

La digitalización de las pensiones: ¿cómo cambian los sistemas de pensiones con la tecnología?

9° GLOBAL PENSIONS PROGRAMME

Cícero Rafael Dias
Director de previsión

Fundación de Previsión Complementaria del Empleado Público Federal de Brasil (FUNPRESP)

ORGANIZAN /
ORGANIZERS



Novaster
Actuarios y Consultores



COLABORA /
COLLABORATOR

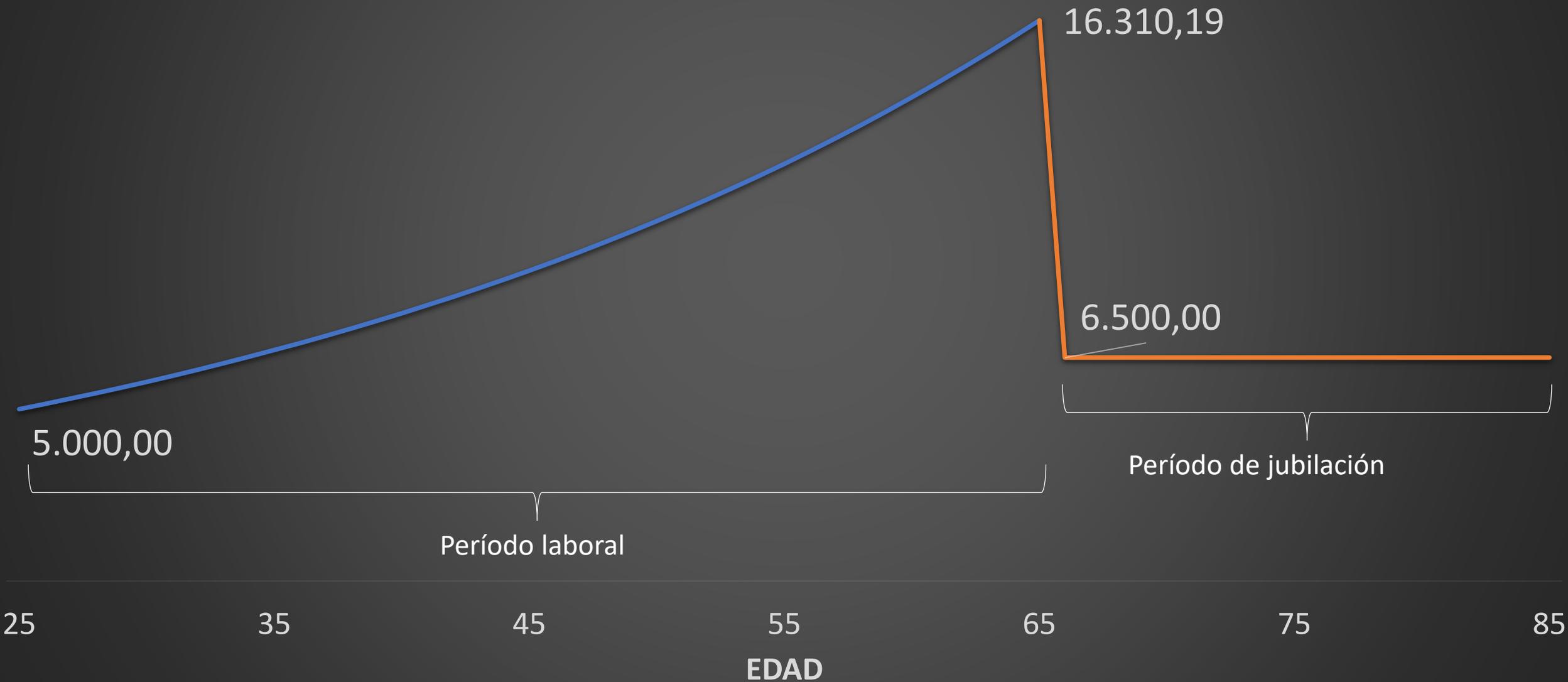


Sistemas de pensiones brasileños

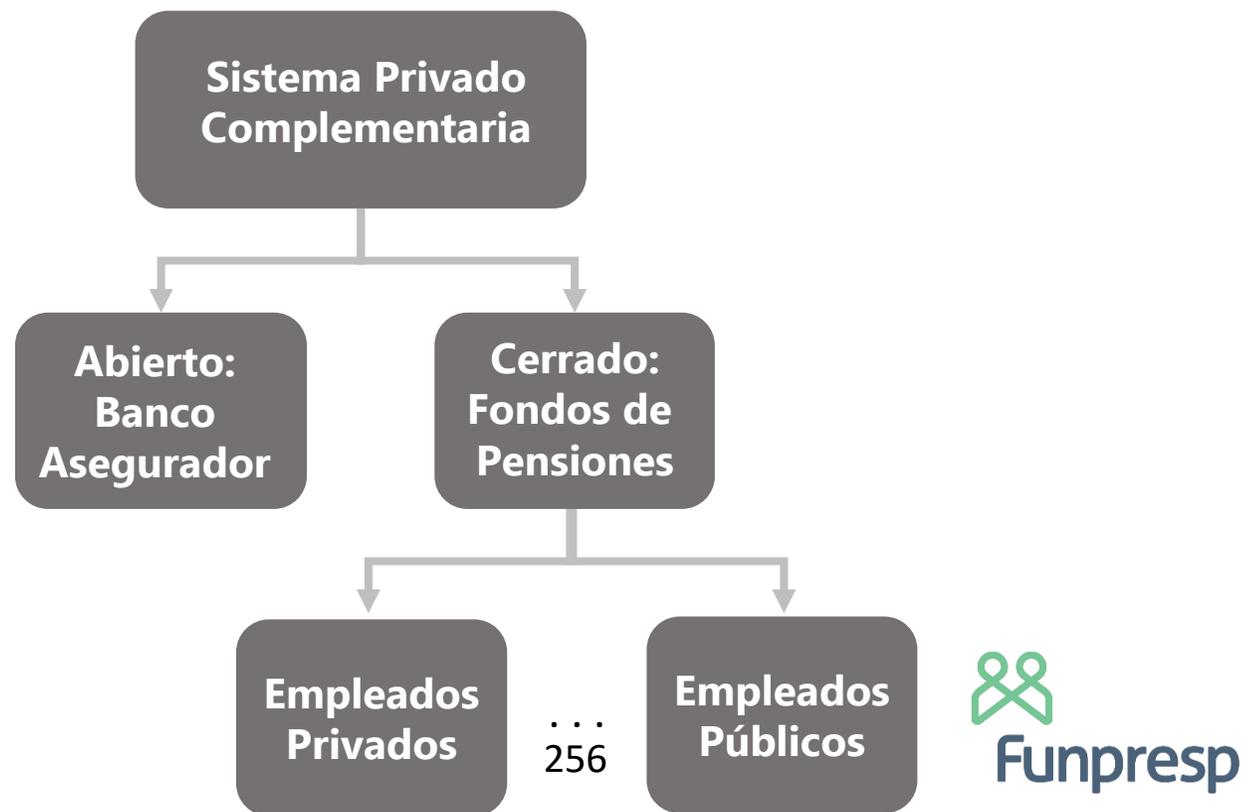


- Afiliación obligatoria
- Régimen de reparto
- Beneficio Definido - BD
- Limitado a R\$ 6.500

Ingresos Familiares Mensuales Sistema Social



Sistemas de pensiones brasileños



- Afiliación opcional
- Régimen capitalizado
- Contribución Definida – CD
- Cuentas individuales

PLAN DE CONTRIBUCIÓN DEFINIDA
Formación de reservas previsionales
Necesidad de planificación financiera y previsional





¿HA PENSADO HOY EN SU FUTURO?

¿POR CUÁNTOS AÑOS PRETENDEMOS VIVIR?

¿CÓMO NOS VEMOS A LOS 65, 70 Y 75 AÑOS?

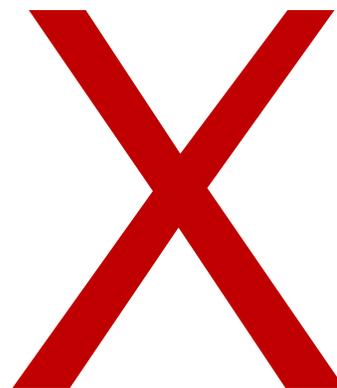
¿CÓMO QUEREMOS VIVIR DESPUÉS DE LA JUBILACIÓN?

¿QUÉ CAMINO Y ACTITUDES DEBEMOS TOMAR?

¿CÓMO DEBEMOS PREPARARNOS?



¿PLANIFICAR LA JUBILACIÓN O DEJAR QUE LA VIDA ME LLEVE?



El resultado de la falta de planificación puede ser aterrador

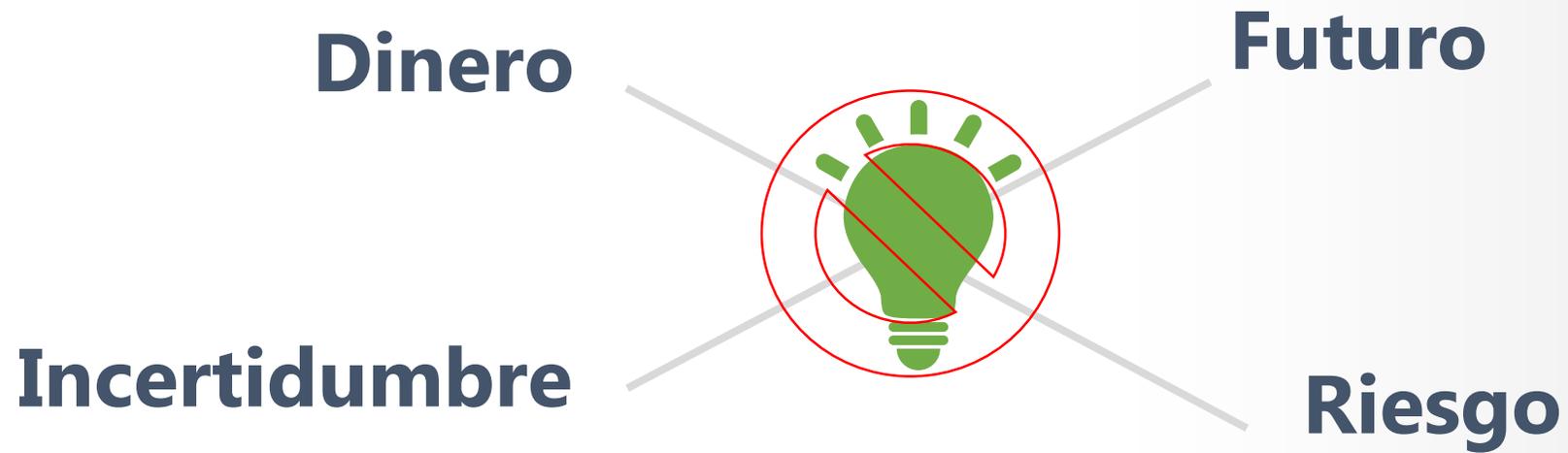
INSALUBRIDAD FINANCIERA

- Morir mucho antes de lo que imaginamos;
- Perder la capacidad de trabajar con el paso de los años;
- Volverse incapaz y depender de otras personas para hacer las cosas más básicas;



Racionalidad Limitada

Factores emocionales y cognitivos



Sesgos cognitivos



Atractiva

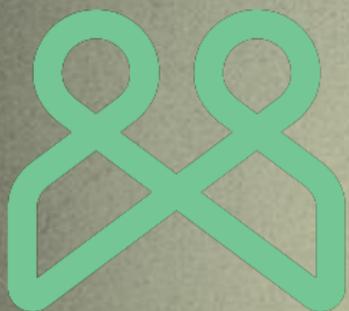
Oportuna

Fácil

Interesante

Adecuada

Sensible



Funpresp

sua parceira para a vida toda!

¡COMPAÑERA PARA TODA LA VIDA!





BRASIL

GAP

TORREY HUNTER

LACOSTE

amazonie



3.25
99.00

3.25
99.00

40%

RESERVAS DUTY FREE!

DUTY FREE DUTY FREE!

100%
MUNDOS

FRANCESCO BERTI





Funpresp
Cashback

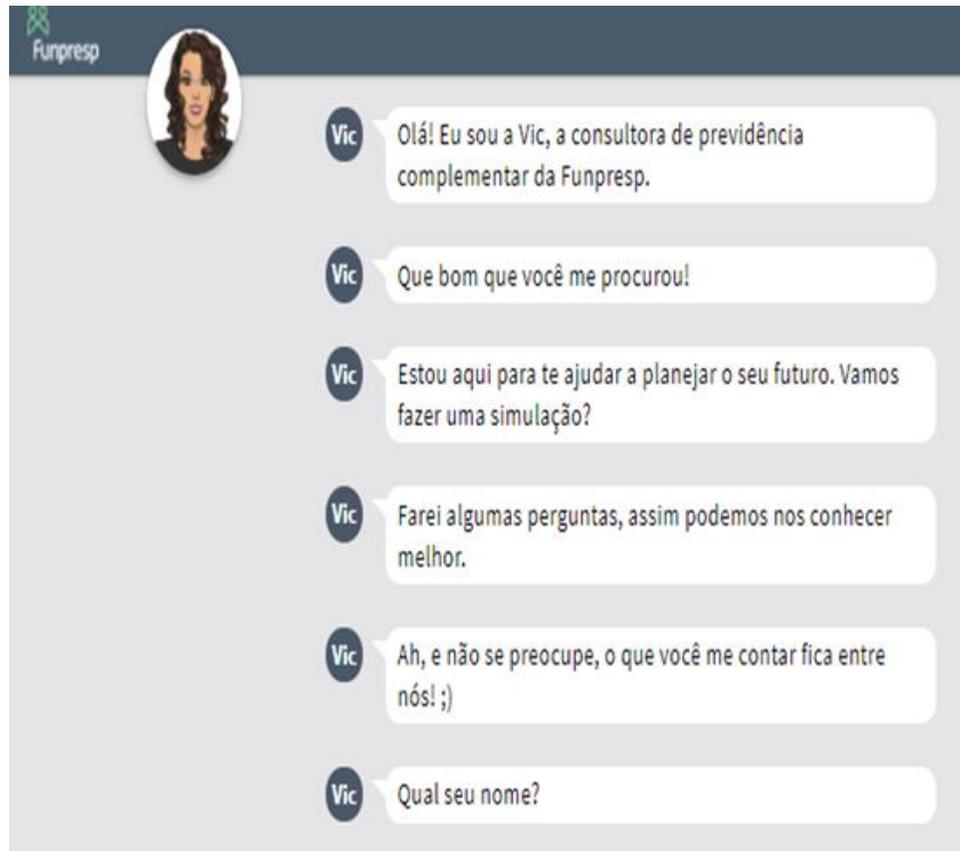
Dinheiro de volta
para o seu futuro

Dinero de regreso a tu futuro



Assistente virtual - planejador financeiro

<https://perfis.funpresp.com.br/#/chat-simulador-publico>



Funpresp

Vic Olá! Eu sou a Vic, a consultora de previdência complementar da Funpresp.

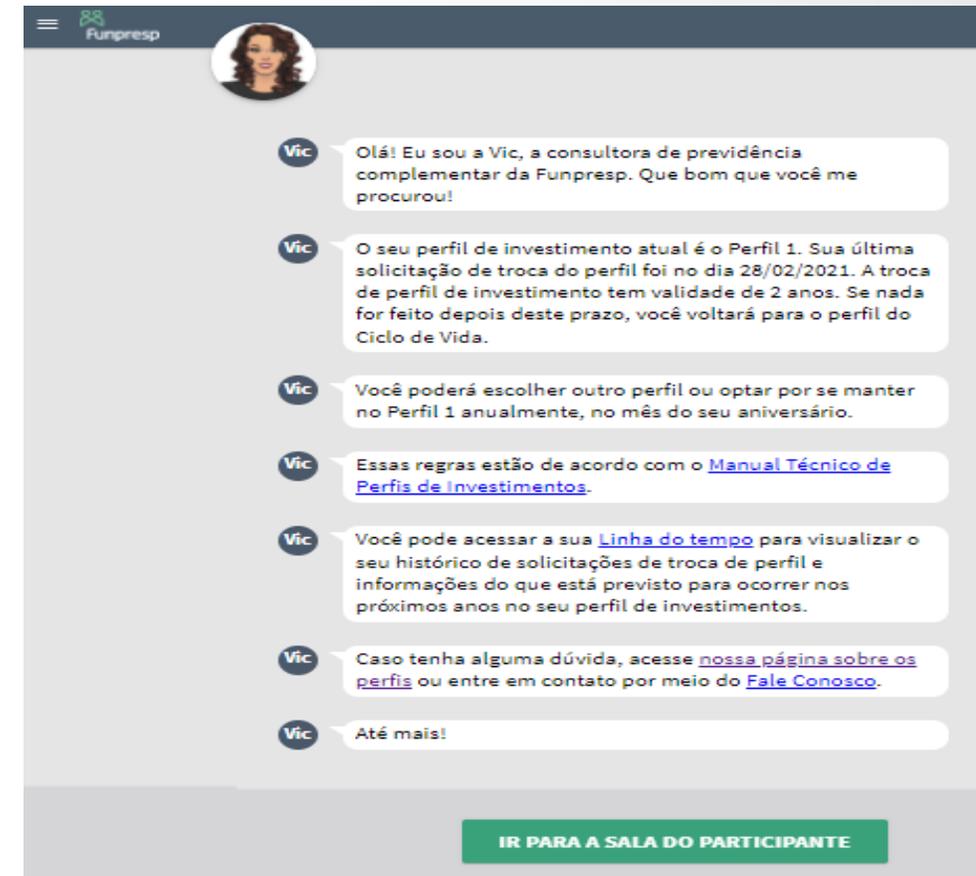
Vic Que bom que você me procurou!

Vic Estou aqui para te ajudar a planejar o seu futuro. Vamos fazer uma simulação?

Vic Farei algumas perguntas, assim podemos nos conhecer melhor.

Vic Ah, e não se preocupe, o que você me contar fica entre nós! ;)

Vic Qual seu nome?



Funpresp

Vic Olá! Eu sou a Vic, a consultora de previdência complementar da Funpresp. Que bom que você me procurou!

Vic O seu perfil de investimento atual é o Perfil 1. Sua última solicitação de troca do perfil foi no dia 28/02/2021. A troca de perfil de investimento tem validade de 2 anos. Se nada for feito depois deste prazo, você voltará para o perfil do Ciclo de Vida.

Vic Você poderá escolher outro perfil ou optar por se manter no Perfil 1 anualmente, no mês do seu aniversário.

Vic Essas regras estão de acordo com o [Manual Técnico de Perfis de Investimentos](#).

Vic Você pode acessar a sua [Linha do tempo](#) para visualizar o seu histórico de solicitações de troca de perfil e informações do que está previsto para ocorrer nos próximos anos no seu perfil de investimentos.

Vic Caso tenha alguma dúvida, acesse [nossa página sobre os perfis](#) ou entre em contato por meio do [Fale Conosco](#).

Vic Até mais!

IR PARA A SALA DO PARTICIPANTE

Ahora puede crear el plan a su manera

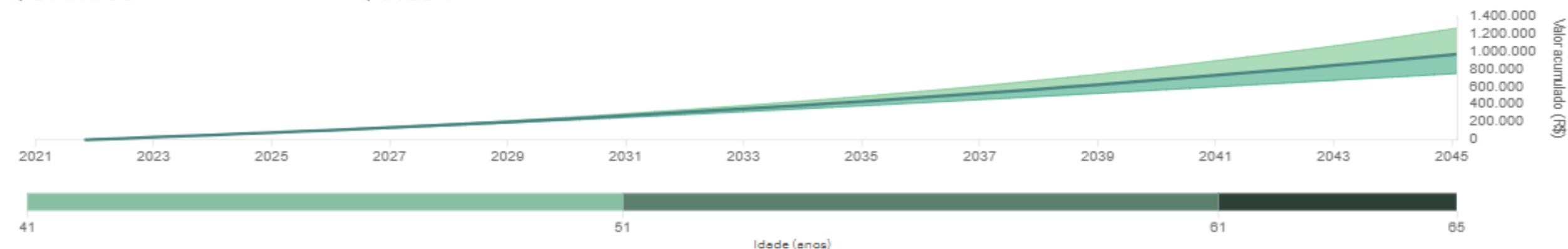
<https://perfis.funpresp.com.br/#/simulador-avancado>

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\$ **973.966** *

Benefício mensal estimado ⓘ
R\$ **5.154** *



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. A metodologia utilizada para a simulação está disponível [aqui](#).

Benefícios

cicero, ao se aposentar, você terá um benefício estimado de **R\$ 5.154** no cenário provável, podendo variar de:

R\$ 6.715, em um cenário otimista, e
R\$ 3.991, em um cenário desfavorável

Taxa de retorno

Em um cenário provável, você terá uma renda que equivale a **38%** do seu Salário de Participação, podendo variar entre:

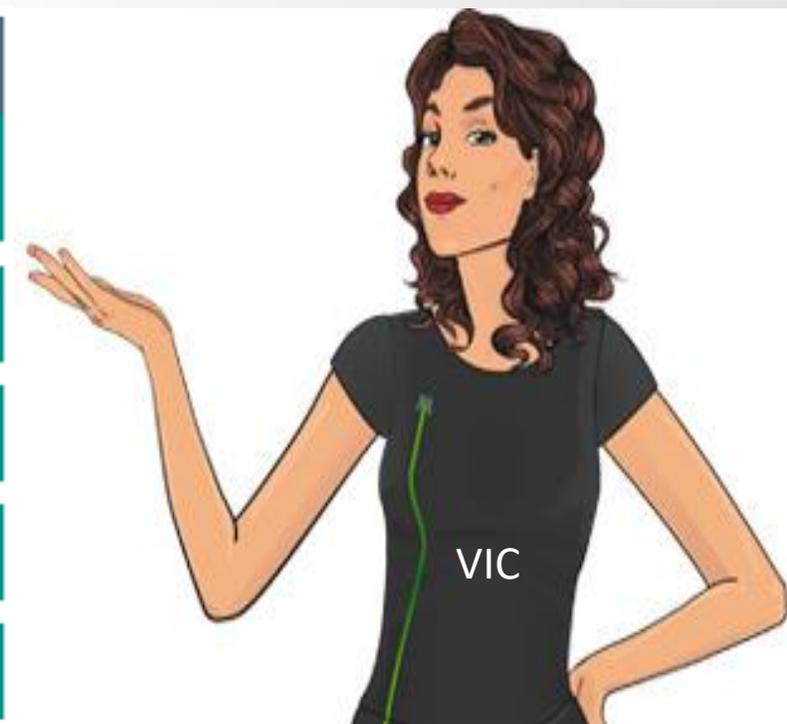
49%, em um cenário otimista, e
29%, em um cenário desfavorável

Resgate na aposentadoria ⓘ

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

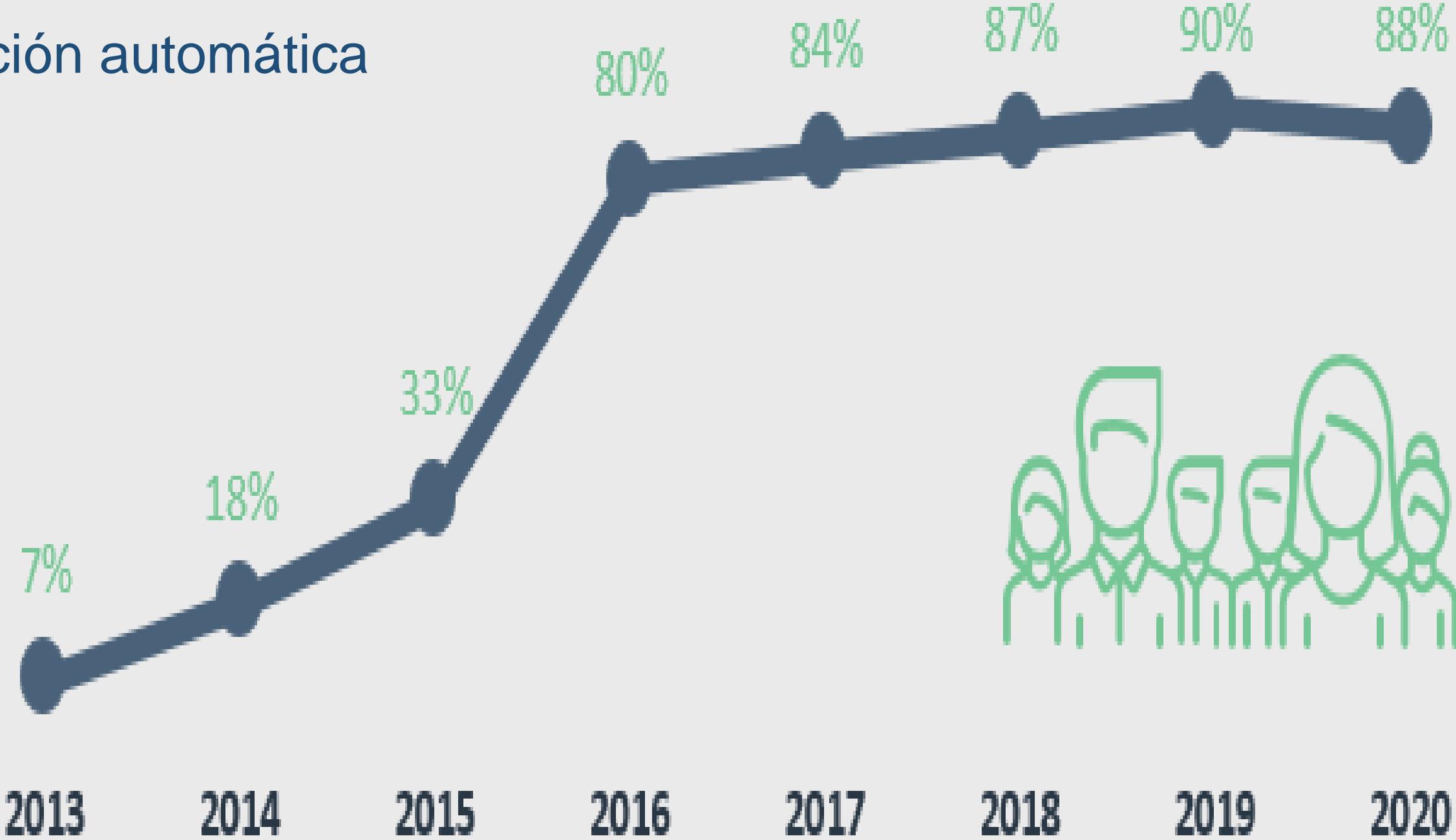
Perfis de inversión

Perfis de investimentos	Ciclo de vida	Carteiras de investimentos	
	Idade do participante	Carteira Preservação	Carteira Performance
Perfil 1	Até 40 anos	55% a 70%	30% a 45%
Perfil 2	De 41 a 50 anos	70% a 85%	15% a 30%
Perfil 3	De 51 a 60 anos	85% a 100%	0% a 15%
Perfil 4	A partir de 61 anos	100%	0%



<https://www.funpresp.com.br/investimentos/perfis-de-investimentos-investimentos/pagina-inicial/>

Afiliación automática



Extrato

Extrato Simplificado

R\$ 15.689,02

(Data de atualização de corte: 31/03/2018)

Lançamentos Futuros*

Mês/Ano Competência	Contribuição Participante	Contribuição Patronal	Contribuição Total
01/2018	R\$ 203,91	R\$ 0,00	R\$ 203,91
02/2018	R\$ 346,76	R\$ 346,76	R\$ 693,52
03/2018	R\$ 203,91	R\$ 0,00	R\$ 203,91
03/2018	R\$ 386,00	R\$ 386,00	R\$ 772,00

Contribuições Cotizadas

Clique na contribuição para detalhar

Contribuição	R\$	Contribuição Ligada
Mês/Ano Competência: 01/2018		

12:30

Funpresp

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO BRASIL

Login

Senha

Entrar

Meu Plano

Composição da Contribuição

Referência de Janeiro de 2018

Contribuição Básica Mensal (Participante + Patronal)

R\$ 689,38

Contribuição Facultativa* R\$ 0,00

*Destinada à Reserva Acumada Especificar o R\$ 0,00 - Não há de fato de contribuição

Contribuição Total no Mês : R\$ 689,38





Sala do Participante

Área exclusiva

Rentabilidade do Plano ExecPrev

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

Desde 02/2013:



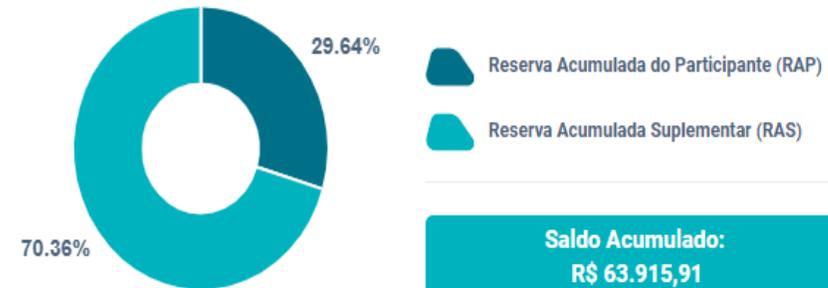
Últimos 12 meses:



Rentabilidade 2019:



Reserva Acumulada Individual



Saldo Acumulado:
R\$ 63.915,91
Saldo atualizado com a cota de 31/05/2019

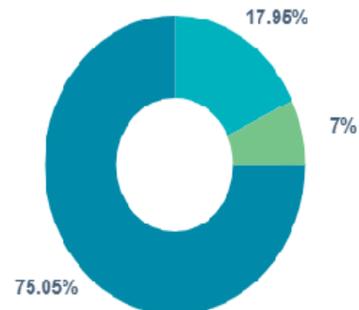
Composição da Contribuição

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 Individual Anual

Últimos 5 anos





“Si la ventaja de la longevidad es vivir más tiempo, la carga está representada por la constante necesidad de planificar nuestro futuro.”

¡MUCHAS GRACIAS!

“No planeamos fallar, pero fallamos al no planear”

Cícero Rafael Dias

Director de previsión

<https://www.linkedin.com/in/cicerorafaeldias/>

Fundación de Previsión Complementaria del Empleado
Público Federal de Brasil (FUNPRESP)

<https://www.funpresp.com.br/>

