



VII ENCONTRO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
REGIÃO SUL

06 a 08 de julho de 2016 - Curitiba - Paraná



Estratégia de Ciclo de Vida Para Planos CD



“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”



VII ENCONTRO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
REGIÃO SUL

06 a 08 de julho de 2016 - Curitiba - Paraná

Agenda



- Sobre a Previ bayer
- Histórico
- Ciclo de Vida

“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”



VII ENCONTRO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
REGIÃO SUL

06 a 08 de julho de 2016 - Curitiba - Paraná

Sobre a Previbayer



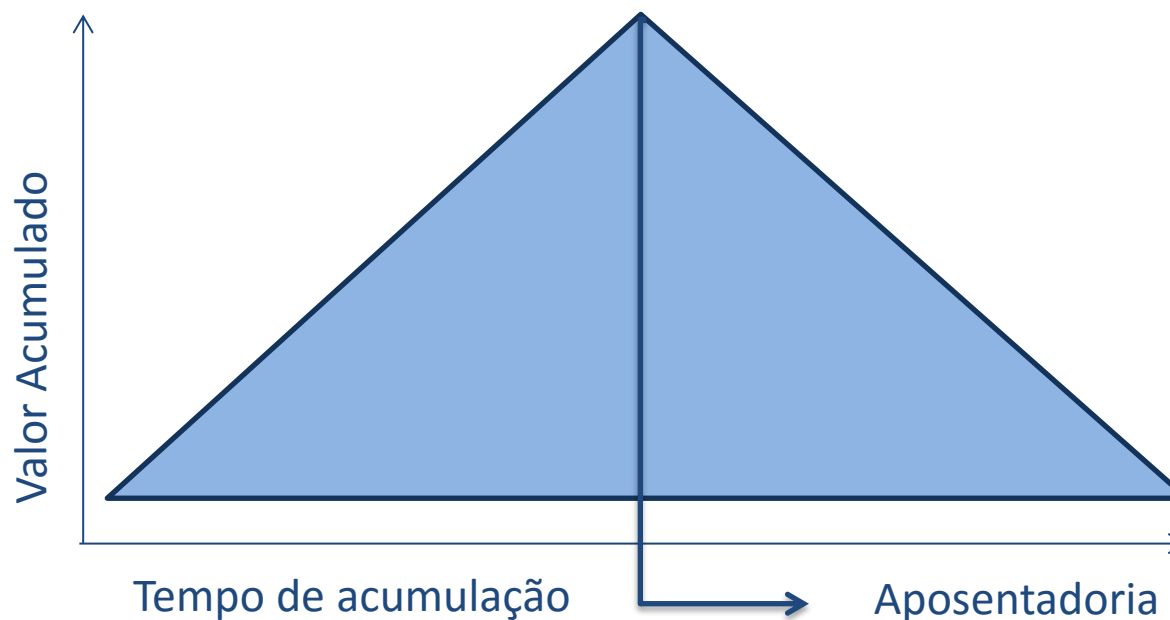
- Fundada em 1982
- Dois Planos de Benefícios:
 - Benefício Definido (Fechado em 2004)
 - Contribuição Definida (Aberto em 2006)
- Patrimônio Investido: BRL 1,52bi
- Participantes: 6.401
- Folha mensal: BRL 4,07mi

“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”

Plano CD Objetivo

Objetivo:

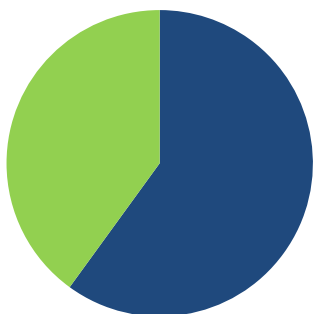
Acumulação de recursos para obtenção de uma renda na aposentadoria.



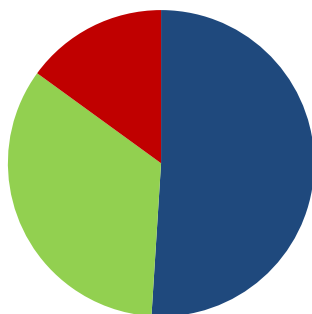
“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”

Plano CD com três perfis de Investimentos:

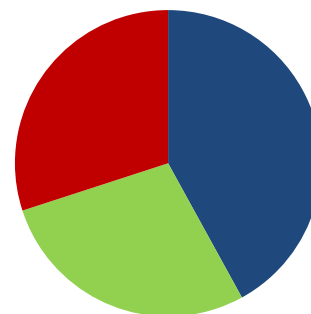
Conservador



Moderado



Arrojado

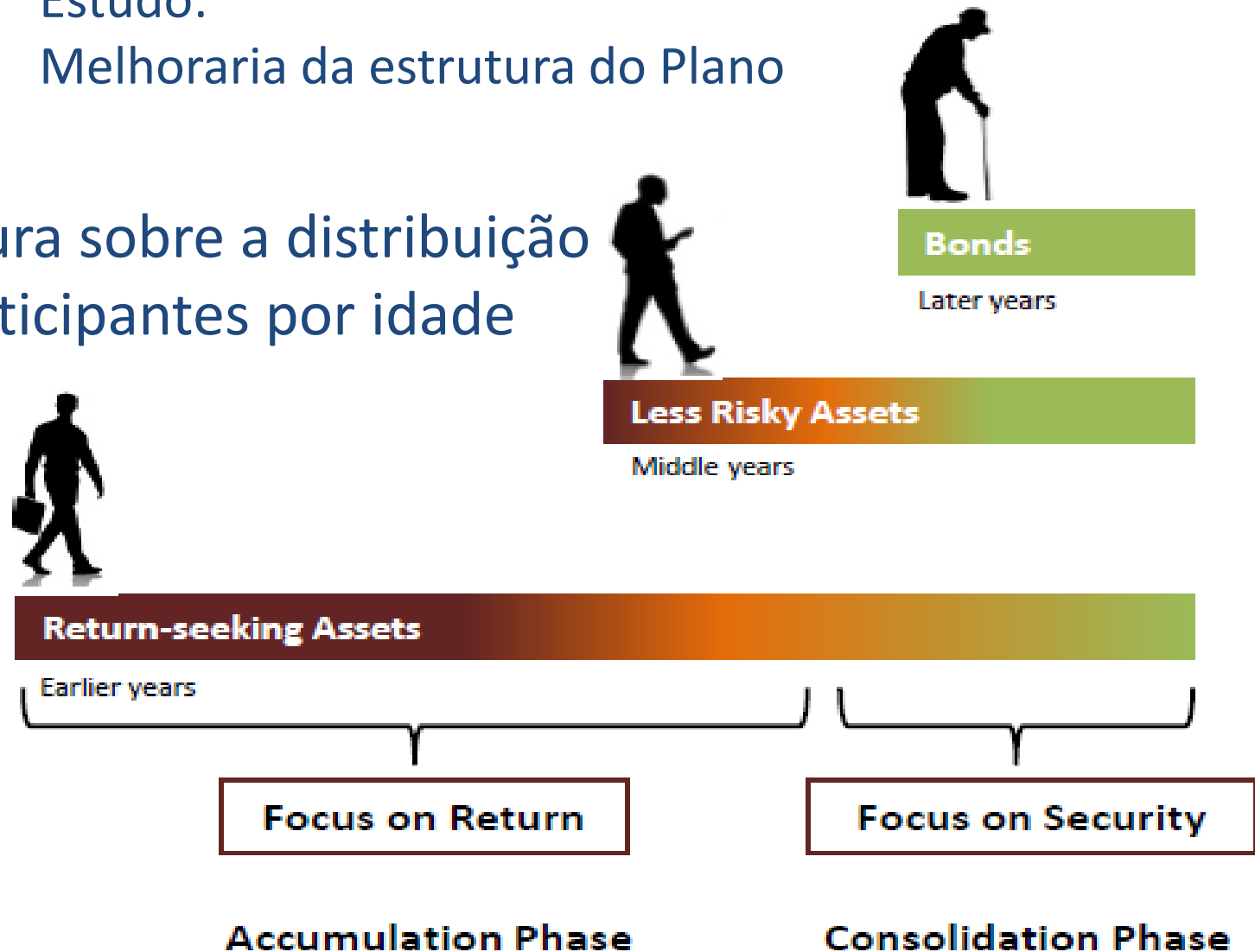


- Massa de participantes com distribuição não uniforme
- Baixa correlação com idade e nível de risco.
- Risco identificado como % de renda variável
- Perfil conservador com grande exposição em RF de longo Prazo

“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”

Estudo: Melhoraria da estrutura do Plano

Observar literatura sobre a distribuição da massa de participantes por idade

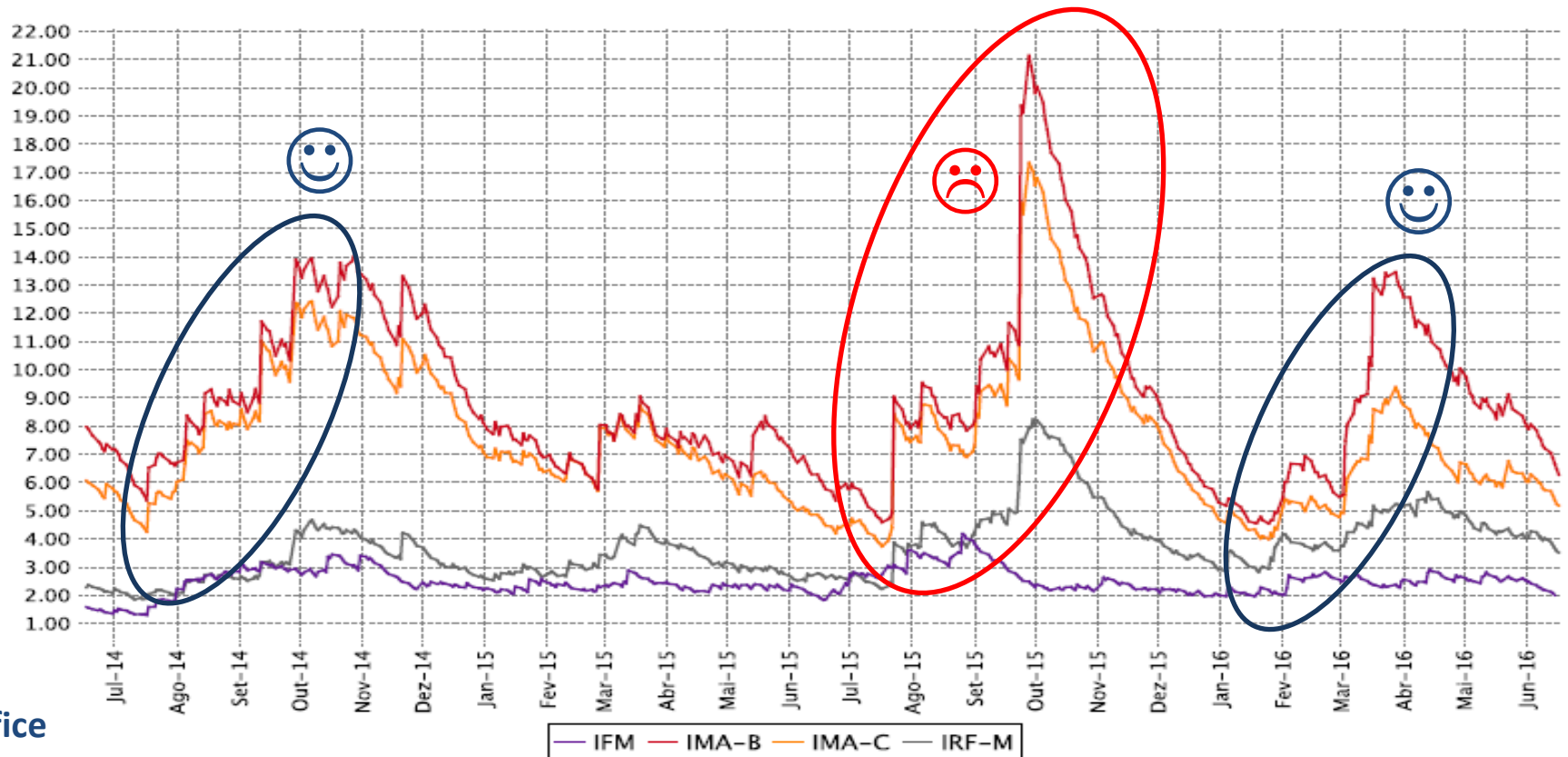


“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”



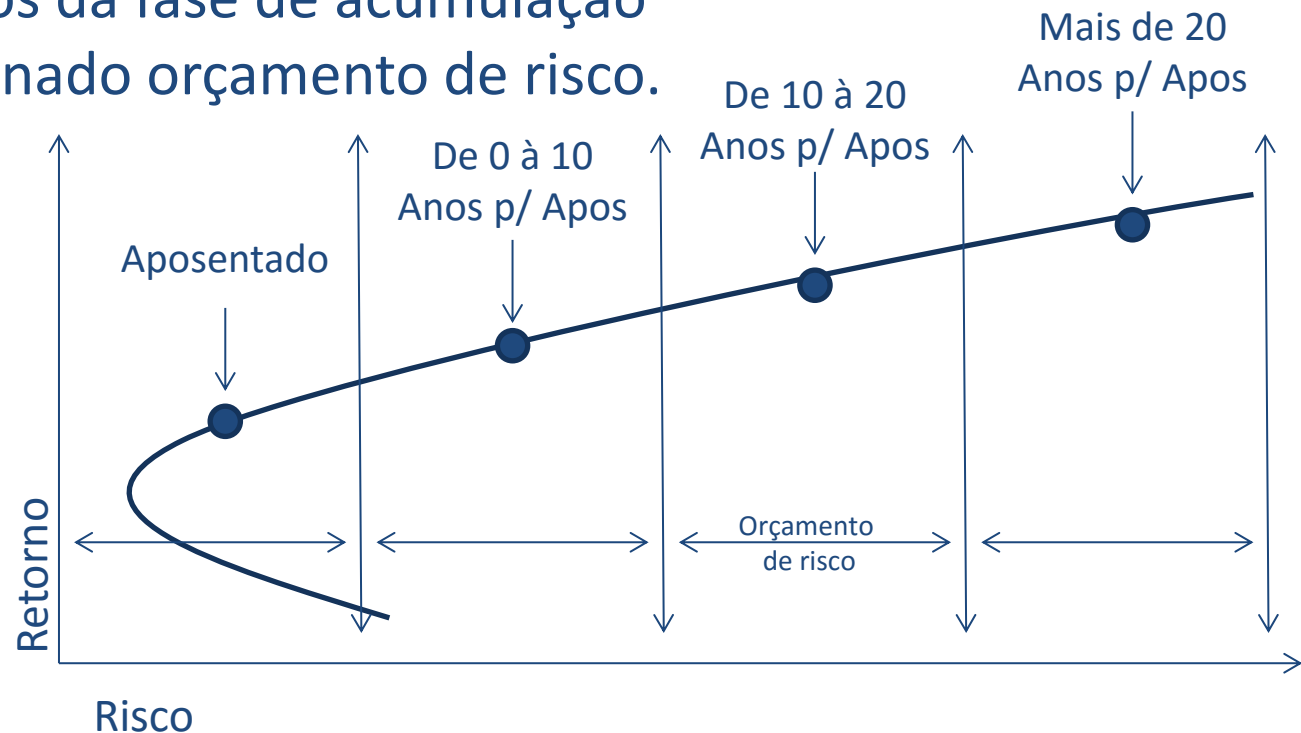
Estudo: Melhoria da estrutura do Plano

- Necessidade de perfil com baixa volatilidade para garantir renda mais estável na aposentadoria



Estudo: Melhoraria da estrutura do Plano

- ALM do CD -> Maximizar o retorno em diferentes períodos da fase de acumulação dado um determinado orçamento de risco.



REDUÇÃO GRADUAL DO RISCO



Aumento da Idade do Participante
"Novos tempos, novos clientes, novos produtos"

- Foco na distribuição da massa de participantes por idade
- Necessidade de perfil com baixa volatilidade para garantir renda mais estável na aposentadoria
- ALM do CD -> Maximizar o retorno em diferentes períodos da fase de acumulação dado um determinado orçamento de risco.
- **Não criar complexidade**

Criação de 04 perfis financeiros e 01 apenas no sistema:

1. Aposentado
2. De 0 à 10 Anos para aposentadoria
3. De 10 à 20 Anos para aposentadoria
4. Mais de 20 Anos para aposentadoria
5. **Opção Ciclo de Vida – Default**

Utilização de economia comportamental

- Indicar a melhor decisão
- Comunicação simples

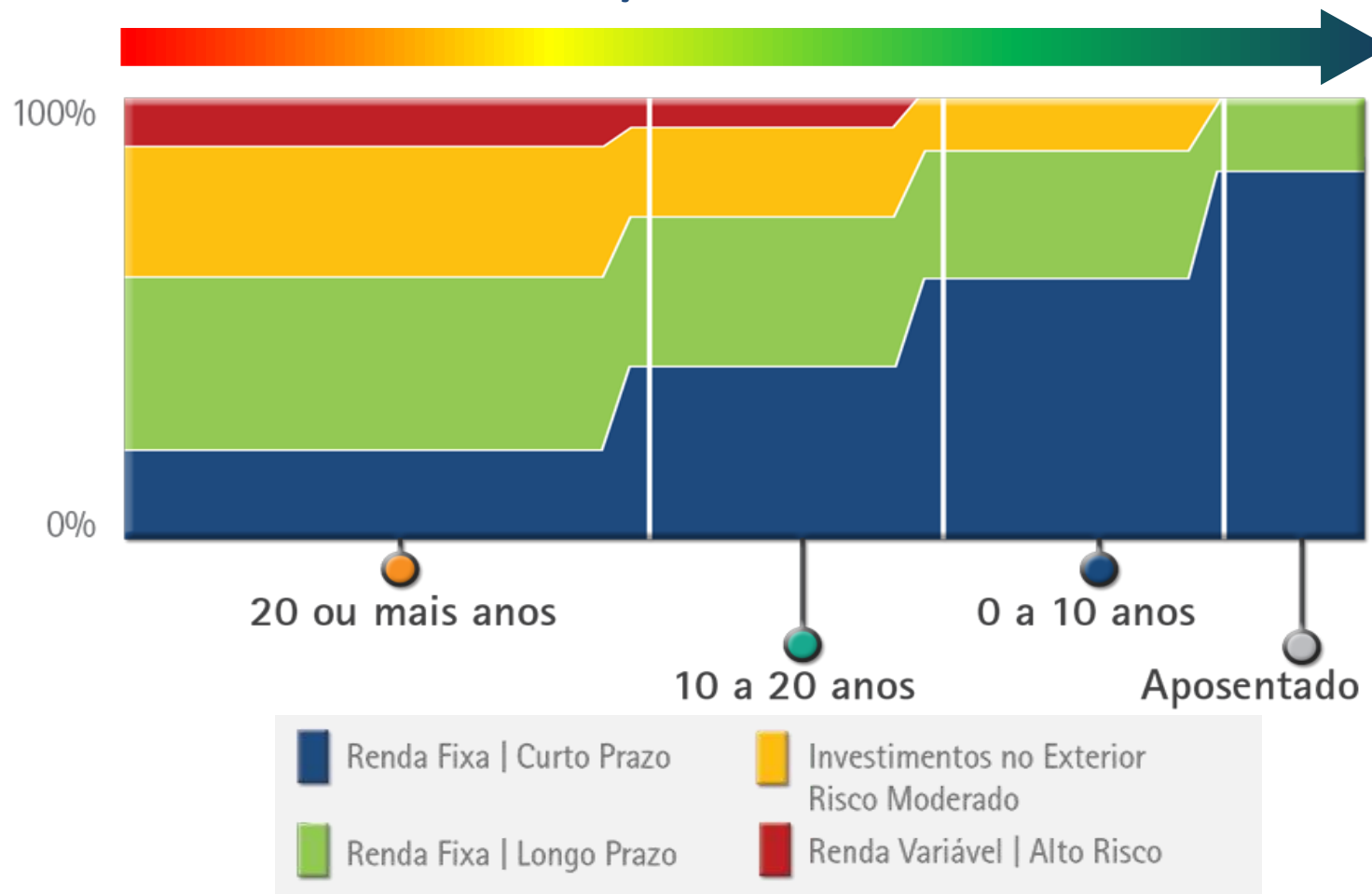




Resultados

Redução Gradual do Risco

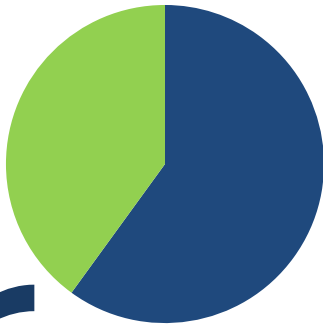
REDUÇÃO GRADUAL DO RISCO



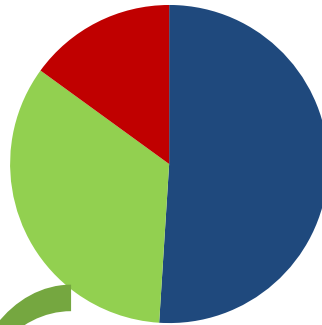


Resultados: NOVA ESTRUTURA

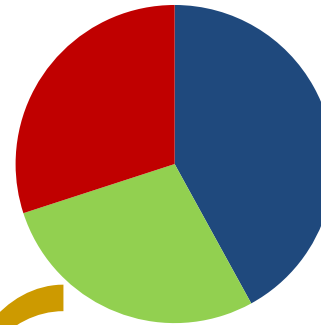
Conservador



Moderado

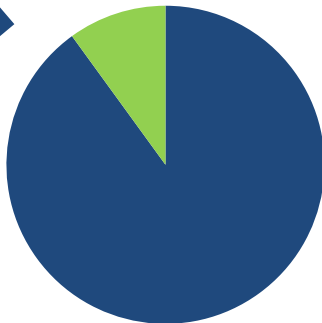


Arrojado

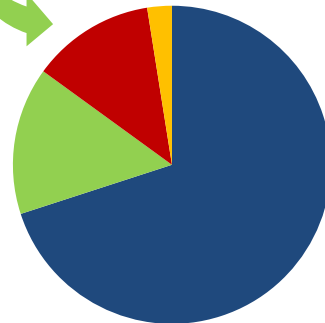


- Renda Fixa | Curto Prazo
- Renda Fixa | Longo Prazo
- Investimentos no Exterior Risco Moderado
- Renda Variável | Alto Risco

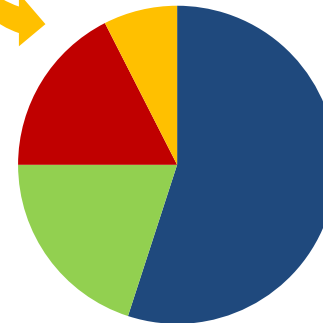
Aposentado



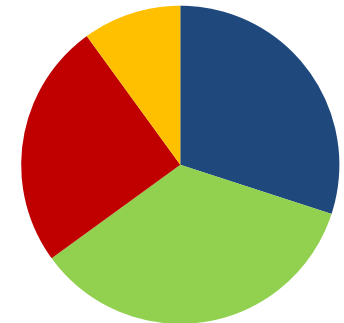
0 a 10 anos



10 a 20 anos



Novo Perfil Mais de 20 anos



“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”



VII ENCONTRO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
REGIÃO SUL

06 a 08 de julho de 2016 - Curitiba - Paraná

Agenda 2017



- **Instituído Corporativo**
- Processo de migração do Plano BD para Plano CD
- Programa de Educação Financeira 2.0
- Reformulação da Comunicação

“Novos tempos, novos clientes, novos produtos”



PERFIS DE INVESTIMENTO
PLANO BAYER CD
AJUSTADOS PARA
O SEU MOMENTO

Obrigado!

Lucas.nobrega@bayer.com

11 5694 5506