

# Descomplica: quem planeja, realiza

**João Luiz Medeiros**

Gerente de Atuária e Benefícios

**Cícero Rafael Dias**

Diretor de Seguridade

Diretoria de Seguridade

10ª Semana ENEF - 17/05/2023

# Por que pensar no futuro?

# Planejar a aposentadoria ou deixar a vida me levar ?



# EXPOSIÇÃO A RISCOS SOCIAIS

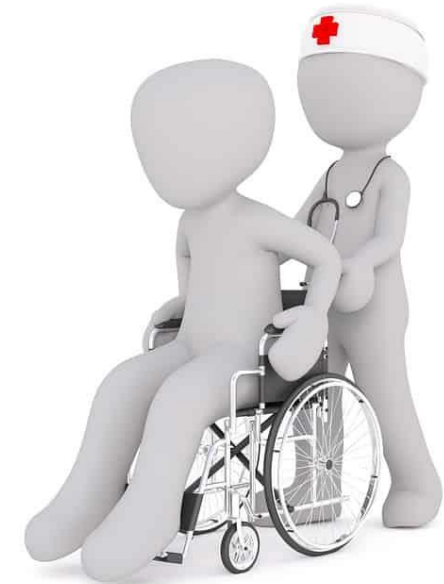
Longevidade



Morte

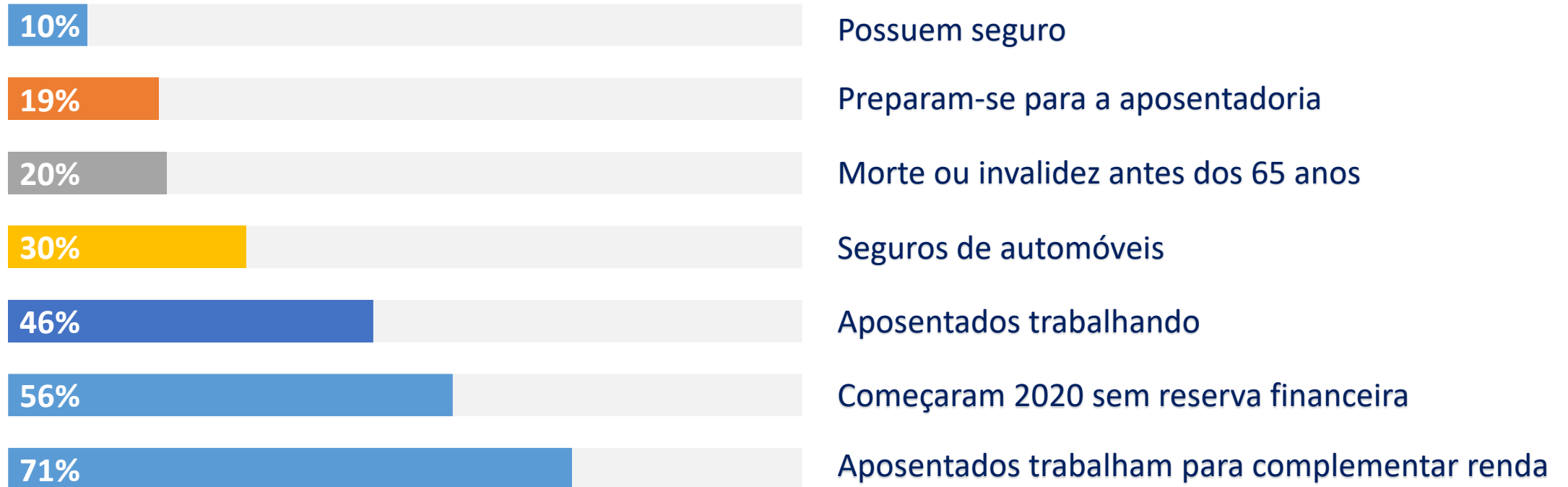


Doença  
e  
Invalidez



Necessidade de PROTEÇÃO FAMILIAR

# Proteção social e planejamento



Fonte: Tábua de mortalidade RP2000

O Preparo para aposentadoria no Brasil (CNDL/SPC, 2018)

9º Relatório de análise e acompanhamento dos mercados supervisionados (SUSEP, 2021)

# CICLO DA VIDA FINANCEIRA



Baseado em MODIGLIANI, F. Life Cycle, Individual Thrift, and the Wealth of Nations

# Planejamento Financeiro

# Planejamento Financeiro



## Gerencie seu orçamento:

- Identificação de realidades, necessidades, expectativas e possibilidades;
- Levantamento das receitas e despesas mensais (situação atual);
- Análise do resultado do orçamento mensal;
- Definição de metas/objetivos (situação futura);
- Definição de estratégias para gestão das receitas e despesas e destinação de recursos para investimentos.



# Planejamento Financeiro

**Proteja-se dos imprevistos:**



- **Reserva de Emergência:**
  - a) Defina um valor necessário para a reserva *(uma boa opção é reservar uma quantia que te mantenha por no mínimo 6 meses sem outra fonte de renda);*
  - b) Separe uma parte de sua receita mensal para compor a reserva;
  - c) Invista o valor reservado em investimentos de alta liquidez.
- **Seguros / Planos de Saúde ....**

# Planejamento Financeiro (& Previdenciário)

**Monitore seu Patrimônio e Pense no Futuro:**



- Gerencie receita, despesas e investimentos contemplando o médio e longo prazos;
- Pense em um patrimônio para a vida toda;
- Conscientize-se sobre a **longevidade**, planejando o que você pretende fazer ao se aposentar e por quanto tempo o seu patrimônio acumulado irá te sustentar.

# Planejamento Previdenciário

# Planejamento Previdenciário

## Motivação e Objetivos



- Estimular que o planejamento/jornada seja iniciado **o quanto antes**;
- Informar sobre **tempos de contribuição**, com níveis variados de reserva/renda projetada;
- Promover **monitoramento ativo** da reserva previdenciária – Contribuições, aportes, perfis, gestão dos tempos de acumulação e de aposentadoria;
- Gerir **coberturas e benefícios**;
- Incentivar **acompanhamento periódico** pelo participante (**individual**).

# Planejamento Previdenciário

Contribuir R\$ 500,00 por 35 anos

Ana



Início Contribuição: 25 anos  
Contribuição: 500,00/mês  
Total Cont.: 210 mil

Saldo: **\$ 449.957,72**

Contribuir R\$ 1.000,00 por 20 anos

Paulo



Início Contribuição: 40 anos  
Contribuição: 1.000,00/mês  
Total Cont.: 240 mil

Saldo: **\$ 363.841,73**

## Esforço Contributivo

*Juros: 4% ao ano  
Aposentadoria: 60 anos*

# Planejamento Previdenciário - Funpresp

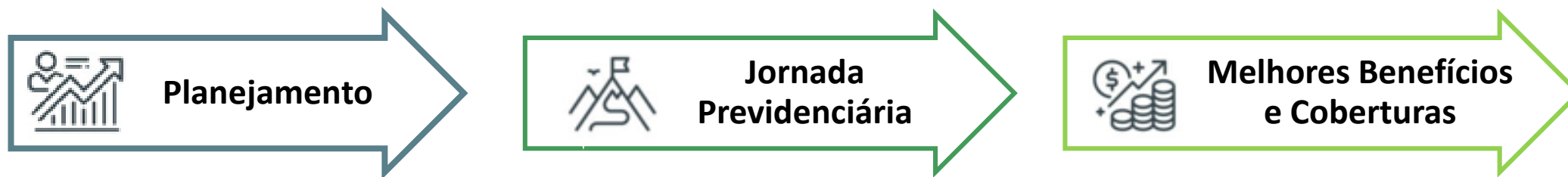
## Missão da Funpresp



Zelar pela segurança e prosperidade do servidor e de sua família hoje e amanhã.

# Planejamento Previdenciário - Funpresp

## Educação Previdenciária



Simulador de Reservas/Benefícios (público): <https://perfis.funpresp.com.br/#/chat-simulador-publico>

Simulador de Reservas/Benefícios: <https://novasaladoparticipante.funpresp.com.br/>

## Guia de Benefícios (aos RH e participantes)

Orientações sobre planejamento, direitos, documentação, requisitos

<https://www.funpresp.com.br/wp-content/uploads/2023/01/Guia-de-Beneficios.pdf>



# Sala do Participante

Área exclusiva

## Rentabilidade do Plano ExecPrev

Índice calculado de acordo com a cota de: 31/05/2019

Desde 02/2013:

102,04%

Últimos 12 meses:

12,69%

Rentabilidade 2019:


5%

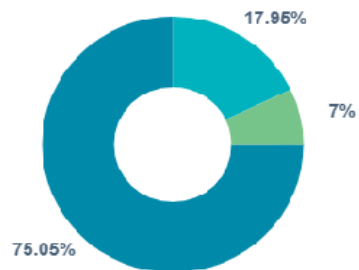
## Composição da Contribuição

Referência Abril 2019

Contribuição Básica Mensal

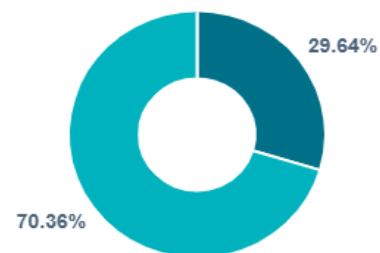
(Participante + Patrocinadora) R\$ 2.000,76



-  Fundo de Cobertura (Benefícios Extraordinários)
-  Plano de Gestão Administrativa (PGA) - Taxa Carregamento
-  Contribuição destinada à RAP
-  Contribuição destinada à RAS



Contribuição Total no Mês: R\$ 2.500,76

## Reserva Acumulada Individual



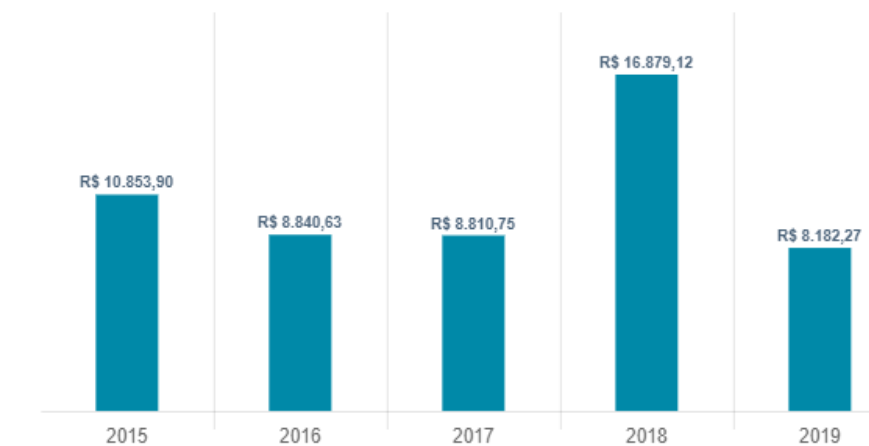
-  Reserva Acumulada do Participante (RAP)
-  Reserva Acumulada Suplementar (RAS)

Saldo Acumulado:  
R\$ 63.915,91

Saldo atualizado com a cota de 31/05/2019

## Reserva Individual Anual

Últimos 5 anos





# Aplicativo Funpresp



**Extrato**

Extrato Simplificado

**R\$ 15.699,02**

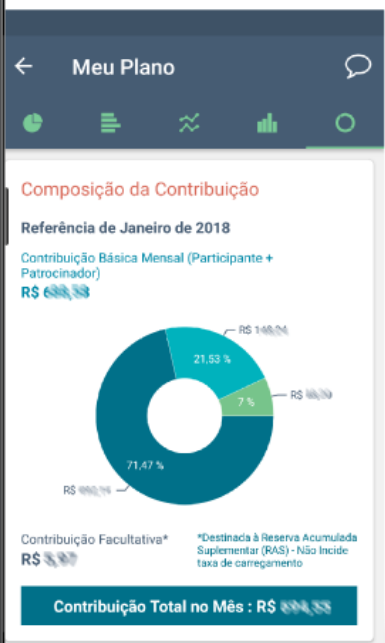
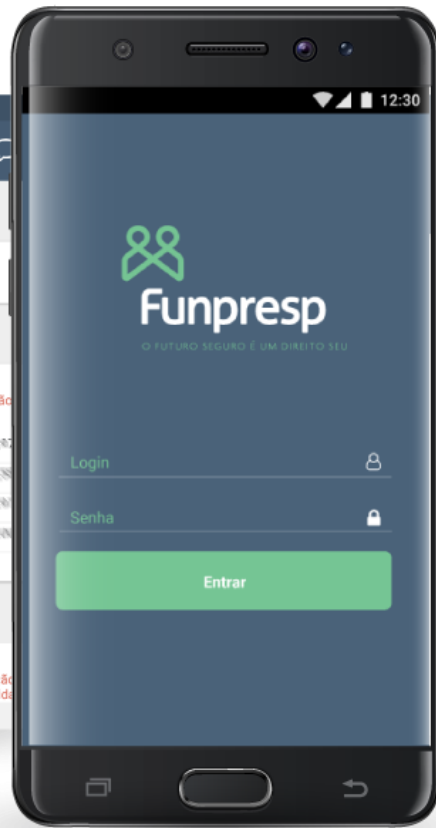
(Data de atualização da cota: 28/02/2018)

Lançamentos Futuros\*

Mês/Ano Competência	Contribuição Participante	Contribuição Patrocinador	Contribuição Total
02/2018	R\$ 20,00	R\$ 0,00	R\$ 20,00
02/2018	R\$ 34,00	R\$ 34,00	R\$ 68,00
03/2018	R\$ 20,00	R\$ 0,00	R\$ 20,00
03/2018	R\$ 38,00	R\$ 38,00	R\$ 76,00

Contribuições Cotizadas  
Clique na contribuição para detalhar.

Contribuição	PAR	Contribuição Líquida
Mês/Ano Competência: 01/2018		

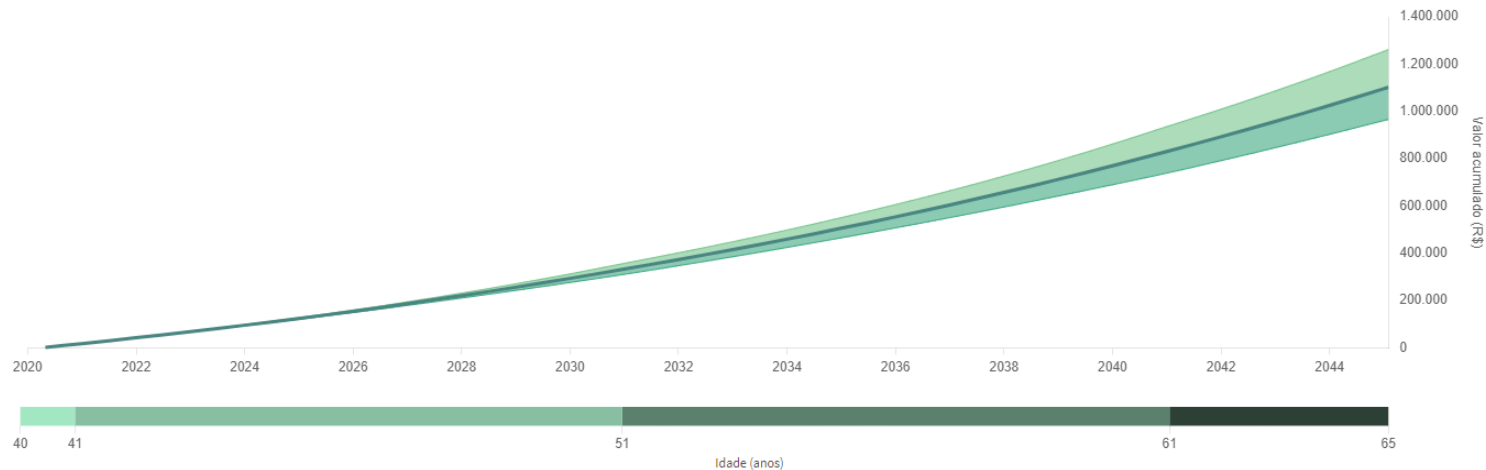


# Simulador de Reservas/Benefícios

## Agora você pode montar o plano do seu jeito!

Os filtros te ajudam a simular o quanto você quer ganhar, no tempo que escolher.

Saldo acumulado estimado ao aposentar **R\$ 1.101.648 \***      Benefício mensal estimado **R\$ 5.829 \***



Refazer simulação

Faça sua adesão

\* Os valores aqui apresentados são projeções e não há garantia de rentabilidade. Os valores efetivos somente serão calculados no momento do requerimento do benefício, com base no total real acumulado no período. Os cálculos efetuados não constituem uma obrigação contratual da Entidade e ainda poderão sofrer desconto do imposto de renda.

### Benefícios

cicero, ao se aposentar, você terá um benefício estimado de **R\$ 5.829** no cenário provável, podendo variar de:

**R\$ 6.673**, em um cenário otimista, e  
**R\$ 5.111**, em um cenário desfavorável

### Taxa de retorno

Em um cenário provável, você terá uma renda que equivale a **42%** do seu Salário de Participação, podendo variar entre:

**48%**, em um cenário otimista, e  
**37%**, em um cenário desfavorável

### Resgate na aposentadoria

Você optou por **não fazer um saque** ao se aposentar.

\$ Perfil de investimentos
☰ Parâmetros

Perfis de investimento ⓘ

Até  anos

**Perfil 1** Perfil 2 Perfil 3 Perfil 4

---

De  até  anos

Perfil 1 **Perfil 2** Perfil 3 Perfil 4

---

De  até  anos

Perfil 1 Perfil 2 **Perfil 3** Perfil 4

---

De  até  anos

Perfil 1 Perfil 2 Perfil 3 **Perfil 4**

Ciclo de vida padrão



# Obrigado!

**João Luiz Medeiros**

Gerente de Atuária e Benefícios

**Cícero Rafael Dias**

Diretor de Seguridade

Diretoria de Seguridade

10ª Semana ENEF - 17/05/2023

**0800 282 6794**  
**Acompanhe nossas  
redes sociais**

 /funprespexe

 @funpresp

 /funpresp

 /tvfunpresp

 /funpresp

 /podcast