



Epinne EPB | Desafio do Crescimento:
Previdência para todos.
2 0 2 3

Expansão do sistema com moderno produtos de Previdência Complementar



Lucas Nóbrega

Lucas Nóbrega, atua na previdência complementar desde 2007 atualmente é o diretor presidente da Fundação Libertas de Seguridade Social, fundo de pensão ligado às estatais mineiras. Atuou como Diretor Superintendente da PreviBayer entre 2012 e 2019. Tem ampla experiência em gestão de EFPC's 108 e 109, exercendo a função de AETQ, ARPB, ARGR e responsável frente à ANS.

Foi Conselheiro Deliberativo, membro da Diretoria Executiva e atualmente faz parte do Comitê de Ética da ABRAPP – Associação Brasileira dos Fundos de Pensão. Palestrante regular em eventos nacionais e internacionais sobre temas de previdência, investimentos, educação financeira, estrutura de perfis de investimentos no modelo ciclo de vida, estruturação de planos instituídos familiar e sistema previdenciário brasileiro. Possui MBA Executivo Internacional pela FIA/USP e Vanderbilt University/USA, é profissional certificado pelo ICSS.



Sumário



1 Sobre a Libertas;

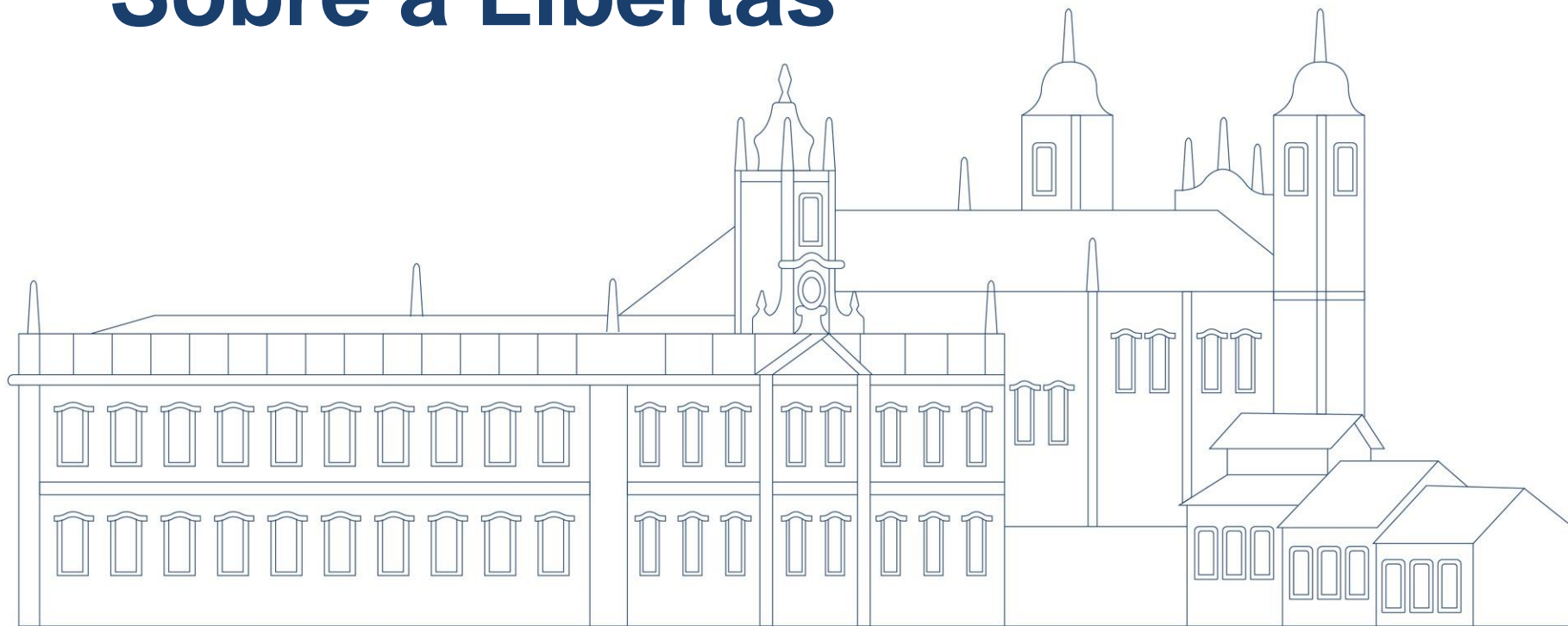
2 Contexto;

3 Criação de Novos
Produtos;

4 Prévia da Avaliação
Atuarial 2022;

5 Estratégia previdencial –
migração BD e SD.

Sobre a Libertas



Nossa razão de existir

Estamos comprometidos em oferecer soluções em previdência e saúde para maior proteção, qualidade de vida e segurança para mais de **28 mil famílias**.



Empresa mineira



45 anos de experiência



13 planos de previdência



3 planos de saúde



43º maior fundo de pensão do Brasil, entre 250 entidades



R\$ 4,1 bilhões em recursos



Sem fins lucrativos

Missão, visão e valores



Missão

Oferecer e gerir, com excelência, confiança e credibilidade, soluções em previdência e saúde para a maior proteção social e bem-estar dos nossos clientes.



Visão

Ser reconhecida pelos nossos clientes como uma excelente gestora de soluções em previdência e saúde.



Valores

Foco no cliente;
Ética;
Foco em resultados sustentáveis;
Inovação;
Transparência;
Equidade;
Senso de equipe.

Diferenciais: certificações e selos



SINDAPP

Código de Condutas
Recomendadas para o
Regime Fechado de
Previdência Complementar



Selo de Empresa
Sustentável



Adesão ao Código de
Autorregulação de Governança
de Investimentos



Certificado Great Place
To Work



Selo de Autorregulação de
Governança Corporativa



Selo de Engajamento Abrapp

Quem está com a gente

Patrocinadoras



Patrocinadoras: fazem contribuição financeira mensal para o plano de previdência de seus funcionários, proporcional ao investido por eles.



Quem está com a gente

Instituidores



após **prodemge**

ASSIMA



Instituidoras: oferecem o plano de previdência para associados e sindicalizados em parceria com a Fundação Libertas.

Contexto: estruturantes mudanças

Olhar para
fora

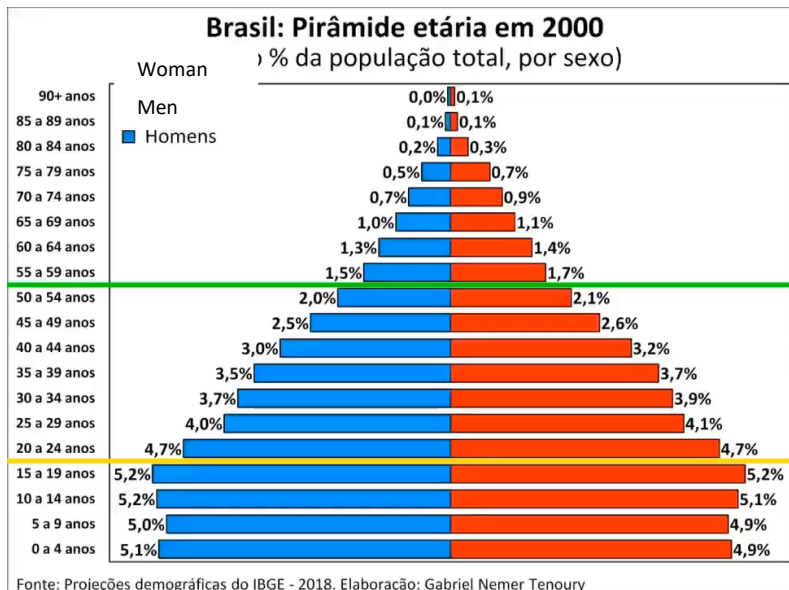


Efeito demográfico:

- Envelhecimento da população;
- Menos filhos por casal.

Pirâmide etária brasileira

Olhar para
fora



- **Envelhecimento;**
- **Idosos** - em 2060, 30% da população brasileira terá mais de 65 anos;
- **Longevidade** - em 2018 a expectativa de vida era 83,4 anos de idade, em 2060 será de 87,4 anos;

Fonte: IBGE – Brazil, Tenoury, Gabriel Nemer.

Contexto: estruturantes mudanças

Olhar para
fora



Efeito demográfico:

- envelhecimento da população;
- menos filhos por casal.



Pressão por redução de custo.



Mercado de trabalho:

- mudança no perfil do trabalhador (TurnOver);
- mudança nas relações de trabalho (pejotização).

Contexto: olhar para o segmento

Olhar para dentro



2017

- **Estudo da Abrapp – IRB:** Sem mudanças fundos de pensão podem acabar em 2034.
- **Plano de fomento ao Congresso.**

Em meio à reforma da Previdência, planos privados querem dobrar de tamanho

Planos privados estimam conseguir adesão de 3 milhões de servidores públicos, diz associação; Abrapp apresentou plano de fomento ao governo para evitar que reservas estejam esgotadas em 2034.

Por Marta Cavallini, G1

30/01/2017 11h01 · Atualizado há 6 anos



Contexto: olhar para o segmento

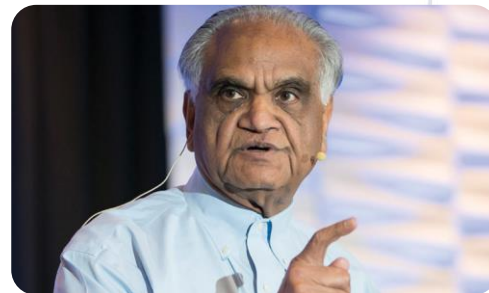
Olhar para dentro



2018

“Ou vocês *disruptam* ou serão *disruptados*”.

Ram Charam, no Congresso da Abrapp.



2019

“O que nos trouxe até aqui não nos levará adiante”.

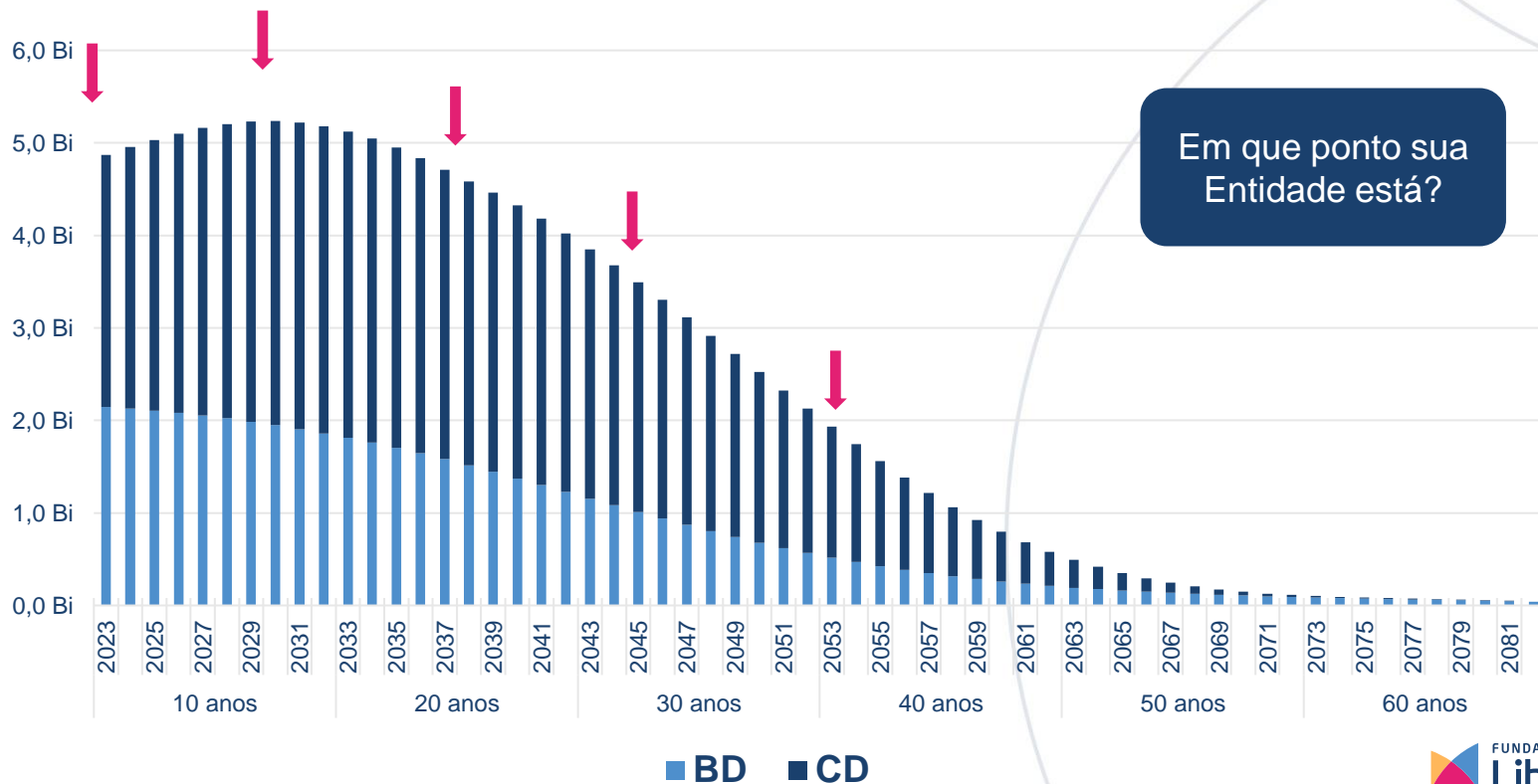
Devanir Silva, Superintendente geral na Abrapp.



1ª onda de inovação | modelo instituído e família



Contexto: Amadurecimento dos Planos



Criação de novos produtos: soluções

**2017 – reforço
dos planos família
(Case Copel)**

2018 – PrevSonho

**Plano Instituído
corporativo**

**Fundo Setorial
da Abrapp**

**Previdência do
Servidor Público**

ABRAPP 4.0

“Novos” produtos

- ✓ Várias entidades de previdência com o modelo instituído em 2013, que qualifica

Palestra do Lamers

- ✓ ... ou com ... para contratar um ... empresa.

MUNDO
RETORIAL
RAPP

Plano Família



PrevSonho

Até então...

✓ Pescamos no aquário...



✓ Para pescar...



Agora podemos...

✓ Pescar no mar!



✓ Para pescar...



Temos que nos preparar!

✓ Sua Entidade esta equipada?



✓ Como está a mala de pesca?



Para pescaria dar certo!

Desafios



Cultura das entidades

- Estão preparadas para mudanças?
- Conselhos, Diretoria e Corpo técnico estão alinhados?

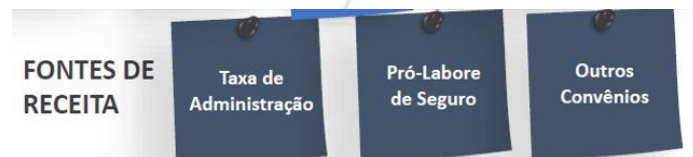


Cultura comercial

- Têm capacidade técnica e know-how?

Para pescar no mar a Entidade deve:

- ✓ Mudança de **mindset**;
- ✓ Alinhamento com patrocinadora;
- ✓ Diagnóstico estratégico para **criação da área comercial**;
- ✓ Estratégia para cada tipo de cliente;
- ✓ Estudar fontes de custeio:



Que público a Entidade vai pescar?



Entes Federativos

Plano CD multipatrocinado;
Planos CD específicos;
Relacionamento com os entes governamentais;
Adesão automática.



Pessoa física

Plano Instituído (PrevSonho);
Área comercial bem preparada;
Desenvolver discurso comercial para **pessoas**.



Pessoa jurídica

Plano Instituído;
Plano CD multipatrocinados;
Área comercial bem preparada;
Desenvolver discurso comercial para empresas.

Case Libertas



Case Libertas: área comercial



Antes:

- Área comercial dentro da área de relacionamento (puxadinho);
- Ter superestimado a adesão ao plano família;
- Budget – foco no ERP;
- Muitos instituidores;



Agora:

- Área comercial ligada a diretoria;
 - Squad multidisciplinar.
- Mapeamento da jornada do cliente PF e PJ;
- Budget – foco em marketing e CX;
- Escolha dos parceiros;

Quem está com a gente

Instituidores



após **prodemge**

ASSIMA



Instituidoras: oferecem o plano de previdência para associados e sindicalizados em parceria com a Fundação Libertas.



Case Libertas: área comercial



Antes:

- Área comercial dentro da área de relacionamento (puxadinho);
- Ter superestimado a adesão ao plano família;
- Budget – foco no ERP;
- Muitos instituidores;
- Olhar da diretoria.



Agora:

- Área comercial ligada a diretoria;
 - Squad multidisciplinar.
- Mapeamento da jornada do cliente PF e PJ;
- Budget – foco em marketing e CX;
- Escolha dos parceiros;
- Alinhamento dos órgãos estatutários.



Epinne EPB

2 0 2 3

Desafio do Crescimento:
Previdência para todos.

Muito obrigado!

Lucas Nóbrega

Fundação Libertas

Seja a
mudança que
você quer ver
no mundo.

Mahatma Gandhi

