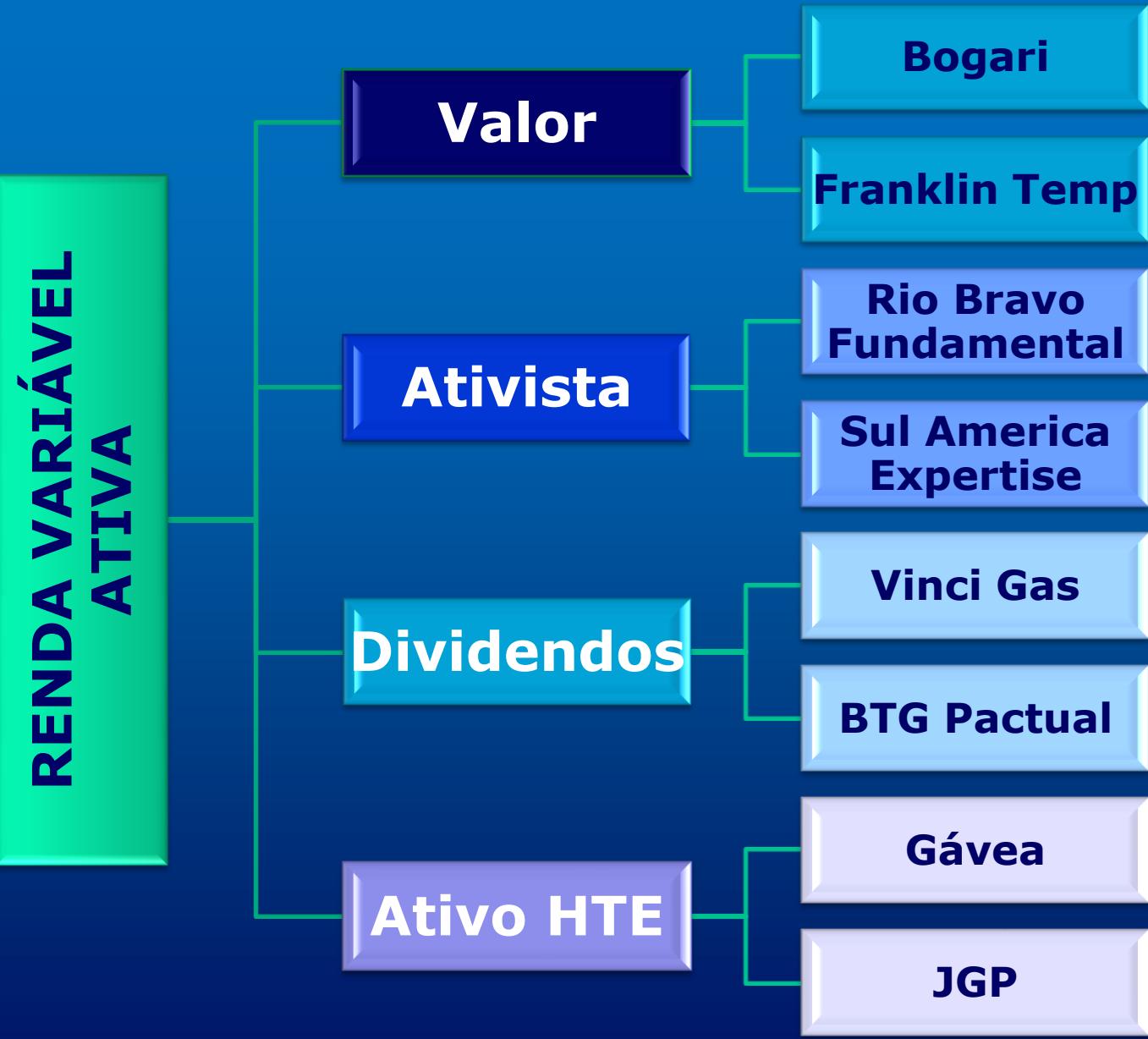
# GOVERNANÇA – TERCEIRIZAÇÃO

## GESTÃO DOS INVESTIMENTOS

MODELO PRÓPRIO DE AVALIAÇÃO DOS GESTORES



# GOVERNANÇA – TERCEIRIZAÇÃO GESTÃO DOS INVESTIMENTOS



# GOVERNANÇA – TERCEIRIZAÇÃO GESTÃO DOS INVESTIMENTOS

## FUNDOS DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

JP Morgan

Schroders

# MODALIDADES

ESPECIAL

ATÉ 4 SALÁRIOS  
1,2%  
+  
IPCA

PRÉ FIXADO 1,2%

(48 meses)

SALDO  
CONSIGNÁVEL

PÓS FIXADO

(96 meses)

0,8%

IPCA

70%  
POUPANÇA  
PREVIDENCIÁRIA

6.213 OPERAÇÕES

VALOR TOTAL

R\$ 93 mi

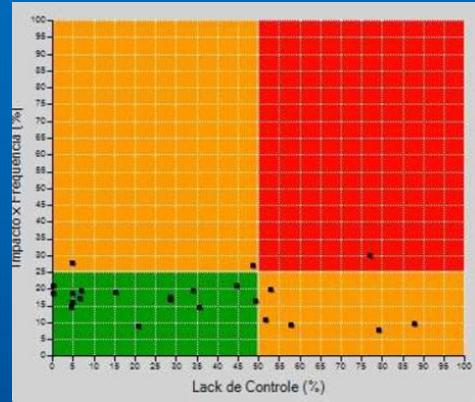
VALOR MÉDIO

R\$ 16,7 mil

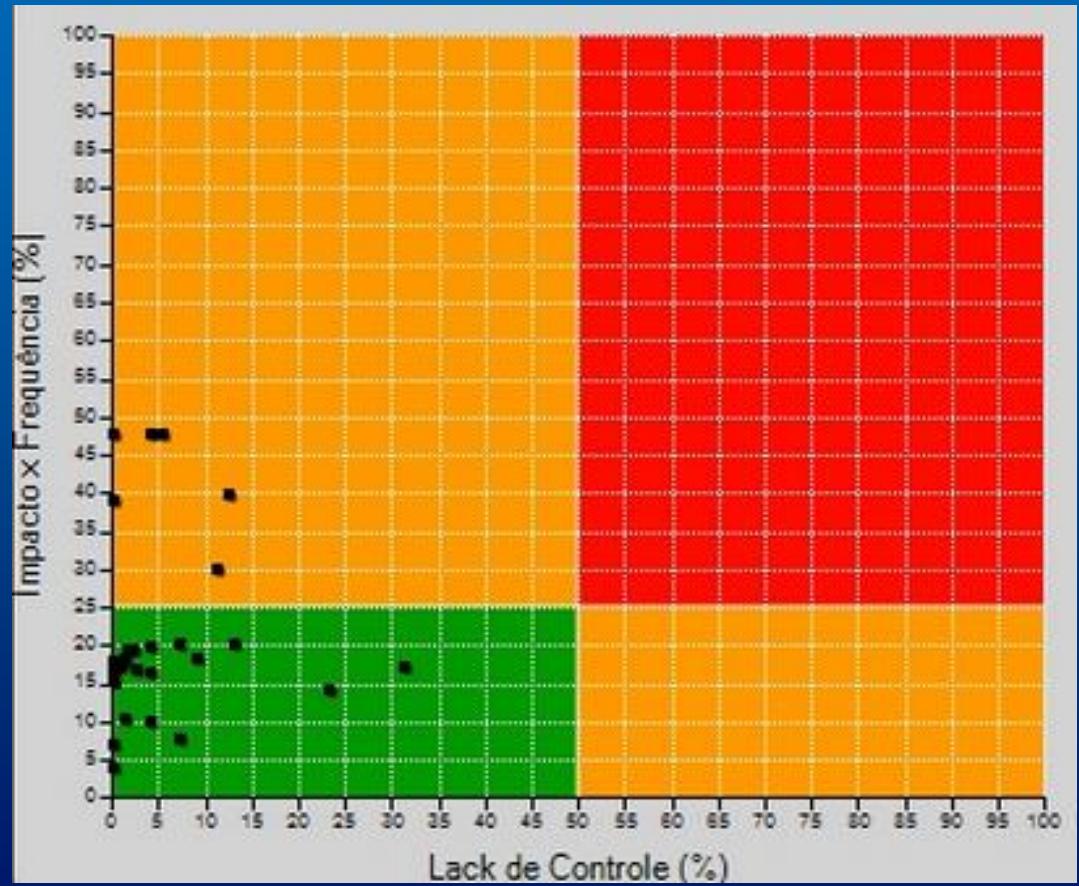
EMPRÉSTIMOS

# MONITORAMENTO DE RISCO E CONTROLES INTERNOS

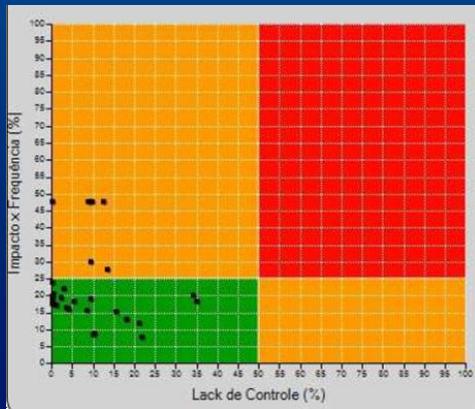
3<sup>a</sup> Avaliação 2012



5<sup>a</sup> Avaliação 2014



4<sup>a</sup> Avaliação 2013



**Empréstimos com taxa menor**  
■ A modalidade pre-fixada oferece empréstimo Cota para investimento de 1% menor, consulte folheto, Pág. 2

**Promoção para dependentes**  
■ Pesquisa aponta alto interesse dos participantes do SEBRAEPREV por um plano para seus dependentes. Pág. 3

**SEBRAEPREV Notícias**

= Informativo do SEBRAE PREVIDÊNCIA = Ano I = N° 1 = Junho de 2011 =

**INVESTIMENTOS**

## COTA SEBRAEPREV chega a 104,48%

Indicador que serve de referência de atualização dos investimentos do Plano SEBRAEPREV mostra crescimento superior ao índice de inflação: 104,48% a 38,17%

Com um volume de investimentos em carteira de R\$ 277 milhões, o Plano SEBRAEPREV conta com a adesão de 48,8% dos empregados do Sistema SEBRAE. Ao longo dos seis anos da criação, sem registrando uma rentabilidade média anual superior a 11,30%, índice considerado muito positivo para o setor.

Do total de investimentos, com base nos dados fechados até maio de 2011, 21,16% estão investidos em renda fixa e 78,84% em rendimentos a prazo. Assimilando a política de investimento, o Plano SEBRAEPREV é o que mais contribui para o resultado final do SEBRAEPREV, com base em certos econômicos e visões de longo prazo, sempre buscando o melhor resultado.

**Nota SEBRAEPREV X IPCA até Maio/2011**

**Distribuição dos Investimentos - Maio/2011**

A Cota é o índice de atualização utilizado pelo SEBRAEPREV, que tem como objetivo fazer com que as contribuições e benefícios do Plano SEBRAEPREV sejam atualizados de acordo com a rentabilidade líquida obtida nas aplicações financeiras.

**INFORME** **SEBRAEPREV**

Este é um resumo das principais informações do Relatório Geral divulgado todos os meses no site.

**SEBRAE PREVIDÊNCIA realiza homenagem em comemoração ao Dia dos Pais**

Ser pai e obter o reconhecimento por essa papagaio não é tarefa fácil, é uma responsabilidade. Por isso, a SEBRAE PREVIDÊNCIA quer homenageá-lo, compartilhando o seu amor incondicional como PAI.

Venha à Parteira e participe!

**Observações:**

- Será feita a publicação no site apenas uma foto de cada Participante.
- É fundamental que o foto seja recente e tenha boa resolução.
- É cobrado o valor de R\$ 22,00.

Durante o mês de agosto, todos conhecem o motivo da sua maneira alegre em família.

No entanto, nossa homenagem não acaba por aí. Além da foto publicada, todos os participantes da SEBRAEPREV terão direito a uma fotografia exclusiva das cinco melhores fotos para fazer parte da campanha de divulgação do Plano para dependentes. Aquele que a sua família pode estampar na campanha do plano para dependentes.

**Valor de Referência Previdenciário é reajustado**

Quer saber o que é Valor de Referência Previdenciário? O VRP é uma referência adotada pelo Plano SEBRAEPREV para determinar os valores mínimos de contribuição. Apesar da informação sobre o reajuste salarial concedido pelo Poder Executivo, o VRP permanece inalterado, com valor de R\$ 194,82. Isso significa que o VRP corresponde ao valor de R\$ 194,82.

As Patronowatas já foram comunicadas e orientadas a informar os novos valores de cálculo das contribuições dos Participantes, que aplicam-se a partir da data de reajuste. Com a atualização do VRP, as contribuições mínimas serão ajustadas da seguinte forma:

Salário Mínimo	Contribuição Voluntária Adicional: R\$ 4,200
■ 1 VRP: R\$ 194,82	■ 15 VRP: R\$ 2.922,30
■ Contribuição Voluntária Mínima: R\$ 194,82	■ Contribuição Voluntária Mínima: R\$ 194,82
■ Contribuição de Serviço Pessoal adicional: R\$ 21,11	■ Contribuição de Serviço Pessoal adicional: R\$ 21,11
■ Contribuição de Serviço Social adicional: R\$ 144,82	■ Contribuição de Serviço Social adicional: R\$ 144,82

Aos Participantes Autopatrocinados, aplica-se a mesma regra para cálculo do novo valor de suas contribuições ao Plano SEBRAEPREV.

Acesse o site [www.sebraeprev.com.br](http://www.sebraeprev.com.br) para obter mais informações do Relatório Geral. Dúvidas ou sugestões? O que você procura no site? Queremos saber a sua opinião: [comunicacao@sebraeprev.com.br](mailto:comunicacao@sebraeprev.com.br)

**CONTATO**



Trimestral e impresso

Mensal e Eletrônico

Kit Adesão

Conectividade  
com 100% dos  
Participantes



Perfil e  
Página



SEBRAE  
PREVIDÊNCIA  
Plano  
SEBRAEPREV

Empréstimos | Investimentos | Planejar | Relacionamento com o Participante

**JANEIRO DE 2015**

**INFORME SEBRAEPREV**

**SEBRAE PREVIDÊNCIA: mais um ano pensando no seu futuro**

11 anos 11 anos

Começa 2015 e o SEBRAE PREVIDÊNCIA completa 11 anos de atuação no dia 2 de fevereiro. São 6.806 participantes ativos, 320 autopatrinhados, 113 conselhos, 9.369 em Benefício Proporcional Diferido, São 7.600 vidas que garantem maior tranquilidade no futuro. As suas garantias durarão durante esses 11 anos.

Os Perfil de Investimentos Conservador

Notícias | Eleições | Publicações | Formulários | Fotos | Vídeos

# INFORME SEBRAPREV

## ► CONFIRA!



POSSE DOS NOVOS CONSELHEIROS

**18 de março de 2015**

Membros dos Conselhos tomarão posse

>> [Leia Mais](#)**10 de março de 2015**

Resultado do IV Concurso do Dia Internacional da Mulher

>> [Leia Mais](#)**10 de março de 2015**

Global Money Week e Semana Nacional de Educação Financeira

>> [Leia Mais](#)**9 de março de 2015**

Dia Internacional da Mulher: votação encerrada

>> [Leia Mais](#)



[Conselhos](#)

[Material de Reunião](#)

[Agenda](#)

[Educação Continuada](#)

[Certificação.](#)



# Espaço do Conselheiro



[Conselhos](#)

[Material de Reunião](#)

[Agenda](#)

[Educação Continuada](#)

[Certificação.](#)

## Categoria:

Procurar por Arquivos:

[Pesquisar](#)

[Conselhos](#) > [Documentos Comuns](#) > [Documentos Comuns](#)

Listando (14) Arquivos Organizados por: **Categoria:**

[+ CARTA DE APRESENTAÇÃO](#)

[+ LEGISLAÇÃO](#)

[+ MONITORAMENTO DA ESTRATÉGIA](#)

[+ ORÇAMENTO 2015](#)

[+ PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO](#)

[+ POLÍTICA DE INVESTIMENTOS](#)

[+ PROJETOS 2015](#)

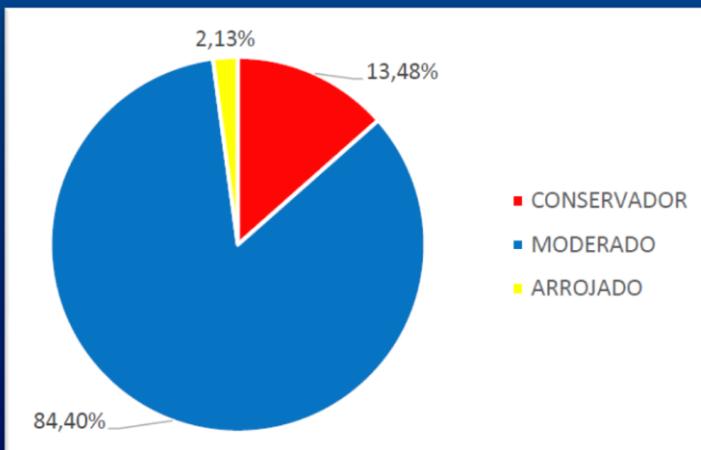
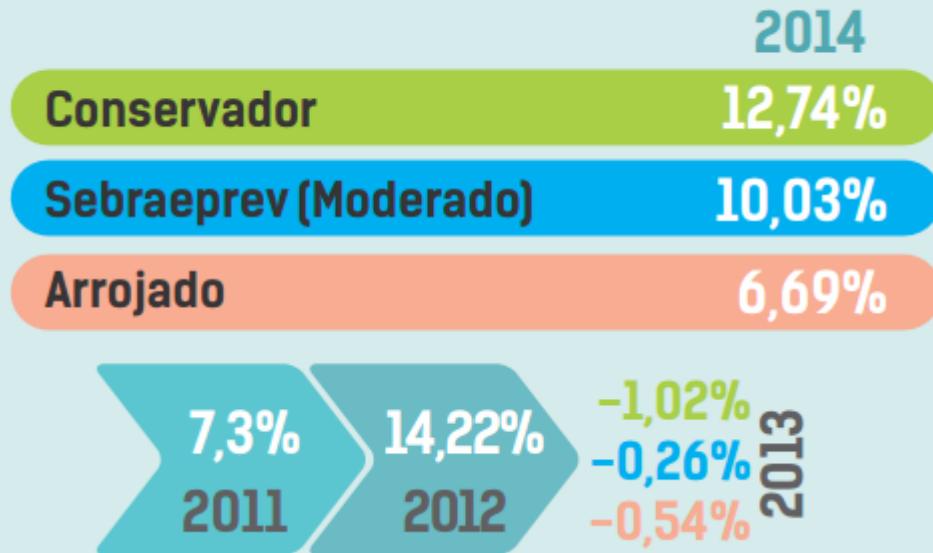
[+ REGULAMENTO DO PLANO SEBRAEPREV](#)

[+ RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DE RISCO E CONTROLES INTERNOS](#)

# **INVESTIMENTOS**

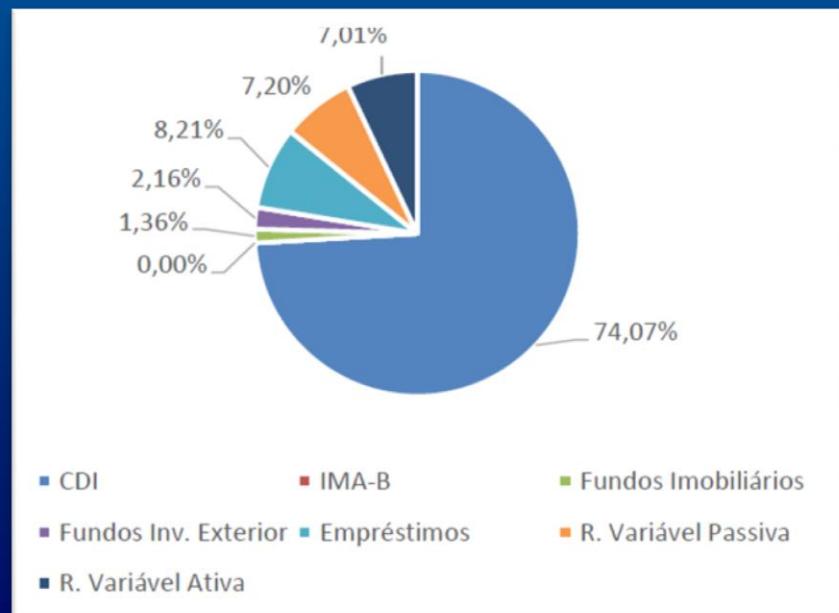
# PATRIMÔNIO, INVESTIMENTOS E RENTABILIDADE

## Rentabilidade das Cotas



## VOLUME DA CARTEIRA:

**R\$ 476 MILHÕES**



# PERFIL DE INVESTIMENTOS

LEIA OS DIFERENTES TIPOS DE INVESTIMENTOS



Perfis de  
Investimentos  
PLANO SEBRAEPREV

## O SEBRAE PREVIDÊNCIA tem mais uma vantagem para você!

Agora você pode escolher a forma como são investidos os recursos do seu Plano SEBRAEPREV.  
**São três os perfis de investimentos oferecidos:**



CONSERVADOR



SEBRAEPREV (MODERADO)

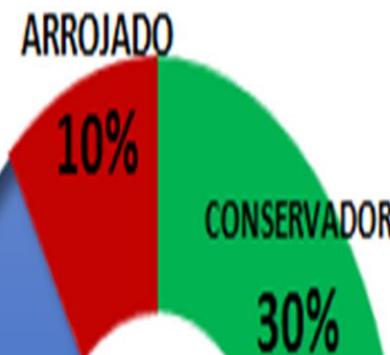


ARROJADO

Informe-se sobre cada um deles e descubra aquele que mais se adequa ao seu momento atual de vida, objetivos de longo prazo e propensão ao risco.

**Você tem de 01/06 a 30/06 para fazer sua opção!**

Acesse [www.sebraeprev.com.br](http://www.sebraeprev.com.br) e saiba mais.





# O PLANO SEBRAEPREV

# O PLANO SEBRAEPREV

## Contribuição Básica

- Faixa de Salários:
  - ▶ Acima de 15 VRP (R\$ 3.558,30): 1% a 7%
  - ▶ Abaixo de 15 VRP: 10% do VRP<sup>(\*)</sup> ou R\$ 26,22

## Contribuição Voluntária

- Esporádica
- Mensal (1% a 30% do Salário de Contribuição)

(\*) VRP (Valor de Referencia Previdenciário) = R\$ 237,22.

# OS BENEFÍCIOS



9

Pensão por  
morte

49

Aposentadoria  
Antecipada

53

Aposentadoria  
Normal

2

Aposentadoria  
por Invalidez

**TOTAL: 113 Benefícios**

## OS INSTITUTOS E PARTICIPANTES



### Participantes



6.819

Ativos



113

Assistidos



325

Autopatrocinados



373

BPD



7.630

Total participantes

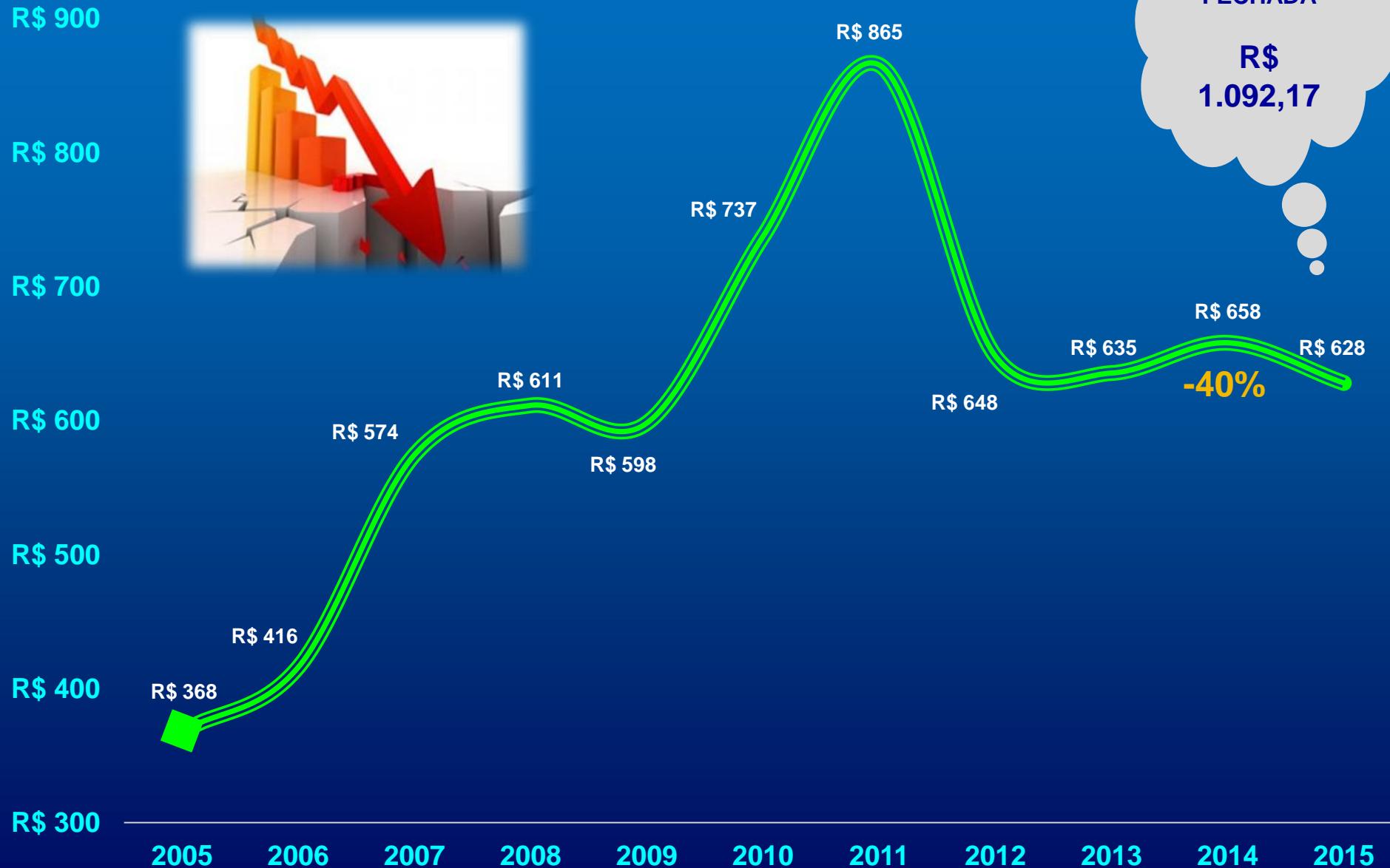
**NÍVEL DE ADESÃO: 95%**

Nº Empregados Patrocinadoras: 7.182

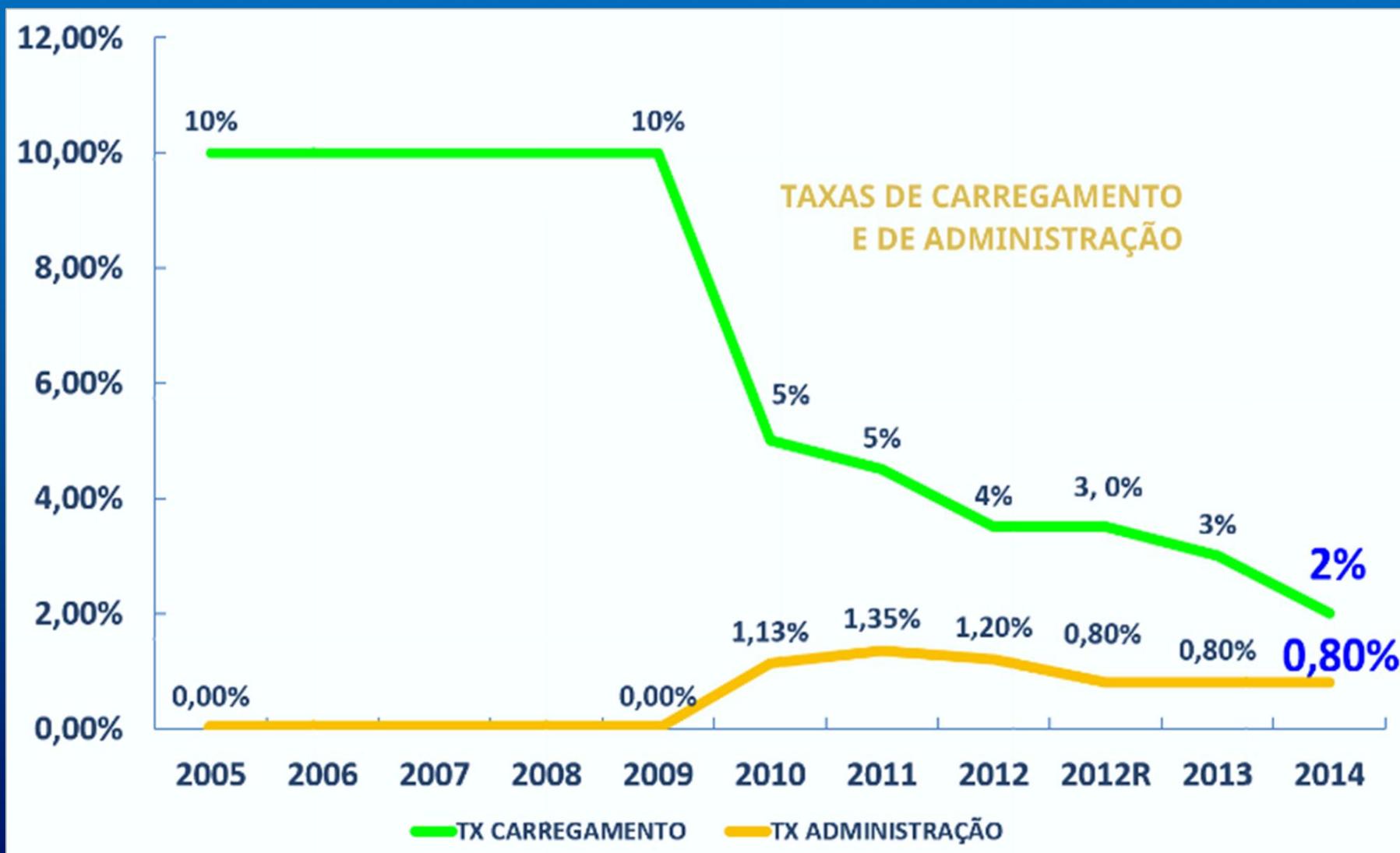
# EVOLUÇÃO DOS PARTICIPANTES

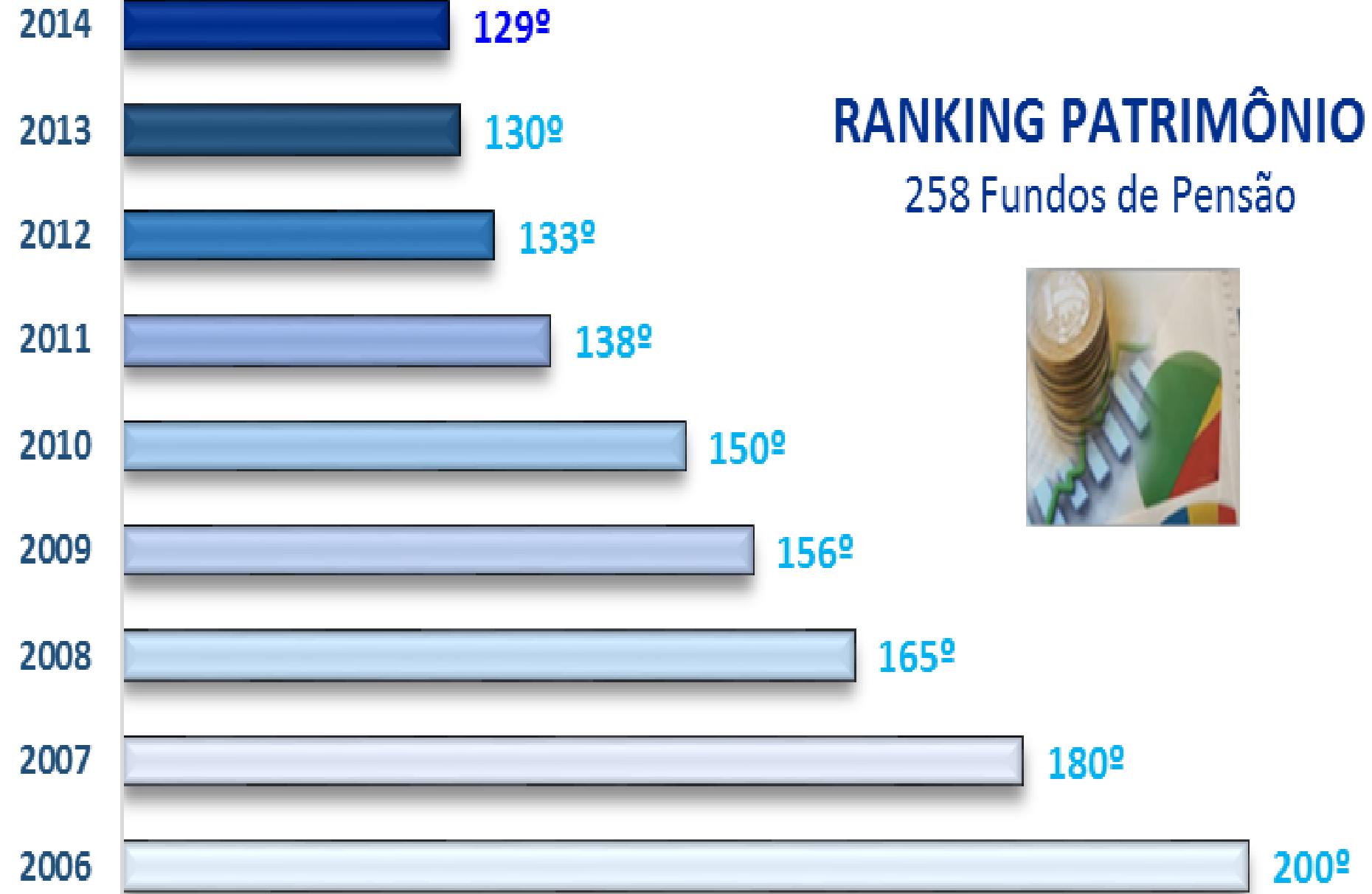


# CUSTO POR PARTICIPANTE



# EVOLUÇÃO DAS TAXAS DE CARREGAMENTO E DE ADMINISTRAÇÃO





Fonte: ABRAPP

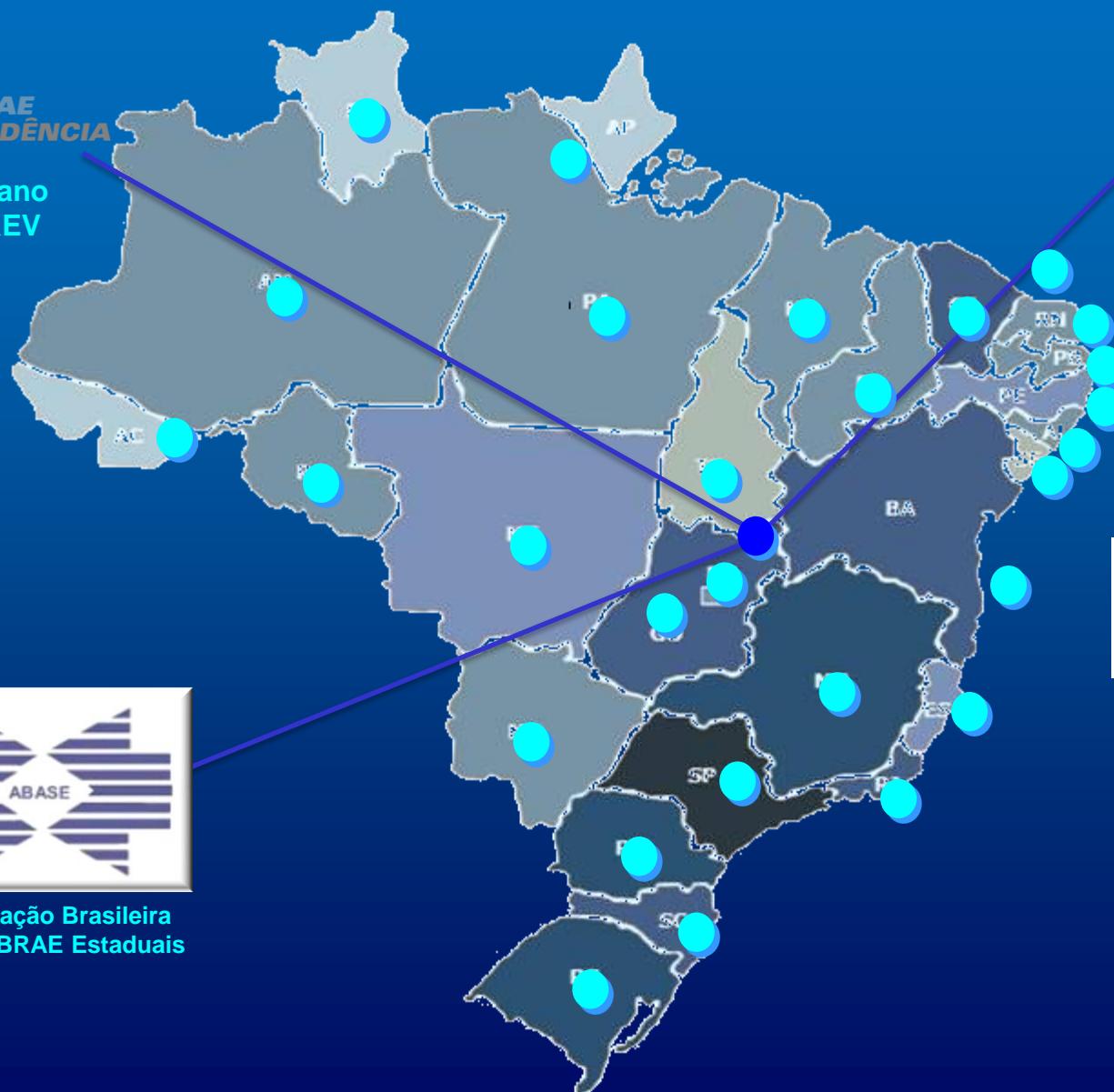
# **OS PATROCINADORES**

# PATROCINADORES – PLANO SEBRAE PREV

Partenários – Patrocinadores – Sócios – Fomento



Patrocinador  
Fundador



27 SEBRAE  
Estaduais



Associação Brasileira  
dos SEBRAE Estaduais

Autonomia  
Administrativa  
e Financeira

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA

# O PODER DO PLANEJAMENTO

planejar



Programa de Educação  
Financeira e Previdenciária  
SEBRAE PREVIDÊNCIA

APROVADO PELA PREVIC EM 17-FEV-2012





# DESAFIOS 2015

1. Adesão de 97% dos Empregados ao Plano
2. Superar R\$ 500 milhões de patrimônio
3. Superar 8.000 participantes
4. Empréstimo – superar 10% da Carteira de Investimentos
5. Redução do Custo/Participante (<R\$ 650,00)
6. Consolidação da Central de Relacionamento com Ferramenta de CRM com envolvimento dos Gestores
7. Certificação de 100% Conselheiros e dos Técnicos (ICSS)
8. Consolidar 100% das ações do PLANEJAR
9. Novo Planejamento Estratégico 2015-2018
10. Novos Conselheiros Gestão 2015-2019
11. Implantação da Revisão do Regulamento SEBRAE PREV
12. Intensificar as ações relacionadas a práticas de sustentabilidade.

# NOVA SEDE



# NOVA SEDE



# CONSELHEIROS E DIRETORES

## CONSELHO DELIBERATIVO

NA José Claudio dos Santos  
Presidente  
PR Vitor Roberto Tioqueta  
Vice-Presidente  
DF Maria Eulália Franco  
AM Nelson Luiz Gomes V. Rocha  
CE Airton Gonçalves Junior  
AB Manoel Antonio V. Alexandre  
SP José Paulo de A. Cunha  
NA Clarice Maria Veras  
NA José Ricardo Mendes Guedes  
MG Afonso Maria Rocha  
PB Ricardo Jorge Castro Madruga  
BA Luiz Henrique M. Barreto  
NA Jorge C. Fernandez Rincon  
PR Hélio Cadore (Assistido)  
AM Elizandra Litaiff Leonardo  
NA André Luis da Silva Dantas

## CONSELHO FISCAL

RJ Antonio Carlos Campos  
PE David Hulak  
MT Leide Garcia katayama  
SP Paulo Eduardo S de Arruda  
MS Tereza Fátima de A. Krauz  
SP Miguel Carlos da Silva  
SC Sérgio Fernandes Cardoso  
AL José Roberval Gomes

## DIRETORIA EXECUTIVA

Edjair de Siqueira Alves  
Diretor-Presidente

Nilton Cesar da Silva  
Diretor de Segurança

George Alberto Mota  
Diretor de Adm. e Investimentos



**SEPN, Quadra 515, Bloco C, Loja 32 – 1º Andar  
Asa Norte  
BRASÍLIA – DF  
70.770-503**

**Fone/Fax: (061) 3327 1226  
[sebraeprev@sebraeprev.com.br](mailto:sebraeprev@sebraeprev.com.br)**

**[www.sebraeprevidencia.com.br](http://www.sebraeprevidencia.com.br)**