VIVA PECÚLIO 48

RECURSOS GARANTIDORES DO PLANO 48
DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS 48
APLICAÇÕES POR SEGMENTO 48
META ATUARIAL 49
RENTABILIDADE: 49
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 50
ENQUADRAMENTO DOS INVESTIMENTOS 51
COMPOSIÇÃO DOS RECURSOS GARANTIDORES (2019 E 2020) 51
PLANO VIVA PECÚLIO 52
DESPESAS ADMINISTRATIVAS 53
POLÍTICA DE INVESTIMENTO 2021 54
CONTROLE DE RISCO 56

VIVA EMPRESARIAL 57

RECURSOS GARANTIDORES DO PLANO 57
DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS 58
APLICAÇÕES POR SEGMENTO 58
META REFERENCIAL: 58
RENTABILIDADE: 58
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 60
ENQUADRAMENTO DOS INVESTIMENTOS 60
COMPOSIÇÃO DOS RECURSOS GARANTIDORES (2019 E 2020) 60
CUSTOS DA GESTÃO TERCEIRIZADA 61
PLANO VIVA PECÚLIO 62
DESPESAS ADMINISTRATIVAS 62
POLÍTICA DE INVESTIMENTO 2021 63
CONTROLE DE RISCO 65

VIVA FUTURO 66

RECURSOS GARANTIDORES DO PLANO 66
DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS 66
APLICAÇÕES POR SEGMENTO 67
META DE RENTABILIDADE 67
RENTABILIDADE 67
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS 68
ENQUADRAMENTO DOS INVESTIMENTOS 68
COMPOSIÇÃO DOS RECURSOS GARANTIDORES (2019 E 2020) 68
CUSTOS DA GESTÃO TERCEIRIZADA 69
PLANO VIVA FUTURO 69
DESPESAS ADMINISTRATIVAS 70
POLÍTICA DE INVESTIMENTO 2021 70
CONTROLE DE RISCO 72

ANEXOS 74

PALAVRA DO DIRETOR-PRESIDENTE

Desafio é a palavra que melhor define o ano de 2020. Mesmo com o cenário apresentado no setor econômico, no período, a Fundação Viva evoluiu dentro do que se propôs a cumprir em seus projetos e fechou o ano repleta de realizações importantes. Toda equipe esteve ligada por um grande propósito. Tudo foi adaptado à nova realidade de imersão digital: operações, atendimentos, reuniões, negócios e eventos.

As expectativas no início de 2020 eram bastante promissoras, não só pelo ritmo dos projetos da Viva, mas também pela melhora no ambiente econômico. A pandemia mudou esse cenário drasticamente e trouxe outros desafios para a Fundação. No primeiro trimestre, presenciamos a reação negativa e turbulenta nos investimentos, mas, a partir de maio, começamos a sentir a leve recuperação, que nos levou a encerrar o ano superando os efeitos gerados pela instabilidade.

Tivemos que nos adaptar rapidamente e graças aos investimentos que já estávamos fazendo, conseguimos mudar o nosso modelo com muito sucesso. Nossa operação passou a ser digital e nos permitiu seguir com todas as atividades de forma totalmente remota.

Além da evolução no plano econômico, tivemos mais conquistas em 2020, que merecem ser lembradas: a apresentação do novo site da Viva, o programa de cashback, novas funcionalidades para os participantes, implementação de parcerias estratégicas, como o Banco Original e a Órama Investimentos, a implementação da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), a participação no 41º Congresso Brasileiro de Previdência Privada e a conquista do Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos.

E mesmo diante de toda a crise, a Viva continuou crescendo, com o fortalecimento da marca e com novas adesões aos planos, ao longo do ano. No Viva Futuro e Viva Empresarial, superamos a marca de 2 mil novos participantes, em 2020, triplicando o número de adesões, em comparação ao ano anterior.

Um dos maiores destaque do ano foi a condução do processo de transferência de gerenciamento do plano AnaparPrev, realizado com muito sucesso. O processo foi submetido à aprovação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), o que representa um importante marco dentro das etapas necessárias para o avanço.

Com tantas conquistas, é um enorme prazer trabalhar com uma equipe tão empenhada e unida, como o time Viva, que, juntos, por um mesmo propósito, tornam a entidade referência em diversas categorias, no mercado de Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC).

Silas Devai Junior
Diretor-presidente

MENSAGEM DA PRESIDENTE DO CONSELHO DELIBERATIVO

É unânime a percepção de que 2020 foi um ano singular, repleto de desafios, mudanças e fora de qualquer previsão. Enfrentar o cenário de uma pandemia, que certamente ficará na história e em nossas memórias, exigiu trabalho árduo, estratégias assertivas, dedicação e celeridade em adequar os planos à urgência e à necessidade que se avizinhava.

Com muito foco e esforços concentrados, unimos competências e elaboramos protocolos de trabalho remoto, que pudessem proteger nossos profissionais, manter o atendimento aos nossos participantes e assistidos e prosseguir com nossas ações planejadas.

O Conselho Deliberativo também se adaptou às novas rotinas à distância, fortaleceu seu papel e abriu caminho para novos debates estratégicos que pudessem fazer com que a Fundação reagisse à altura dos desafios de um ambiente de incertezas nunca vivenciado. Com uma série de medidas tomadas, dentre diversas conquistas, mesmo com a crise provocada pela pandemia, a Fundação superou expectativas e alcançou resultados positivos nos investimentos de nossos planos de benefícios, recebeu o Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos, aprovou junto à Previc a transferência de gerenciamento do plano AnaparPrev, fortaleceu parcerias e participou do 41º Congresso Brasileiro de Previdência Privada, mostrando todo o potencial que tem em soluções previdenciárias, de forma inovadora e sem fronteiras.

Para além disso, observando o papel estratégico do colegiado e buscando preparar a entidade para o novo normal, realizamos diversos encontros para a construção e revisitação da arquitetura estratégica da Fundação, tendo a inovação como foco. Assim, seguimos confiantes em um novo ano de conquistas e progresso para a Fundação.

Sem dúvidas, este ano fortaleceu a importância da resiliência, perseverança e união. Por isso, agradecemos aos nossos participantes, assistidos, patrocinadores e instituidores, que sempre acreditaram em nosso potencial de trabalho e que a nós confiam, diariamente, a entrega de resultados que estejam sempre aliados à segurança e à qualidade de vida. Aos nossos empregados e colaboradores, que dedicaram seu trabalho, esforço, compromisso e seriedade para levar ao nosso público um serviço de qualidade, e, à Diretoria Executiva e ao Conselho Fiscal, pela parceria na construção de soluções e alternativas eficazes, em uma gestão sempre pautada na ética e transparência, que culmina no alcance dos resultados almejados.

Sabemos que 2021 também não está sendo um ano fácil, mas prosseguimos com a esperança de dias melhores, com o compromisso firmado, o objetivo de criar oportunidades e a certeza de que juntos, estamos preparados para enfrentar este novo ano, mantendo nosso comprometimento na busca por uma Fundação cada vez mais sólida para cumprir sua missão e procurando, sempre e mais, atender aos anseios dos participantes e assistidos, com responsabilidade e transparência.

Ana Luísa Dal Lago
Presidente do Conselho Deliberativo

MENSAGEM DO PRESIDENTE DO CONSELHO FISCAL

A situação que se apresenta, em decorrência da pandemia da covid-19, revela grave crise econômica e social e nos leva a um desafio significativo. O ano de 2020 foi marcado por adaptações e desafios diversos e, acima de tudo, pela superação de um time que realiza e faz a diferença.

Não poupamos esforços para impulsionar os funcionários a se adequarem ao trabalho remoto e à realização de vários eventos virtuais. O empenho em tudo o que fazemos resulta na excelência dos serviços que ofertamos.

Obtivemos vitórias que muito nos orgulham. A transferência de gerenciamento do Plano de Benefícios Anaparprev foi uma delas e merece destaque. Ainda foram empossados os Conselheiros Fiscais, para o cumprimento de mandato até 2023, outro feito relevante.

Além disso, juntos, fortalecemos as nossas habilidades, proporcionando traçarmos nossa história de consolidação. Com passos firmes, seguiremos crescendo e zelando pelo nosso patrimônio.

Vamos encarar esse novo normal como um intervalo da vida, uma oportunidade de repensar e sermos seres mais evoluídos, como também para refletirmos sobre o poder que temos de transformar esse momento em algo positivo.

Djalter Rodrigues Feslismino
Presidente do Conselho Fiscal

ÓRGÃOS DE GOVERNANÇA

CONSELHEIROS DELIBERATIVOS TITULARES

Ana Luísa Dal Lago (Presidente)

Fábio Almeida Rabelo

Leonardo Alexandre Silveira Barbosa

Márcio Freitas de Paiva

Raquel Marshall Gadea

Ronald Acioli da Silveira

Sibele Machado de Souza Monteiro

Valmir Braz de Souza

CONSELHEIROS DELIBERATIVOS SUPLENTES

Ana Maria Morais da Silva

Charles Everson da Nóbrega

Deise Lúcia do Nascimento

Maria Helena Claudino

Maria Nair Fernandes Silva

Vera Lucia Bandeira

CONSELHEIROS FISCAIS TITULARES

Djalter Rodrigues Felismino (Presidente)

Antônio da Paz Carneiro

Edney Costa Souza

Jorge César Costa

Newton Coutinho

CONSELHEIROS FISCAIS SUPLENTES

Keila Martins Barbosa

Manoel Messias T. Barbosa

Nelson Luiz Malinowski

DIRETORIA EXECUTIVA

Silas Devai Junior
Diretor-presidente

Nizam Ghazale
Diretor de Seguridade

Júlio César Alves Vieira
Diretor de Administração Financeira

O ANO QUE O MUNDO PAROU

Diante do isolamento social imposto, devido à pandemia da covid-19, em março de 2020, a Viva passou por um processo de adaptação que permitiu que todas as áreas da entidade seguissem funcionando remotamente.

Preocupada com a manutenção das operações, com a qualidade habitual, antes de decretadas as restrições de circulação de pessoas no Distrito Federal, a Viva criou um grupo de trabalho para elaborar um plano de contingenciamento que preparasse a entidade para funcionar de maneira completamente remota, mesmo diante do pior cenário. O processo foi iniciado com o grupo de colaboradores de maior exposição ao risco. Mas, logo em seguida, toda a entidade passou a funcionar no sistema home office.

O plano de trabalho teve como premissas a manutenção da saúde das pessoas, a preservação do atendimento aos participantes e prestadores e a manutenção da operação. Para melhor gestão de todas as operações, foram definidas reuniões periódicas entre a Diretoria Executiva, os gestores da Fundação e os Conselhos Deliberativo e Fiscal, no formato online. A Diretoria Executiva acompanha sistematicamente todas as ações necessárias para a manutenção das operações da Fundação, através dos indicadores estratégicos e da execução do orçamento.

O setor que precisou de mais atenção foi a Central de Relacionamento. Inicialmente, os atendimentos por telefone e presencial foram suspensos, todas as demandas da área foram direcionadas ao WhatsApp e ao Fale Conosco. Na primeira semana, os participantes foram informados sobre o plano de contingência e a central registrou cerca de 1.300 demandas atendidas. A operação contou com 22 profissionais, sendo 18 no atendimento e quatro no backoffice. Em maio, o 0800 voltou, normalizando o fluxo e as respostas voltaram a ocorrer em tempo real. Diante de milhares de atendimentos realizados, a Viva facilitou alguns processos burocráticos, para que tudo possa ocorrer digitalmente. Todos os pagamentos permaneceram em dia.

O efeito da pandemia no mercado financeiro foi real. Por tratar-se de uma crise sem precedentes, nenhuma entidade de previdência complementar sairá dessa situação sem algum grau de impacto. Porém, felizmente, a carteira de investimentos da Viva apresenta um perfil mais conservador, fazendo com que o impacto seja menor. Os investimentos da Fundação são cuidadosamente estruturados, embora possa haver algum impacto de curto prazo, em médio ou longo prazo teremos bons resultados.

GESTÃO E BONS RESULTADOS

O Conselho Deliberativo da Viva Previdência reconduziu a Diretoria Executiva para mais dois anos nas funções. A decisão aconteceu em abril de 2020. Para o próximo biênio a diretoria seria composta por Silas Devai Junior, diretor presidente, Júlio César Alves Vieira, diretor de Administração e Finanças (em memória), e Nizam Ghazale, diretor de Clientes e Inovação.

Os expressivos resultados obtidos no biênio 2018/19, bem acima das metas atuarias da fundação, foram um dos motivos principais dessa recondução da atual diretoria. A gestão liderada por Silas Devai Júnior, com apoio da diretoria de Administração e Finanças, responsável por investimentos, conseguiu as seguintes rentabilidades nas carteiras: plano Viva Pecúlio, ganho líquido de 173,28% do CDI; e o Viva Empresarial, de 214,01%.

Para se ter uma ideia da performance desses planos, a meta atual referencial no biênio estava projetada para um rendimento do Viva Pecúlio de 16,67%, e o resultado foi de 28,88%; para Viva Empresarial a meta era de 17,10%, mas o ganho foi de 36,60%. Durante 2018/2019, INPC atingiu 8,07%, a caderneta de poupança rendeu 9,09% e o CDB, 12,76%.

A gestão lançou também dois produtos que estimulam o planejamento de longo prazo das pessoas e mostram a importância da previdência complementar, como um projeto de vida: o plano Viva Futuro e o Prev.4U (plataforma de cashback), destinado ao planejamento de longo prazo.

A VIDA É FEITA DE PLANOS

Atualmente, a Viva administra três planos: o Viva Pecúlio (desde 1974), o Viva Empresarial, em operação desde 2005 e o plano família Viva Futuro, criado em 2019. Confira o que aconteceu com cada um deles em 2020:

VIVA EMPRESARIAL

O plano patrocinado administrado pela Viva Previdência, Geaprev, ganhou um novo nome. Agora é Viva Empresarial. O regulamento do plano passou por alterações aprovadas pela Previc, visando o crescimento da carteira e criando oportunidades de ingresso de novos patrocinadores e participantes. O atual Viva Empresarial está em operação desde 2005 e fechou 2020 com 1.399 participantes ativos, distribuídos entre os seus dois patrocinadores: Geap Autogestão em Saúde e a Fundação Viva de Previdência. As contribuições referentes ao exercício de 2020 somaram R$ 10.210.176,36.

Além da mudança do nome, um dos principais pontos modificados no regulamento é a alteração da modalidade do plano, antes era Contribuição Variável (CV) e passou a ser Contribuição Definida (CD), extinguindo o componente de risco atuarial do plano, de forma a eliminar o risco para os participantes e patrocinadores. As alterações contaram ainda com melhoria das condições de resgate para o participante e criação do Fundo Previdencial, específico por patrocinador, para destinar a parcela patronal não resgatada.

Todas essas alterações foram aprovadas pela portaria Nº 151, de 21 de fevereiro de 2020, publicada no dia 27 de fevereiro, no Diário Oficial da União (DOU). O regulamento do plano encontra-se no site da Viva (http://vivaprev.com.br/viva-empresarial/).

FUNDO DE RISCO

Em 2020, a reserva do Fundo de Risco foi distribuída entre os participantes do Plano Viva Empresarial, contribuindo para o aumento dos recursos acumulados. Essa foi uma importante medida da gestão Viva, que trouxe benefícios concretos para os participantes, somada ainda ao histórico de excelentes resultados dos investimentos.

Os valores foram distribuídos aos participantes ativos e inscritos no plano até fevereiro de 2020 e que possuíam algum valor de reserva. Para identificar a contribuição, os participantes foram orientados a consultar o valor do Fundo de Risco, por meio da Área do Participante, na conta Patrocinador, com referência de 29/02/2020 (data da extinção do Fundo de Risco).

INVESTIMENTOS

Em 2020, a estratégia de investimentos do plano Viva Empresarial foi construída de forma a suportar as flutuações de mercado e foi voltada ao horizonte de retorno de longo prazo. Mesmo diante de um cenário de grande instabilidade a carteira do plano obteve retorno positivo de 2,68%, fechando o ano de 2020 com bom desempenho.

As aplicações em renda fixa, segmento que concentra 76,84% do patrimônio do plano, obtiveram valorização de 3,23% no exercício, rentabilidade superior ao CDI (taxa de juros do mercado financeiro), que foi de 2,76%. O destaque positivo foi a performance dos títulos públicos federais da carteira própria.

Os demais segmentos de renda variável e investimentos estruturados, concentraram respectivamente, 22,12% e 1,04% do patrimônio do plano Viva Empresarial.

VIVA FUTURO

Com o slogan "Mais tranquilidade para você e para quem você ama", o Viva Futuro, plano família da Viva, completou um ano em junho de 2020. Em agosto, o plano alcançou 1.000 adesões, um marco muito importante, que ratificou o posicionamento da Fundação de se reinventar e apresentar novas soluções em previdência complementar. A Viva ampliou sua atuação com uma estratégia focada na credibilidade da entidade, no fortalecimento da marca e na consolidação das atividades comerciais. As 1.000 adesões demonstraram a mudança da cultura interna, recompensada com a chegada de novos clientes, a implementação de novos processos, parcerias estratégicas e a consolidação da Viva no segmento de planos instituídos. E assim, o Viva Futuro fechou 2020 com 1.376 participantes e uma arrecadação de R$516.039,70, sendo o valor de R$240.756,96 originado de processos de portabilidade de outros planos para o Viva Futuro.

Cresceu a carteira de participantes e de instituidores do plano com a adesão da Fundação Viva de Previdência, na condição de instituidor do plano. A Previc homologou o convênio de adesão em fevereiro

de 2020, com a publicação da Portaria 110, no DOU de 13/02/2020. Os atuais instituidores do plano Viva Futuro são a Associação Nacional dos Participantes dos Planos de Previdência da Fundação Viva (Anviva), a Associação Nacional dos Empregados da GEAP (Anesg), Associação Nacional dos Procuradores e Advogados Públicos Federais (Anpprev) e a Fundação Viva de Previdência.

Também em 2020, o regulamento do plano passou por alteração para incluir o perfil de investimentos. O texto proposto obteve aprovação por meio da Portaria Previc no. 391, de 08/06/2020, publicada em 12 de junho, dia simbólico para o plano que completava um ano de operação.

O formato flexível e moderno certifica o principal objetivo do plano, atender principalmente aos familiares dos demais participantes da Fundação, cerca de 50 mil em todo o país. O Viva Futuro estimula o planejamento de longo prazo das pessoas e mostra a importância da previdência complementar como um projeto de vida.

Para aderir ao Viva Futuro, não existe limite de idade. O participante define quanto pode investir mensalmente, além de escolher quando irá receber o seu benefício (a partir de 18 anos). Trata-se de um plano instituído, que iniciou sua operação com a adesão de dois instituidores, no caso, a Associação Nacional dos Participantes dos Planos de Previdência da Fundação Viva (Anviva) e a Associação Nacional dos Empregados da Geap (Anesg). Em seguida, a Associação Nacional dos Procuradores e Advogados Públicos Federais (Anpprev) e a própria Fundação Viva de Previdência se tornaram instituidores do plano.

O conceito de previdência complementar tem ganhado força na cultura brasileira. Consciente da importância de planejar o futuro e de que quanto mais cedo começar, melhores serão os resultados. Assim, em 2020, a Viva fez uma série, com participantes da Fundação que presentearam seus familiares com o Viva Futuro, que contou com histórias de recém-nascidos, que já chegaram ao mundo com planejamento para o futuro, família ultrapassando as fronteiras geográficas para levar o Viva Futuro a entes e pessoas que, diante de um momento tão incerto, aproveitaram para iniciar os investimentos, em busca de segurança.

Para saber mais sobre o Viva Futuro, acesse: http://vivaprev.com.br/viva-futuro

INVESTIMENTOS

Em 2020, a rentabilidade das aplicações do plano Viva Futuro foi de 4,58%, acima da meta referencial de 110% do CDI, que foi de 2,90% (158% do CDI).

O segmento de renda fixa, que concentra 90,86% do patrimônio, obteve retorno de 2,59% no ano de 2020 contra a meta referencial de 2,90%.

O plano teve desempenho positivo também na renda variável. No acumulado de 2020, o segmento obteve retorno de 9,51%, contra 11,61% do Ibovespa.

VIVA PECÚLIO

Criado em 1974, o plano Viva Pecúlio adota o modelo de contribuição definida e – ao mesmo tempo – prevê benefícios definidos, de caráter facultativo. Em razão de conversão de superávit apurado em exercícios anteriores, a contribuição destinada à formação da reserva financeira que assegura os benefícios oferecidos, está suspensa temporariamente, sendo suprida pela reserva especial. No ano de 2020 a reserva supriu um valor projetado de arrecadação da ordem de R$40.482.718,42.

Decorrente da alteração regulamentar do Plano Viva de Previdência e Pecúlio, aprovada em 31 de dezembro de 2019, a partir de fevereiro de 2020, passou a ser concedido novo benefício para os participantes do Viva Pecúlio, denominado BEV- Benefício Especial em Vida, cuja fonte de recurso é a reserva especial destinada à revisão do plano, na forma da legislação. A criação do novo benefício, de caráter temporário, não gerou nenhuma alteração aos demais benefícios previstos no regulamento do plano, mantendo os direitos dos participantes preservados. Este foi mais um resultado concreto da gestão comprometida e eficiente da Viva. Entre fevereiro e dezembro de 2020, foram concedidos 7.800 pagamentos, totalizando valor próximo de R$91,7milhões.

O Plano Viva de Previdência e Pecúlio, maior plano da Fundação com uma população próxima de 50 mil participantes, tem como instituidores a Anfip - Associação Nacional dos Auditores Fiscais da Receita Federal do Brasil, a Anviva – Associação Nacional dos Participantes dos Planos de Previdência da Fundação Viva, Sindprevs/RN – Sindicato dos Trabalhadores Federais em Previdência, Saúde e Trabalho do Rio Grande do Norte, Sindprevs/SC - Sindicato dos Trabalhadores em Saúde e Previdência do Serviço Público Federal em Santa Catarina, Sinprece - Sindicato dos Trabalhadores Federais em Saúde, Trabalho Previdencia Social no Estado do Ceará e Sintsprev/MG -Sindicato dos Trabalhadores em Seguridade Social, Saúde, Previdência, Trabalho e Assistência Social de Minas Gerais.

Em 2020, o plano registrou 28.678 participantes ativos e 19.427 assistidos. Esse público ganhou uma página exclusiva no novo no site da Viva Previdência, o espaço trouxe muitos recursos de apoio aos participantes, incluindo vídeos explicativos, cartilhas e o +Pecúlio, baseado nas dúvidas mais frequentes e onde os participantes e assistidos encontram informações detalhadas sobre benefícios, cadastro, solicitações e outros temas de interesse sobre o plano. Para saber mais, acesse: http://vivaprev.com.br/viva-peculio/

INVESTIMENTOS

A carteira consolidada do plano Viva Pecúlio valorizou, no ano de 2020, 4,61%, abaixo da meta atuarial, que foi de 9,73%, mas 166% superior ao CDI, que foi de 2,76%.

O segmento de renda fixa obteve rentabilidade, no ano, de 5,83%, contra o CDI de 2,76%. O destaque positivo ficou para os títulos públicos federais (NTN-C e NTN-B) da carteira própria.

No segmento de renda variável, a carteira registrou resultado positivo de 1,91%, enquanto o Ibovespa acumulou alta de 2,92%.

VIVA O NOVO E NAVEGUE NESSA ONDA

Renovar já é uma marca da Viva Previdência. Assim, em junho de 2020, a Fundação convidou todos para conhecerem o novo site: "Viva o novo e navegue nessa onda com a Viva". Moderno, dinâmico e funcional, a página oferece navegação atrativa aos milhares de participantes que a entidade tem por todo o país e para qualquer pessoa, empresa ou grupo de classe que reconhecem a importância do planejamento com a previdência complementar.

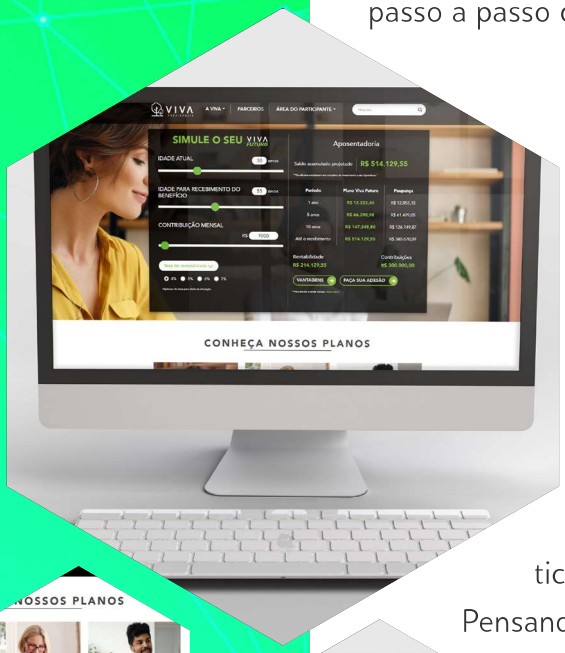
Os três planos administrados pela Viva – Viva Empresarial, Viva Futuro e Viva Pecúlio, ganharam páginas exclusivas, para levar as informações mais precisas e de forma ágil aos participantes e a quem tem interesse em conhecê-los melhor. O projeto foi desenhado de forma objetiva, com poucos botões, para deixar a página mais leve e direta. O menu superior foi reduzido em três itens:

A Viva – onde está concentrado todo o conteúdo institucional;
Parceiros – onde pode acessar as parcerias da Viva, que oferecem ainda mais benefícios aos participantes; e
Área do participante.

O simulador faz projeções para mostrar como é melhor planejar os projetos de vida com o Viva Futuro. Abaixo, estão os botões de cada plano da Fundação, que direcionam às suas respectivas páginas. Agora, os participantes encontram os comunicados, vídeos e todas as informações referentes ao seu plano, em uma página exclusiva. E quem quiser saber mais sobre os planos instituído ou patrocinado, seja para adesão própria ou para oferecer a empresas ou grupos de classes, também encontram um canal direto de contato nas landing pages dos planos Viva Futuro e Viva Empresarial.

A Área do Participante também foi renovada para os planos Viva Empresarial e Viva Pecúlio. Em formato mais didático

e funcional, os participantes passaram a ter ainda mais facilidade na visualização de informações e acompanhamento de seu plano, como também, passou a ter opções de emissão de 2ª via de boleto, consulta e impressão do demonstrativo de pagamento de benefícios etc. Os participantes foram comunicados, com um passo a passo de primeiro acesso.



Navegue mais nessa nova onda: http://vivaprev.com.br/

CONECTE-SE AOS CANAIS DA VIVA

SITE

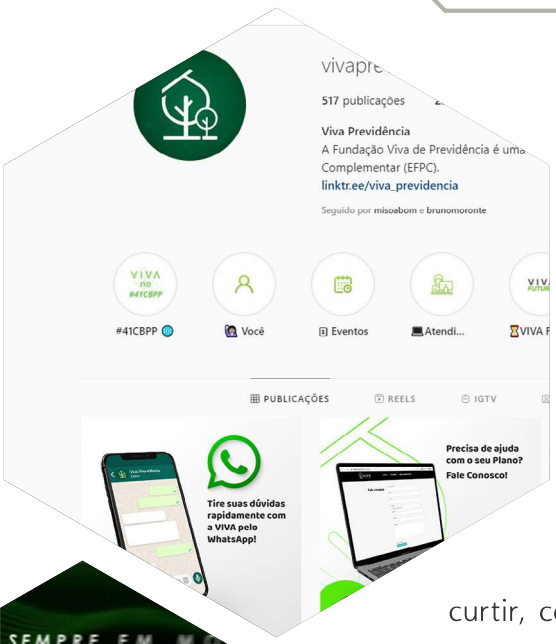
www.vivaprev.com.br

O objetivo principal é entregar as informações aos participantes, com transparência, praticidade e facilidade de acesso. Pensando nisso, o site da Viva é sempre atualizado para deixá-lo ainda mais funcional, intuitivo e dinâmico. O portal é o canal principal da Viva Previdência para atualizar os quase 50 mil participantes da Fundação com comunicados, notícias, publicações institucionais, informações sobre os planos, Viva Educa, contatos de atendimento da entidade, além de links úteis do setor previdenciário e redes sociais.

O Fale Conosco é ferramenta onde concentra o maior acesso no site da Viva. Por isso, a Fundação tem o cuidado de manter as perguntas frequentes sempre atualizadas, de acordo com as demandas recebidas pela entidade. Além disso, todas as demandas registradas no canal, pelo participante, são tratadas pela Central de Atendimento e respondidas o mais rápido possível.

No site, também são disponibilizadas as informações institucionais, com atualização mensal de dados, garantindo a transparência e a divulgação a respeito da situação da entidade e de seus planos.

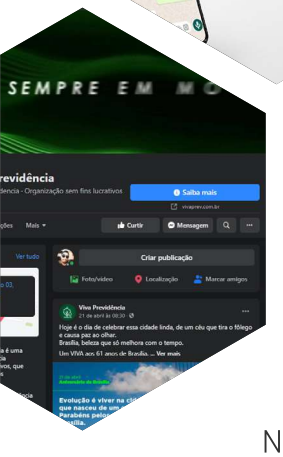
É também por meio do site que a Viva oferece aos participantes e ao público em geral o programa Viva Educa, relevante projeto de educação, que abrange temas de previdência, planejamento financeiro, saúde, qualidade de vida e muitos outros temas, que têm relação com o objetivo social fundamental à atuação da entidade.



REDES SOCIAIS

@vivaprevidência

De forma mais leve e descontraída, é pelas redes sociais que a Viva mais se aproxima dos participantes, atualizando sempre com informações institucionais, resultados e dicas importantes para o futuro de qualquer seguidor.



O Instagram da Viva conta com mais de 3.000 seguidores para curtir, comentar, salvar e compartilhar as publicações que são postadas. Em 2020, o perfil da Viva alcançou 131% de novos seguidores a mais do que 2019. Se ainda não está seguindo, procure agora o @vivaprevidência.

A página da Fundação no LinkedIn também cresceu. Na rede social voltada a negócios, a Viva registrou um aumento de 40% em 2020, em relação à 2019, totalizando 2.525 seguidores.

No Facebook, são mais de 1.280 seguidores que acompanham o conteúdo com informações preparadas para serem aplicadas no planejamento financeiro e previdenciário de qualquer usuário que busca novos conhecimentos e se prepara para o futuro. O perfil da Viva fechou 2020 com um aumento de 7%, comparado a 2019.

Sigam, curtam e compartilhem todas as publicações da Viva Previdência, nas redes sociais.

REVISTA VIVA EM FOCO

A revista Viva em Foco completou três anos e fechou 2020 na sua 11ª edição. Começando pela nona edição do magazine, o periódico apresentou o cenário da Fundação diante da pandemia, com o sistema de teletrabalho. Publicada no período do Dia das Mães, a edição trouxe a data comemorativa na capa, mostrando quem deu o Viva Futuro de presente, junto com o abraço virtual que o momento pedia.

Na décima edição da Viva em Foco, foi a vez dos pais serem os protagonistas para ganharem o plano família da Fundação. Essa edição trouxe também o lançamento do novo site da Viva, dando um panorama de navegação.

E a última capa do ano da revista Viva em Foco entrou no clima de Natal, mantendo com as dicas de como tornar o isolamento social mais leve. Essa edição contou também sobre o 41° CBPP. A publicação fez uma retrospectiva do ano de 2020 e mostrou que, mesmo diante de uma crise global, a Viva conseguiu conquistar resultados positivos.

Todas as edições estão disponíveis no site da Viva. Confira: http://vivaprev.com.br/revista-viva-em-foco/

SMS MARKETING

Por meio de SMS, a Viva Previdência leva também informações a praticamente todos os participantes da Fundação. Além da mensagem de texto, quando necessário, os destinatários são redirecionados para acesso à integra dos comunicados, publicações ou documentos referentes ao assunto tratado no SMS, por meio de hyperlinks. A ferramenta é uma ótima opção para o envio de mensagens curtas, lembretes, felicitações por datas comemorativas e links, que tem efeito bastante satisfatório perante os participantes.

E-MAIL MARKETING

Os participantes da Viva também recebem as informações da Fundação por meio de e-mail marketing. Esse canal é focado para campanhas de aproximação com o cliente, mostrando que há sempre uma equipe de especialistas disponível para atender a todos, para tirar dúvidas, atualizar o cadastro e até orientar a melhor forma de planejar o futuro, de forma personalizada. Por isso, é tão importante manter todos os contatos atualizados na Viva.

PODCAST

Pelo terceiro ano, a Viva grava as notícias internas da Fundação em áudios, que compõem o boletim "Conectando". O podcast é produzido semanalmente e conta com a colaboração de todas as gerências da entidade, para compartilhar e alinhar os processos que estão em andamento na Viva. O conteúdo é enviado exclusivamente aos colaboradores da entidade, por meio de um aplicativo de mensagens.

IMPRENSA

o cheio
os,
a nas áreas de
tos e inovação

Presente também no Planejamento Estratégico da Fundação, o relacionamento com a imprensa também cresceu em 2020. Com apoio da assessoria especializada contratada pela Fundação, foram registradas 70 inserções da Viva, na imprensa. Um aumento de 40%, em relação a 2019.

O resultado desse trabalho foi muito positivo em 2020. No período, a Viva Previdência teve contato com os seguintes veículos: IstoÉ Dinheiro, Estadão, Valor Investe, Broadcast, Correio Brazi-

liense, Investidor Institucional, Plantão Abrapp em Foco, Revista da Previdência Complementar Fechada, Sonho Seguro, Segs News, Revista Cobertura, The Cap, Money Times, JRS, RPPS. Além desses, sempre a Viva Previdência é inserida no AssPreviSite, clipping diário do segmento previdenciário.

PARCERIAS QUE DÃO FUTURO

Priorizar qualidade nas entregas aos nossos participantes sempre foi foco da Viva Previdência. Aliada à inovação, em 2020, a Fundação fechou diversas parcerias para somar às nossas soluções previdenciárias.

Quando se olha para o futuro, é preciso planejar e investir de forma inteligente. Por isso, a Viva buscou formas de garantir serviços seguros aos participantes e às suas famílias. Confira os nossos parceiros, que chegaram em 2020, para ajudar os nossos clientes a economizar e poupar, com tranquilidade e segurança:

Pioneira entre as Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), a Viva Previdência lançou, em janeiro de 2020, o programa de cashback em e-commerce, Prev.4U. A plataforma vinculada ao plano patrocinado Viva Empresarial, em operação desde 2005, e ao plano familiar e associativo Viva Futuro, ambos destinados ao planejamento de longo prazo. São mais 350 lojas parceiras disponíveis para compras online e qualquer pessoa pode se cadastrar.

O Prev.4U está alinhado com o propósito da Fundação de levar educação financeira aos participantes, estimulando a poupança previdenciária. Com a nova plataforma, os participantes dos planos vinculados podem ter benefícios, como descontos revertidos em contribuição adicional e consequente aumento da reserva no plano complementar, tudo a custo zero. No segundo mês de operação, o Prev.4U lançou a função "Indique Amigos". Desse modo, os participantes podem indicar o programa aos seus contatos e receber cashback na hora.

Com a implantação do Prev.4U, a Fundação foi procurada por diversas entidades do segmento de previdência fechada, para conhecerem o processo operacional do programa, além de ter despertado curiosidade em relação à reação dos participantes ao receberem a novidade.

Banco ORIGINAL

Para facilitar as operações financeiras dos participantes, a Viva fechou parceria com Banco Original. O objetivo da Viva foi oferecer mais um benefício aos assistidos, que começaram a receber os benefícios mensais por meio do Original, de forma segura e com uma operação totalmente digital. O banco oferece vantagens exclusivas aos novos clientes, entre as quais o cashback para utilização do cartão no débito/crédito e isenção de tarifas bancárias, por período limitado.

Para atender o contingente da Viva, dividido em grupos de assistidos, por todo o Brasil, o Banco Original incorporou agentes para atendimentos exclusivos. A comunicação foi realizada aos assistidos, com todas as orientações sobre a parceira e dados dos agentes Original disponíveis para atendimento. O suporte e orientação ocorre por parte da central de relacionamento da Viva, dos agentes Original e da central de atendimento do próprio banco. Além disso, foi desenvolvida uma landing page específica para a ação com os beneficiados pelo Benefício Especial em Vida (BEV), contando ainda com o apoio dos agentes Original para a abertura de conta.

O Banco Original é um uma instituição financeira brasileira privada com mais de 3,5 milhões de clientes e foi o primeiro banco no Brasil que permitiu a abertura de conta corrente 100% por meio eletrônico. O aplicativo Banco Original, o mais completo entre os digitais, está disponível tanto para iOS como também para Android e permite a solicitação de abertura de conta e sua plena movimentação (pagamentos, transferências, empréstimos, investimentos, entre outros).

ÓRAMA INVESTIMENTOS

A parceria entre a Viva e a Órama Investimentos foi divulgada em agosto de 2020 e trouxe aos participantes mais um caminho para ampliar os investimentos. A Órama é uma instituição autorizada pelo Banco Central, independente, regulada e auditada. Todos os processos são automatizados, os fundos de investimento distribuídos têm administradores renomados e passam por um rigoroso processo de seleção antes de serem disponibilizados.

Como o objetivo é render, então não vale gastar para entrar. Isso mesmo, o participante não paga nada para abrir ou manter sua conta. Além disso, as operações de renda fixa não têm custódia, corretagem ou administração. E tem mais, a Órama paga a TED de retirada de recursos para a conta bancária do cliente. O processo de investimento é totalmente online, desde a abertura de conta e, se precisar, o usuário conta com simulador que auxilia na estruturação dos investimentos, com foco nos objetivos pessoais.

A Órama Investimentos oferece ainda atendimento personalizado. Ou seja, não entender de investimentos não é mais desculpa para os participantes da Viva perderem oportunidades de diversificar seus investimentos e fazer o dinheiro render mais. Somar previdência e investimentos é investir no melhor. Por isso, em outubro, a Viva e a Órama promoveram um webinar, para mostrar como pode ser simples investir bem..

A Órama Investimentos foi premiada como a melhor empresa de investimento do país, além de melhor corretora pelo segundo ano consecutivo. Avaliação foi feita por investidores no buscador de serviços financeiros Yubb. A plataforma fechou 2019 com a maior pontuação no Prêmio de Melhores Empresas de Investimento do ano. A nota foi dada por mais de 10 mil investidores, que avaliaram 70 empresas, entre corretoras, grandes bancos e bancos médios.

VIVA SEMPRE EM MOVIMENTO

Em um ano em que todos foram forçados a se reinventar, as transformações não poderiam ficar de fora das agendas de evento. O mercado se adaptou rapidamente, surpreendeu e a Viva seguiu, sempre em movimento. Confira onde a Fundação marcou presença em 2020:

ENCONTRO ANUAL ASSPREVISITE

Esse foi o último evento presencial que a Viva participou, antes da pandemia, em 06 de março. E como o ano de 2020 prometia ser desafiador ao setor previdenciário, naquele momento, as EFPCs estavam se articulando para adotarem novos posicionamentos. Com essa abordagem, o Encontro Anual AssPreviSite 2020 trouxe o tema "EFPCs: Quem e como seremos". O evento, que já é uma tradição no segmento, aconteceu em Brasília e reuniu líderes, dirigentes e profissionais, para abordar aquele cenário. E para tratar sobre renovação de posicionamento, a Viva Previdência participou dessa edição do encontro, apresentando as inovações implantadas na Fundação, com foco em novos negócios e fortalecimento da marca.

O objetivo do Encontro Anual AssPreviSite foi compartilhar as experiências de EFPCs, relacionadas ao tema do evento, com destaque na nova postura das entidades, além de mostrar as iniciativas neces-

sárias de cada uma, frente aos desafios previstos a partir de 2020.

Entre os palestrantes, esteve presente o presidente da Associação Nacional dos Participantes de Previdência Complementar e de Autogestão em Saúde (Anapar), Antônio Bráulio de Carvalho, que está à frente do processo de parceria, com a transferência de gerenciamento do plano AnaparPrev para a Viva Previdência.

O evento contou ainda com as palestras do diretor-superintendente da Previc, Lucio Capelletto, do diretor-presidente da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), Luís Ricardo Marcondes Martins, do sócio da Mirador Atuarial, Giancarlo Giacomi Germany, e do sócio-diretor da Rodarte Nogueira & Ferreira, José Roberto Ferreira.

HACK'A'PREV

A Abrapp lançou a maratona Hack A Prev, um hackathon que reuniu profissionais de tecnologia e programação, com o objetivo de criarem soluções inovadoras para o segmento previdenciário. A primeira edição do evento, totalmente online, encerrou no dia 04 de junho, com o desafio de mostrar como a previdência privada pode revolucionar a conscientização de visão do futuro, diante das incertezas da previdência social, somado ao estilo de vida e à mentalidade imediatista da população.

O diretor de Clientes e Inovação da Viva, Nizam Ghazale, participou do evento, como mentor, com a missão de orientar as equipes participantes, de acordo com a realidade do mercado. A equipe campeã foi a Guarda Real, que desenvolveu um plano de previdência privada aos filhos, de forma segura, fácil, digital e personalizada de investir, com educação financeira.

HUPP! HUB DE SOLUÇÕES PREVIDENCIÁRIAS

A Viva Previdência foi uma das EFPCs selecionadas para o Hupp! É o primeiro hub de inovação e tecnologia 100% dedicado ao setor de previdência privada, organizado pela Abrapp e pela Conecta Soluções Associativas, empresa do grupo voltada ao desenvolvimento de soluções escaláveis para as entidades fechadas. E junto com a LM Ventures, especializada na gestão de hubs e mentoria de startups, o Hupp! foi criado, com o objetivo de acelerar e tracionar bons projetos que tem grande potencial para agregar valor ao mercado.

O gerente de Gestão Estratégica da Fundação, Mauricio Damasceno, participou de reuniões de integração e apresentação do projeto e destacou que a Viva é uma entidade nova, mas com um passado, por ter vindo da reestruturação da Geap, e com vontade de querer mudar, crescer, inovar, com vários projetos em andamento. O diretor de Clientes e Inovação da Viva, Nizam Ghazale, também participou do projeto.

1º SEMINÁRIO ONLINE PREVIPAR E ÓRAMA

A parceria entre a Viva e a Órama Investimentos foi anunciada oficialmente no 1º Seminário Online Previpar e Órama. O evento abriu um espaço para os participantes da Viva conhecerem mais sobre a nova parceira da Fundação. O diretor-presidente da Viva, Silas Devai Jr., foi convidado para apresentar o Case White Label Órama Investimentos da Viva, no dia 06 de agosto de 2020.

CEDRO CAST

O diretor-presidente da Viva Previdência, Silas Devai Jr., participou de um bate-papo no Cedro Cast, o podcast da Cedro Technologies, para falar sobre a tendência de TI na Previdência.

O mercado vem se aprimorando a cada dia que passa. A transformação digital é algo inevitável para as empresas e os seus diversos segmentos. No setor de fundos de pensão não é diferente, a tecnologia e a transformação digital são grandes aliadas aos avanços nos negócios.

A conversa contou também com a participação de Paulo Ribas Chaves, parceiro da Viva Previdência, com o programa de cashback Prev.4U, e consultor especializado em produtos para o mercado financeiro, com mais de 20 anos de experiência e atuação.

O bate-papo completo está disponível nas plataformas Youtube, Spotify e Deezer.
Confira!
Youtube: https://bit.ly/3cfmGIR
Spotify: http://spoti.fi/3tMNTZt
Deezer: http://bit.ly/3rhIO9T

47 ANOS DA VIVA PREVIDÊNCIA

A Fundação Viva de Previdência completou 47 anos, no dia 10 de setembro de 2020, e comemorou por uma live. Na ocasião, além de relembrar os momentos épicos da história da entidade, foi destacado que, mesmo diante do cenário de enfrentamento a um momento muito particular da economia, 2020 teve outros marcos para a Viva Previdência. Foi um ano de consolidação de uma estratégia de expansão de seus negócios, baseada em quatro pilares: transferência de gerenciamento, novos produtos, parcerias estratégicas e gestão do patrimônio. No primeiro caso, a Fundação está conduzindo a transferência do plano AnaparPrev, que reúne reservas da ordem de meio bilhão de reais e que passará a compor o seu portfólio, após a conclusão do processo de transferência de gerenciamento.

Além da live, a Viva fez uma série comemorativa, publicada nas redes sociais e na 11ª edição da Revista Viva em Foco.

2º ENCONTRO NACIONAL DE ESTRATÉGIAS E CRIAÇÃO DE VALOR

A Viva participou do 2º Encontro Nacional de Estratégias e Criação de Valor, que ocorreu nos dias 1 e 2 de outubro. O evento abordou um novo modelo de negócios das EFPCs e seus reflexos na forma de vender, comunicar e se relacionar com os clientes e stakeholders. Com o tema "Novos Tempos: Caminhos para Inovar #juntosnamesmadirecao", o encontro falou sobre o movimento de inovar e construir um novo posicionamento onde a entidade, além de provedora de soluções previdenciárias, atua no aconselhamento financeiro, com foco no ciclo de vida e onde a cultura comercial é instalada por toda a organização, quebrando tabus de vendas e marketing digital.

Aliada à tecnologia, a cultura comercial deixou de ser só uma boa ideia e ganhou status de um caminho a ser construído e trilhado. Além disso, um novo comportamento pré, durante e pós-covid precisa ser traçado. Assim, o evento se tornou essencial para dirigentes, conselheiros, gestores e toda equipe de profissionais das áreas de comunicação, relacionamento, marketing, vendas, tecnologia, inovação, seguridade, RH e educação previdenciária, além de todas as demais áreas envolvidas direta ou indiretamente com os temas.

41º CONGRESSO BRASILEIRO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA

Pelo segundo ano consecutivo, a Viva Previdência patrocinou o Congresso Brasileiro da Previdência Privada (CBPP), o maior evento do setor do mundo. Promovido pela Abrapp, a 41ª. edição veio em formato inédito, 100% online, e aconteceu de 16 a 19 de novembro.

Os participantes do congresso embarcaram em uma experiência totalmente digital, com estandes, palestras, bate-papo, sorteios e muita troca de ideias. Com o slogan "Viva, sempre em movimento", a Viva mostrou todo o potencial que tem em soluções previdenciárias, de forma inovadora e sem fronteiras.

Convite especial

Além do estande no centro de exposições do 41º CBPP, a Viva esteve presente também na programação de plenárias do evento. Esse foi o resultado das renovações que a Viva realizou nos últimos anos, em todo o planejamento da Fundação. O novo posicionamento gerou grandes destaques no mercado e a Abrapp convidou a Viva para apresentar o modelo, na plenária sobre provedores e soluções previdenciárias. A palestra foi conduzida por Nizam Ghazale, diretor de Clientes e Inovação da Viva Previdência, e registrou audiência de quase 1.400 pessoas.

Estande virtual

No 41º CBPP, a Viva estava com um estande virtual, para apresentar todas as soluções previdenciárias aos participantes do evento e recebeu 320 visitas. No espaço, o público teve a oportunidade de ter consultoria previdenciária, com especialistas, que apresentaram todas as soluções que a Fundação oferece.

O primeiro dia de evento foi marcado com a palestra "SOLUÇÕES VIVA PREVIDÊNCIA: Inovações e Crescimento", que foi apresentada pela gerente de Negócios, Natália Sales, no estande da Fundação. Ela mostrou que a entidade possui soluções completas em previdência complementar, que atendem empresas, entidades representativas e as famílias. Compartilhou diversas inciativas da Viva, como as parcerias importantes, que a Fundação firmou de forma pioneira, pensando sempre em agregar valor ao que entrega aos participantes.

Sucesso

E, mais uma vez, o CBPP foi um grande sucesso! Foram mais de 5.000 participantes no evento. Para participar da 41ª edição, a equipe da Viva Previdência mergulhou fundo no trabalho, para apresentar todas as soluções previdenciárias da Fundação, de forma inovadora.

Foi desenvolvido um hotsite (https://bit.ly/3f4V7Sy), para apresentar a Fundação de forma panorâmica. As redes sociais das Viva foram impulsionadas de forma surpreendente: mais de 45 mil comentários no perfil Instagram. Mais de 1.700 novos seguidores no @vivaprevidência.

Foram quatro dias intensos, em uma experiência digital inédita. E a equipe da Viva continuou pronta para apresentar todas as soluções previdenciárias, para planejar o futuro de milhares de pessoas – pessoa física, empresa ou representante de grupo de classe, por todo o Brasil, com segurança e resultados.

TREINAMENTOS IN COMPANY

Diante de tantas transformações que 2020 ocasionou, a Viva não poderia deixar de investir em capacitação a toda a equipe, que se dedica tanto para entregar os melhores resultados aos seus participantes. Confira os cursos que o time Viva fez, ao longo do ano:

DESENVOLVIMENTO DE COMPETÊNCIAS PARA AS LIDERANÇAS DO SISTEMA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Refletir e aproximar o líder da visão estratégica do negócio, com foco em resultados; resolver conflitos internos, visando melhoria do clima organizacional; oferecer feedbacks que promovam melhoria de performance e aumento de produtividade; Oferecer acompanhamento e desenvolvimento aos membros da equipe, a fim de maximizar a expertise e capacidade de inovação para melhoria dos processos internos e resolução de problemas.

Participantes: gestores e empregados da Fundação Viva.
Data: 03 a 06 de agosto de 2020

INOVAÇÃO ORGANIZACIONAL DISRUPTIVA

Um curso teórico-prático, orientado para o desenvolvimento de competências que visam integrar a inovação na cultura organizacional, por meio de profissionais e gestores. Nesse curso, os participantes adquiriram ferramentas e conhecimentos necessários para a gestão da inovação, desenvolvimento de competências inerentes ao processo, estimulando um modelo mental para reinventar produtos, serviços, comunicações e negócios inovadores que gerem impacto organizacional.

Participantes: gestores e empregados da Fundação Viva.
Data: 24 a 27 de agosto de 2020

ANAPAR – ESTRUTURA E FUNCIONAMENTO DAS EFPC

Identificar a estrutura da Previdência no Brasil, os regimes e modelos previdenciários; obter conceitos de formação do custo previdenciário, as formas de financiamento aplicadas ao ambiente previdenciário e as modelagens clássicas de estruturação de um plano de benefícios previdenciários; obter conceitos de reserva matemática e sua participação para apuração dos resultados do plano, visando o equilíbrio.

Participantes: empregados da Coordenadoria de Atendimento, Gerência de Negócios e Gerência de Relacionamento com o Cliente.

Data: 1, 2, 3, 8, 9 e 10 de setembro de 2020.

VENDAS E MARKETING DE NEGÓCIOS FÍSICOS E DIGITAIS

Curso voltado ao gestor e empreendedor que deseja expandir seu negócio e necessita de ajuda para tomar as decisões mais adequadas. Foram abordados quais os melhores modelos de crescimento, determinando as melhores estratégias e ações de marketing e vendas. O curso contém estudo de casos, exemplos práticos e ferramentas de apoio inovadoras, levando o gestor a analisar as tendências de mercado, seu público-alvo, suas competências, seu posicionamento frente aos concorrentes e todas as possibilidades de crescimento, integrando estratégias e ações online e offline, hoje denominadas de phygital.

Participantes: empregados da Coordenadoria de Atendimento, Gerência de Negócios e Gerência de Marketing e Produtos.

Data: 21 a 24 de setembro de 2020.

EXCELÊNCIA EM VENDAS

Curso voltado para preparar o time comercial, com técnicas e práticas específicas para comercialização dos produtos da Fundação Viva, fortalecendo os argumentos, aumentando a confiança e conseguindo melhores resultados de produção.

Participantes: empregados da Coordenadoria de Atendimento, Gerência de Negócios e Gerência de Relacionamento com o Cliente.

O curso foi divido em oito encontros:

- **Dia 29/09/2020 – Como construir o seu roteiro de vendas**
- **Dia 13/10/2020 – Vendas consultivas: a oferta com foco nos benefícios**
- **Dia 27/10/2020 – Tutoria**
- **Dia 10/11/2020 – Negociação e aceleração do ciclo de vendas**
- **Dia 20/11/2020 – Tutoria**
- **Dia 01/12/2020 – Conduzindo o fechamento da venda**
- **Dia 15/12/2020 – Tutoria**
- **Dia 05/01/2021 – Arranque rápido! Encontro de boas-vindas e largada para o novo ano**

VENDAS CORPORATIVAS

Curso desenvolvido para a relação B2B (relação de vendas entre empresas), onde o vendedor realiza um processo de venda face a face, ou seja, vendas vai ao cliente empresarial entender suas necessidades, demandas e objetivos. Dentro desse enfoque são desenvolvidas metodologias que vão da pré-venda ao pós-venda. Nelas, há a definição de: Quem é o cliente/ Qual é o seu perfil / Quais os seus objetivos na compra / Como comprar (metodologias) / Como vender (metodologias) / Como negociar / Como fechar os pedidos / Como tratar do pós-venda.

Participantes: empregados da Coordenadoria de Atendimento, Gerência de Negócios e Gerência de Relacionamento com o Cliente.

Data: 23 a 27 de novembro de 2020.

PROGRAMA EXECUTIVO CONSELHOS DE ALTA PERFORMANCE NAS EFPC

Um dos diferenciais da Viva Previdência é que os Conselhos Deliberativo e Fiscal são compostos por representantes dos participantes e assistidos, escolhidos por meio de eleição. Sempre comprometida com os participantes da Fundação, a equipe busca sempre renovar os conhecimentos, por meio de capacitações.

Em setembro, os conselheiros, diretores e gestores da Viva Previdência se reuniram no "Programa Executivo Conselhos de Alta Performance nas EFPC" da UniAbrapp. O objetivo do programa é, sob perspectiva prática, qualificar os profissionais com sólida experiência em suas áreas – em empresas patrocinadoras ou em organizações de representação dos empregados e participantes – a atuarem como conselheiros nas EFPC.

Muito além de apresentar e discutir as questões essenciais que envolvem responsabilidades, decisões e monitoramento, o programa possibilita o desenvolvimento de uma visão inovadora e ferramentas para que, de forma colegiada, atuem como agentes promotores da boa governança, desenvolvimento e evolução das entidades.

Participantes: conselheiros, diretores e gestores.

VIVA COM SAÚDE E BEM-ESTAR

O trabalho na Viva Previdência manteve-se acelerado, em 2020. De forma remota, 100% dos colaboradores foram liberados para trabalhar de casa. O principal objetivo da medida adotada pela Fundação é preservar a saúde de todos os colaboradores. Pensando no melhor para todos que se dedicam ao tra-

balho da Viva, a entidade promoveu diversas ações de saúde e bem-estar para os colaboradores. Confira:

CAMPANHA DE VACINAÇÃO CONTRA A GRIPE

A Viva ofereceu, em maio de 2020, a imunização contra a gripe aos seus empregados. Ao todo, 33 empregados foram imunizados pela campanha da Fundação.

VIVA SAUDÁVEL COM A VIVA

Em junho de 2020, a Fundação lançou o projeto VIVA SAUDÁVEL COM A VIVA, inicialmente com a modelo online de ginástica laboral. Mas o projeto engloba diversas ações voltadas à saúde e ao bem-estar dos colaboradores da Fundação.

Em julho, todos os profissionais foram convidados a participar de um live sobre "Trabalhando em home office: Um bate-papo saudável", com os proprietários e fisioterapeutas da Fisio Company, André de Paula e Thiago Bezerra, por meio de parceria e sem custo para a Fundação. Na ocasião, os fisioterapeutas apresentaram dicas para melhoria do espaço de trabalho do time da Viva, além de esclarecer dúvidas sobre ergonomia e postura.

Outra ação promovida pela Viva, com enfoque na saúde e bem-estar dos empregados, foi uma live sobre "5 Estratégias para utilizar a alimentação como uma aliada à sua produtividade", com a participação da nutricionista Susany Nóbrega, que alertou aos participantes sobre os impactos da alimentação na produtividade. Além disso, a Fundação ofertou, para todos os empregados, uma consultoria nutricional online e gratuita, com o objetivo de adequar a alimentação dos empregados ao novo cenário de teletrabalho e às suas rotinas diárias.

Em setembro, aconteceu a terceira live do projeto VIVA SAUDÁVEL COM A VIVA, que abordou o tema "Saúde mental em tempos de covid-19", com a participação do psicólogo, psicanalista e psicoterapeuta especialista em saúde mental, Luciano da Costa Espírito Santo.

Todos esses eventos foram frutos das análises dos resultados das pesquisas que a Fundação realizou com os empregados, em especial, durante o período do distanciamento social, onde detectou-se uma necessidade de ação para minimizar os impactos do estresse e ansiedade dos colaboradores.

CLIMA E ENGAJAMENTO

A equipe de Recursos Humanos da Viva está atenta ao clima e ao engajamento da Fundação Viva. Em 2020, foram realizadas diversas ações, com foco no ambiente organizacional. Confira:

PESQUISA DE CLIMA E ENGAJAMENTO

Em agosto, foi iniciado o ciclo da pesquisa de clima e engajamento, que consiste em monitorar continuamente a opinião dos colaboradores, de forma amigável, rápida e com anonimato garantido, por meio do sistema Pulses Engage.

O ciclo da pesquisa terminou em dezembro, e, ao longo dos meses, a Fundação analisou 12 dimensões preditoras do engajamento, sendo elas:

1. **Alinhamento com a empresa**
2. **Embaixadorismo**
3. **Inovação**
4. **Bem-estar**
5. **Estrutura**
6. **Justiça**
7. **Carreira**
8. **Feedback e reconhecimento**
9. **Liderança**
10. **Crescimento pessoal**
11. **Felicidade**
12. **Relacionamento interpessoal**

Todas as respostas são base para que Fundação possa analisar o que deve ser mantido e o que necessita de ajustes, além de propiciar oportunidades de idealizar novos projetos e planos de ação, para melhoria do clima organizacional.

LIGADOS POR UM PROPÓSITO

Foi um projeto com o objetivo de apresentar e comemorar os resultados obtidos durante o ano de 2020, demonstrar os objetivos estratégicos para 2021, estimular, por meio de jogos corporativos, as competências comportamentais de maneira experiencial e demonstrar aos profissionais que, mesmo separados, quando todos possuem um único propósito, é possível fazer "grandes artes".

Em outubro, aconteceu a primeira etapa do projeto "Separados, mas ligados por um propósito", onde os profissionais foram convidados a retratar, por meio de uma pintura, o significado do slogan da Fundação: "A VIDA É FEITA DE PLANOS".

Em dezembro, o projeto foi finalizado com as seguintes etapas ocorridas:

• Apresentação do propósito da fundação: os resultados obtidos com o Planejamento Estratégico em 2020, e apresentação da Estratégia 2021;
• Jogo digital Transilvânia: programa experiencial que levou os participantes a enfrentarem desafios e realizar o aprendizado de forma lúdica, divertida e memorável;
• Palestra "Manifesto Humanista – resetar, recall, reciclar e ressignificar": abordou o complexo momento que todos viveram em 2020, com foco na evolução e desenvolvimento humano;
• Fechamento "Fazedores de Arte": revelação do quadro montado, com as pinturas realizadas pelos empregados, na primeira etapa do projeto, enfatizando a importância do propósito em comum.

VIVA O CUIDAR COM O PRÓXIMO

O ano de 2020 foi marcado pelo crescimento das desigualdades e o descontrole da saúde pública. Nesse cenário, muitas empresas iniciaram ou promoveram ainda mais projetos voltados para atender as demandas das pessoas de menor renda.

Considerando a impossibilidade de realizar a tradicional festa de confraternização de fim de ano da Viva, devido à aglomeração, o projeto "Viva o cuidar com o próximo" visou preservar a saúde dos colaboradores e envolver a equipe em uma ação solidária, , em benefício ao próximo, além de promover um momento descontraído na Fundação, propiciando o engajamento organizacional.

Em novembro, houve a divulgação do objetivo aos empregados. O projeto tornou-se uma gincana solidária, a qual iria selecionar e premiar uma equipe da Fundação Viva, composta por até 20 empregados, com a doação de cestas básicas, que seriam entregues para a associação ou a comunidade escolhida pela equipe vencedora.

Em dezembro, além da realização das etapas da gincana solidária, houve a revelação da equipe vencedora e a surpreendente notícia à Fundação de que todos os times receberiam as cestas básicas para doações.

O projeto fez tanto sucesso que entrou em pauta do Correio Braziliense. Com o título "Um fim de ano diferente", a matéria foi publicada na edição do domingo, 13 de dezembro de 2020.

PROFISSIONAL INFLUENCER 2020

Em dezembro, foi revelado e homenageado o "Profissional Influencer 2020", um projeto que visa reconhecer o profissional que se destacou durante o ano, entre os empregados da Fundação Viva de Previdência, atrelando suas entregas, ações, comportamentos e as competências transversais da Gestão

de Desempenho da Fundação, como forma de manter os colaboradores e gestores atentos ao ciclo da Gestão de Desempenho e estimular a cultura de avaliação e reconhecimento por suas ações.

O profissional Guilherme Ângelo – analista de Benefícios, foi o escolhido entre os empregados e recebeu, por seus familiares, o troféu Influencer 2020. Foram homenageadas também as profissionais Carla Borges – assistente de Atendimento II, e Deborah Souza – analista de Marketing e Produtos, devido ao número de votos recebidos. Elas receberam uma placa em homenagem.

GUILHERME RAMOS
Analista de Benefícios

CARLA BORGES
Assistente de Atendimento II

DEBORAH SOUZA
Analista de Marketing e Produtos

POR DENTRO DA VIVA

Uma das premissas da Viva é manter a equipe sempre alinhada com as pautas internas da Fundação. Aliado a isso, os gestores procuram sempre trazer materiais de apoio, para compartilhar novos conhecimentos com os colaboradores da casa. Confira o que aconteceu dentro da Viva, em 2020:

HAPPY HOUR COM A DIRETORIA

Antes de 2020, quem imaginaria fazer um happy hour virtual? A Viva experimentou essa ideia e foi um sucesso! Esse foi o formato que a Fundação adotou para as reuniões mensais de alinhamento das ações internas.

Como um verdadeiro happy hour, as reuniões de 2020 foram bem descontraídas, cumprindo o propósito de apresentar todas as pautas importantes: trabalho em home office, cenário de investimentos, clima organizacional, prospecção e planejamento estratégico.

MANUAL DE GESTÃO DE PROJETOS

A Gerência de Estratégia e Inovação elaborou o Manual de Gestão de Projetos, com orientações (boas práticas), sobre como gerenciar projetos e como será a atuação do Escritório de Gerenciamento de Projetos, frente ao acompanhamento e gerenciamento conjunto desses projetos. O Escritório de Gerenciamento de Projetos é de suma importância para a Fundação, pois trata-se de uma estrutura organizacional que visa padronizar os processos de governança relacionados a projetos e tem como premissa básica facilitar o compartilhamento dos recursos, das metodologias, das ferramentas e das técnicas.

CARTILHA DE ORIENTAÇÕES SOBRE QUESTÕES JURÍDICAS

A Coordenadoria Jurídica elaborou uma cartilha de orientações sobre questões jurídicas internas. Foi enviada a todos os colaboradores, com o objetivo de orientar e informar sobre procedimentos, para melhorar o atendimento dos participantes e assistidos dos planos de benefícios administrados pela Fundação.

CARTILHA COM INFORMAÇÕES SOBRE A LGPD

A Coordenadoria de Riscos e Compliance preparou uma cartilha com informações sobre a LGPD, apresentando conceitos importantes, que propõem reflexões sobre alguns procedimentos do dia a dia. O material foi enviado a todos os colaboradores, por e-mail.

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O Planejamento Estratégico da Viva foi construído para cinco anos, de 2019 a 2024, estabelecendo novas diretrizes para a Fundação. Pela primeira vez, a entidade teve uma perspectiva econômica voltada para prospecção de novos negócios.

Em 2020, a Viva trabalhou no mapeamento e documentação dos processos da Fundação. A implantação da gestão comercial possibilitou estruturar os principais processos, que viabilizam o ingresso de novos participantes e novos recursos na carteira da entidade, alinhado aos objetivos estratégicos econômicos organizacionais.

Para o Planejamento Estratégico da Viva ser mais bem-sucedido, a Fundação implantou a metodologia de Gerenciamento Eletrônico de Documentos (GED) e fez mapeamento de processos internos da entidade.

IMPLANTAÇÃO DE GERENCIAMENTO ELETRÔNICO DE DOCUMENTOS

Mais um projeto realizado na Viva, em 2020, foi a implantação de metodologia de GED. Trata-se da adoção de um formato mais seguro e moderno para arquivar documentos, seguindo orientações da ciência de Arquivologia, utilizando de conceitos e técnicas de identificação de documentos, tempo de guarda, códigos de classificação. Tudo isso realizado por meio de um sistema tecnológico, o qual permite realizar a gestão de documentos (movimentação e guarda) digitalizados ou documentos nativo digitais, possibilitando ainda a assinatura digital e certificado digital, aos documentos.

Para os processos implantados, a movimentação de documentos entre as áreas ocorre de forma digital, propiciando agilidade, segurança, organização e controle, além da mobilidade de acesso, haja vista que os documentos podem ser acessados via web, possibilitando ainda a facilidade de assinatura digital, com validade jurídica.

Confira os resultados do projeto de implantação da metodologia GED:

Produtos entregues: Manual de Gestão de Documentos, Manual de Tipologias, Código de Classificação e Tabela de Temporalidade, Sistema de Gerenciamento da Guarda de Documentos (DOC Z) e Sistema de Gestão de Documentos e Assinatura Digital (DOC Z CLOUD).

Percentual de atingimento da meta: 100%

Para o atingimento da meta, foi contratada a consultoria SOS DOCs, após processo de concorrência, para implantar o sistema GED, com os respectivos documentos referente a gestão de documentos.

MAPEAMENTO DE PROCESSOS

A Viva iniciou o projeto de mapeamento de processos internos da Fundação, em parceria com a equipe técnica da SOS DOCs. O projeto foi dividido em 13 processos:

1. **Gerir compras e contratações**
2. **Gerir orçamento**
3. **Realizar a gestão de controles**
4. **Gerir tesouraria**
5. **Realizar gestão estratégica**
6. **Gerenciar as atividades referentes à gestão por processos**
7. **Realizar a gestão de produtos**
8. **Gerenciar a comunicação interna da fundação**
9. **Gerir cadastro**
10. **Gerir atuária**
11. **Gerenciar a rotina da folha de pagamento**
12. **Prospectar negócios**
13. **Gerir captação**

Todas as equipes se mobilizaram, com participação em entrevistas de levantamento, promovidas pela SOS DOCs. O envolvimento de toda a Fundação foi muito importante, pois, caso algum gestor não pudesse participar, por exemplo, era nomeado um representante da área, para dar prosseguimento ao mapeamento, acompanhamento e validação dos fluxos.

Mesmo diante da classificação de responsabilidade por processo, cada um ser de uma gerência específica, houve casos em que as ações apresentavam o envolvimento de outras áreas. Assim, pôde haver a participação de mais de uma área especificada ou até mesmo áreas que não estão listadas no cronograma.

LGPD – LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS

A Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), Nº 13.709, foi aprovada em agosto de 2018. O assunto é de suma importância, pois reforça a segurança e a promoção à proteção de dados pessoais de todos os cidadãos, em âmbito nacional. Com a LGPD, o Brasil é inserido no seleto grupo de países com legislação específica sobre proteção de dados pessoais. A lei regula a atividade sobre o uso de dados pessoais, de colaboradores e de terceiros, por todos os tipos de organizações que operam em território brasileiro, estabelecendo rigorosas sanções, em caso de descumprimento de suas determinações.

A elaboração da LGPD foi pautada no General Data Protection Regulation (GDPR), Regulamento de Proteção de Dados da União Europeia. No Brasil, a proteção de dados possui natureza jurídica de direito e garantia fundamental, com base no inciso XII-A do art. 5º e o inciso XXX do art. 22 da Constituição Federal, acrescentados pela Emenda Constitucional nº 17. Sua aplicação se estende a qualquer pessoa, natural ou jurídica, de direito público ou privado, que realize o tratamento de dados pessoais, online e/ou offline.

Para atendimento das exigências constantes na LGDP, que estabelece diretrizes importantes e obrigatórias para coleta, processamento e armazenamento de dados pessoais, A Viva criou um Grupo de Trabalho (GT), com a participação de colaboradores das diferentes áreas da Fundação. As atividades do GT são coordenadas pelo coordenador de Riscos e Compliance, com reuniões regulares. O objetivo principal é identificar melhorias, estudos, trocas de experiências, identificação e mitigação de riscos existentes, além de elaborar planos de ações necessários nos diversos processos da entidade.

No segundo semestre de 2020, o GT - LGPD da Viva indicou curso "Introdução à Lei Brasileira de Proteção de Dados Pessoais" da Escola Nacional de Administração Pública (Enap), para todos os colaboradores conhecerem melhor a lei. Após a conclusão do curso, os empregados enviaram seus certificados ao RH da Fundação.

A Coordenadoria de Riscos e Compliance da Viva preparou também uma cartilha com sobre a LGPD, apresentando conceitos importantes, que propõem reflexões sobre alguns procedimentos do dia a dia. Todos os colaboradores receberam o material.

RESOLUÇÃO CNPC Nº 32

A Viva Previdência se adequou às exigências da Resolução Nº 32 do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC), buscando dar maior segurança e confiança aos participantes. A Fundação reestruturou o site, tornando-o um facilitador de acesso às informações.

A Viva já vinha trabalhando na adequação à Resolução CNPC Nº 32, para atender o prazo até 31 de dezembro de 2020, que exigia a disponibilização de informações institucionais, em área restrita aos participantes. A Fundação se adequou a vários detalhes, para reforçar a transparência de todos os processos que envolvem os planos de previdência administrados pela entidade. Além de atender a resolução, a iniciativa trouxe avanços e modernização à prática da comunicação entre as EFPC e seus participantes ativos e assistidos.

Assim, a Viva desenvolveu um novo espaço no site, chamado "Informações Restritas". Para acessar, entre no portal da Fundação, vá até o menu "A Viva" – Documentos Institucionais – Informações Restritas, insira o CPF e pronto. Lá, você encontra: extratos das atas dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, resoluções do Conselho Deliberativo e fornecedores da Viva – atuarial, auditoria, contábil, custódia, in-

formática, jurídica e publicidade.

Clique aqui, para conferir: https://vivaprev.com.br/login-restrito/

ELEIÇÕES DO CONSELHO FISCAL

O processo eleitoral do Conselho Fiscal começou no dia 03 de novembro de 2020, para eleger uma dupla de conselheiros – um titular e um suplente. Para as eleições, foi desenvolvido um hotsite, com todas as informações – calendário eleitoral, edital de convocação, regulamento, resoluções e estatuto da Viva. Para conferir, bastava acessar o site da viva, que, durante todo o período eleitoral, abria um pop-up, direcionando à página.

O prazo para inscrições das duplas para o Conselho Fiscal ficou de 03 a 11 de novembro de 2020. Após esse período, todos os participantes aptos a votar poderiam acompanhar os currículos dos candidatos, na página das eleições. A votação foi aberta nos dias 01 e 02 de dezembro e foi validado apenas um voto por CPF.

Todos os participantes foram comunicados sobre as eleições, por SMS, e-mail, redes sociais, site e central de relacionamento.

No dia 14 de dezembro de 2020, foi feita a divulgação oficial do resultado eleitoral, no site da Viva. Antônio da Paz Carneiro e Keila Martins Barbosa foram a dupla eleita.

ANTÔNIO DA PAZ CARNEIRO
Conselheiro fiscal titular

KEILA MARTINS BARBOSA
Conselheira fiscal suplente

A posse da dupla eleita, para a alternância do Conselho Fiscal da Fundação, aconteceu no dia 15 de dezembro de 2020.

RELACIONAMENTO COM O PARTICIPANTE

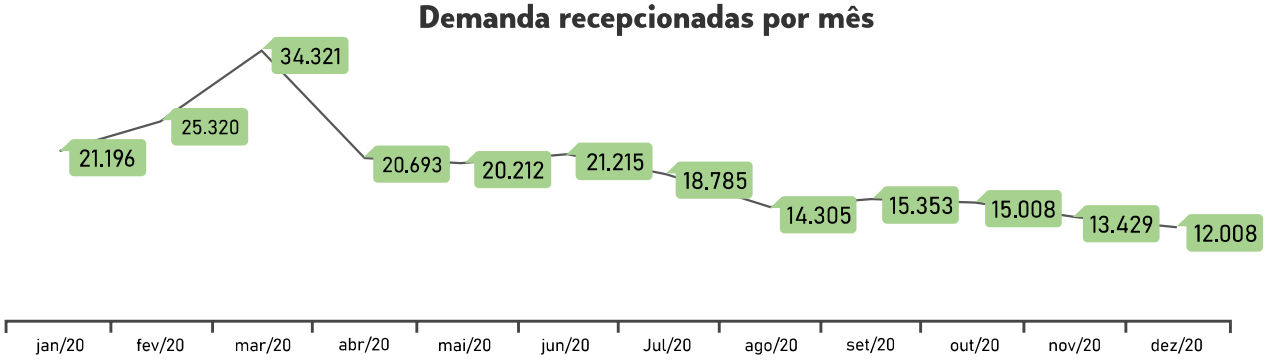
Em 2020, a central de relacionamento da Viva recebeu e tratou perto de 232 mil demandas originadas nos diferentes canais de atendimento.

Os canais de atendimento são:

- Central de atendimento – 08007205600;
- WhatsApp – 08007205600;
- Site – fale conosco e área do participante;
- Atendimento presencial, até março de 2020; e
- Redes sociais – com apoio da gerência de Marketing.

Os assuntos são diversos, sendo a maioria informações gerais sobre os planos e benefícios, exceto em ocasiões especiais, a exemplo da liberação do informe de rendimentos ou durante alguma ação específica promovida pela Viva.

A média de demandas recepcionadas por mês foi superior a 19 mil, sendo a maior parte por meio do 0800 e WhatsApp. Os demais canais, como o atendimento presencial, enquanto realizado (antes da pandemia), o contato ativo e as redes sociais, movimentaram o restante dos atendimentos.



CADASTRO

O cadastro de clientes da Viva passou a ser digital. Documentos, que antes precisavam ser folheados e tramitados por setores, para realização de conferência, foram substituídos, a fim de gerar mais segurança às informações dos participantes.

PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS

Foram operacionalizados e concedidos, no ano de 2020, mais de 10 mil benefícios, uma soma de mais de R$156 milhões, dentre eles, o Benefício Especial em Vida, o Adiantamento Financeiro por Aposentadoria e o Pecúlio por Morte, demonstrando o compromisso da Viva em garantir a segurança, a fidelidade e o compromisso com os seus participantes e beneficiários. Ao todo, foram mais de 234 mil parcelas de aposentadoria pagas, um total de mais de R$237 milhões em pagamento aos nossos assistidos.

PLANO VIVA PECÚLIO		
TIPO DE CONCESSÃO	**QUANTIDADE**	**VALOR PAGO**
Benefícios	10.304	R$ 156.604.932,84
Aposentadoria	234.717	R$ 237.544.976,97
Institutos	652	R$ 4.834.692,40
TOTAL	**245.673**	**R$ 398.984.602,21**

Internamente, os processos são trabalhados continuamente em busca de melhorias. Foi criado e disponibilizado para equipe o manual de procedimentos do processo de concessão de benefícios, com o objetivo de padronização e agilidade nas tratativas dos requerimentos recepcionados na Viva.

PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Em 2020, foi implantado, para todos os canais de atendimento, a pesquisa de satisfação. Abrindo espaço para que os clientes da Viva registrarem suas avaliações sobre o atendimento recebido. Os canais da Fundação foram avaliados com excelência!

De janeiro a dezembro, mais de 33 mil pessoas responderam à pesquisa de satisfação do atendimento, uma média de 2.800 por mês, sendo que mais de 80% atribuíram avaliação excelente ou nota igual ou maior que nove para o atendimento recebido.

TRANSFERÊNCIA DE GERENCIAMENTO: ANAPARPREV

A Previc aprovou a transferência de gerenciamento do AnaparPrev para Viva Previdência. A negociação, iniciada em 2019, prevê a gestão pela Fundação de um patrimônio adicional de aproximadamente R$ 600 milhões, distribuídos entre 3 mil participantes, sendo 79% contribuintes ativos e 21% assistidos em recebimento de benefício. Com a transferência, o plano passa a compor o portfólio de planos administrados pela Viva, com total responsabilidade sobre todos os processos de tratamento e manutenção de cadastro, arrecadação e pagamento de benefícios e pela gestão de investimentos. Com o AnaparPrev, a Viva passará a administrar um patrimônio superior a R$ 3 bilhões.

A transferência de gerenciamento do Plano AnaparPrev fortalece a natureza de entidade multi-instituída e multipatrocinada, ratificando a capacidade técnica e a excelência da entidade, na gestão de produtos de previdência complementar. Esse processo abre novas oportunidades para recepcionar outros planos. A Viva possui estrutura eficiente e as tratativas para transferência de gerenciamento serão intensificadas.

O processo foi formalizado na Previc no mês de outubro de 2020 e após 30 dias, prazo para análise, foi integralmente aprovado, fato relevante, uma vez que envolve complexidade. Essa é a primeira transferência de gestão realizada na Viva. Desde que estabeleceu em 2019, esse é um pilar de crescimento da entidade, juntamente com qualidade de gestão, fortalecimento da marca e parcerias inovadoras.

A autorização da transferência de gerenciamento do Plano AnaparPrev foi registrada na Portaria Previc nº 767, de 3 de novembro de 2020, publicado em 06 de novembro de 2020, edição: 212, seção: 1, página: 41.

SELO DE AUTORREGULAÇÃO EM GOVERNANÇA DE INVESTIMENTOS

Um grande marco para a Viva, em 2020, foi a conquista do Selo de Autorregulação em Governança de Investimentos, chancela que reconhece a qualidade nos processos de governança de investimentos. O selo é concedido pelo programa de Autorregulação, liderado por Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp) e Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS). Somente 17 entidades são certificadas pelo programa.

A iniciativa reconhece as melhores práticas na governança de investimentos, de forma a consolidar ações voltadas para geração de segurança, transparência, economicidade e racionalidade na execução dos procedimentos da Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC), em especial, aquelas vinculadas aos processos de investimentos, envolvendo desde o momento da análise do cenário macroeconômico até o registro dos ativos.

O selo é um instrumento relevante para casos de transferência de gestão, um dos quatro pontos estratégicos da Viva no momento. Os outros são qualidade de gestão, fortalecimento da marca e parce-

rias inovadoras. Um exemplo disso é a transferência de gerenciamento do plano AnaparPrev para a Viva Previdência, que foi aprovada pela Previc, em 2020.

INVESTIMENTOS DE FUTURO

O ano de 2020 foi desafiador para as EFPC, devido aos impactos diretos nos investimentos provocados pela pandemia da covid-19. Mas, a estratégia de investimentos dos planos administrados pela Viva Previdência foi construída de forma a suportar as flutuações de mercado, fechando o ano com resultados positivos.

"Mais uma vez, a Viva apresenta números surpreendentes, mesmo diante do cenário de crise que o mundo todo enfrentou em 2020, com efeito na economia, que provocou um movimento de grande volatilidade nos preços dos ativos, inclusive no Brasil. Isso tudo gera impacto direto sobre os investimentos de maneira geral, incluindo os fundos de pensão. Então, depositamos muita atenção, adotando todas as medidas, em busca de boas práticas de governança e, principalmente, de manter o nosso compromisso com os participantes", destaca Silas Devai Jr., diretor-presidente da Fundação.

RESULTADOS

Em 2020, a Fundação Viva de Previdência administrou três planos de benefícios previdenciários – o Viva Empresarial, o Viva Futuro e o Viva Pecúlio, além do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

GERENCIAMENTO DOS RECURSO

CRITÉRIOS	OBJETIVO DOS RECURSOS
SEGURANÇA	Os investimentos são feitos de forma extremamente cuidadosa, levando em consideração a exposição ao risco.
RENTABILIDADE	Busca pela maximização do retorno financeiro.
SOLVÊNCIA	Suficiente, para que seja utilizada no pagamento de obrigações, como aposentadorias, pecúlios, despesas administrativas e outros.
LIQUIDEZ	Disponibilidade para efetuar os pagamentos.
TRANSPARÊNCIA	Clareza quanto às medidas a serem adotadas para a administração do plano.

Os recursos do fundo de pensão são administrados seguindo os critérios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez e transparência, sendo:

Todos os investimentos da Fundação são orientados por análises criteriosas dos mercados financeiros nacional e internacional, bem como os cenários político e econômico. Em seus negócios, a Viva

preza pela boa fé, lealdade e zelo, sempre executando com a atenção pertinente a gestão dos investimentos.

Também são adotadas práticas em consonância com manuais de boas práticas seguidos de forma atenta pela administração. Dentre os procedimentos são realizadas análises das melhores alternativas e, depois de embasamento técnico e fundamentação, são escolhidas as que se adequam mais à realidade e aos interesses dos participantes dos planos de benefícios.

INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES - CONCEITOS ESSENCIAIS

Para o melhor entendimento dos termos utilizados neste relatório, sugerimos a leitura do significado de cada um deles, neste glossário:

• **Recursos garantidores**

Cada plano de benefício previdenciário possui seus recursos garantidores. Por sua vez, como o próprio nome diz, recursos garantidores são os valores que o plano possui alocados em aplicações financeiras, tendo como objetivo principal honrar com os pagamentos aos participantes e beneficiários.

• **Segmentos de aplicação**

Seguindo o que estabelece a Resolução CMN nº 4.661, de 25 de maio de 2018, do Conselho Monetário Nacional, as aplicações financeiras dos planos administrados pela entidade são distribuídas nos seguintes segmentos:

• Renda fixa: Investimento em títulos emitidos pelo governo (títulos públicos) e/ou em títulos emitidos por uma empresa (título privado).
• Renda variável: Investimento em ações de empresas listadas em bolsa de valores.
• Estruturado: Fundos de investimentos em participações notadamente em empresas atuantes no segmento de infraestrutura.

Além dos segmentos acima relacionados e com base na referida legislação, o plano pode aplicar seus recursos ainda nos segmentos imobiliário, operações com participantes e exterior. Registramos que não há qualquer aplicação nos referidos segmentos nos planos administrados pela entidade.

• **Enquadramento das aplicações**

Para efeito de verificação de enquadramento das aplicações, os investimentos de cada plano, precisam ser enquadrados de acordo com as suas características, a saber:

• Títulos públicos: Títulos de renda fixa emitidos pelo Governo Federal. Proporciona rentabilidade ao investidor e conta com a garantia do governo federal.

• Títulos privados: Títulos de renda fixa emitidos por empresas privadas. Proporciona rentabilidade e garantia de acordo com as características da emissão.
• Ações: Títulos que representam, para o investidor, uma fração do capital social de uma empresa. A rentabilidade está vinculada a variação do preço da ação em bolsa de valores.

• Monitoramento do desempenho

Para verificação do desempenho dos investimentos do plano, são utilizados os seguintes referenciais do mercado financeiro:

• CDI: É a sigla de Certificado de Depósito Interbancário. A taxa média diária do CDI é utilizada como referencial para o custo do dinheiro (ou seja, os juros). Serve para avaliar a rentabilidade das aplicações, por exemplo, do segmento de renda fixa.
• Ibovespa: É a sigla de Índice da Bolsa de Valores de São Paulo. Apura o desempenho médio das ações negociadas na bolsa integrantes do referido indicador. A variação pode ser positiva ou negativa em determinado período. Serve para avaliar a rentabilidade das aplicações do segmento de renda variável.

• Meta atuarial

É exigência normativa que todo plano de benefícios previdenciários, na modalidade Benefício Definido (BD), tenha uma taxa mínima atuarial, mais conhecida como meta atuarial.

O que vem a ser essa meta atuarial? Nos fundos de pensão, é a rentabilidade mínima que deve ser obtida na aplicação dos investimentos, com vistas a garantir o cumprimento integral dos seus compromissos futuros, ou seja, o pagamento dos benefícios a todos os participantes e beneficiários do plano.

A meta é fixada com base no estudo técnico realizado pelo atuário, que é o profissional que estrutura planos de previdência, calculando probabilidades de eventos, avaliando riscos, fixando prêmios, indenizações, benefícios e reservas técnicas.

• O estilo de gestão dos recursos

Na entidade, a gestão dos recursos dos planos é realizada da seguinte forma: internamente (carteira própria) e terceirizada (fundos de investimentos), conforme detalhado a seguir:

• Gestão interna (carteira própria): Aplicação direta através da aquisição de títulos de renda fixa (exemplos: títulos públicos ou títulos privados).
• Gestão terceirizada (fundos de investimentos): Aplicação de cotas de fundos de investimentos de renda fixa, de renda variável ou de investimentos em participações.

Conforme consta na política de investimentos dos planos, a administração adota a gestão mista dos recursos, considerando que esta forma traduz ganhos para o total da carteira, com as seguintes condições:

• Carteira própria (gestão interna): Aquisição somente de títulos integrantes do segmento de renda fixa e que apresentam baixo risco de crédito (exemplo: títulos públicos federais), desde que devidamente respaldados por análise técnica. Não há carteira própria no segmento de renda variável.
• Fundos de investimentos (gestão terceirizada): Aplicação de cotas de fundos de investimentos para os segmentos de renda fixa, renda variável e estruturado, devidamente fundamentada, com monitoramento periódico de avaliação e performance. As alocações em fundo de investimentos em participações são precedidas de análise técnica.

• O tipo e a forma de gestão dos recursos

Conforme já citado anteriormente, a carteira própria está vinculada à gestão interna, e os fundos de investimentos à gestão terceirizada. Nos planos administrados pela entidade prevalece, majoritariamente, a gestão terceirizada, sendo que somente no segmento de renda fixa é que existe alocação sob a forma de gestão interna (carteira própria).

SEGMENTO	TIPO DE GESTÃO	FORMATO
RENDA FIXA		
	Gestão Interna	Carteira Própria
	Gestão terceirizada	Fundos de Investimentos (Exclusivos)
RENDA VARIÁVEL		
	Gestão terceirizada	Fundos de Investimentos (Exclusivos)
ESTRUTURADO		
	Gestão terceirizada	Fundos de Investimentos (Fechados)

Para os segmentos de renda fixa e renda variável, a gestão terceirizada é realizada por meio de fundos exclusivos, ou seja, somente a Fundação Viva de Previdência como cotista do fundo de investimento.

No segmento de investimentos estruturados, a gestão é terceirizada, sendo realizada por meio de fundos de investimentos fechados, que possuem outros cotistas e com prazo pré-estabelecido para o término.

• Critério de registro e avaliação contábil

A Resolução CNPC nº 29, de 13 de abril de 2018, estabelece critérios para registro e avaliação contábil de títulos e valores mobiliários. Todos os títulos e valores mobiliários dos planos administrados pela entidade estão, em 31 de dezembro de 2019, classificados na categoria de "títulos para negociação", portanto, precificados a valor de mercado.

• Custodiante

Os investimentos dos planos de benefícios previdenciários administrados pela Fundação Viva de Previdência estão custodiados no BTG Pactual S/A, instituição financeira responsável pela custódia, que tem também como atribuição centralizar o controle do patrimônio da Fundação.

• **Administrador dos fundos exclusivos**

A administração dos fundos exclusivos de investimentos é realizada pelo BTG Pactual Serviços Financeiros S/A.

VIVA PECÚLIO

RECURSOS GARANTIDORES DO PLANO

Os recursos garantidores do plano Viva de Previdência e Pecúlio são administrados seguindo o que determina a legislação e as normas da previdência complementar, bem como os critérios estabelecidos na Política de Investimento aprovada para o ano de 2020.

Em 31 de dezembro de 2020 os recursos garantidores do Viva Pecúlio totalizam o valor de R$ 2.488.561.792,86, assim composto.

Fonte: Balancete analítico dez/2020

ESPECIFICAÇÃO	R$	% Total
A) INVESTIMENTOS (Por segmento)	2.493.718.486,03	
RENDA FIXA	1.987.080.768,63	79,85%
RENDA VARIÁVEL	469.268.822,68	18,86%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	37.368.894,72	1,50%
B) DISPONÍVEL (Saldo em banco)	2.053,39	0,00%
C) EXIGÍVEL OPERACIONAL e CONTINGENCIAL	(36.655.198,08)	-1,47%
D) DEPÓSITO JUDICIAL	31.496.451,52	1,27%
E) RECURSOS GARANTIDORES DO VIVA PECÚLIO	**2.488.561.792,86**	**100,00%**

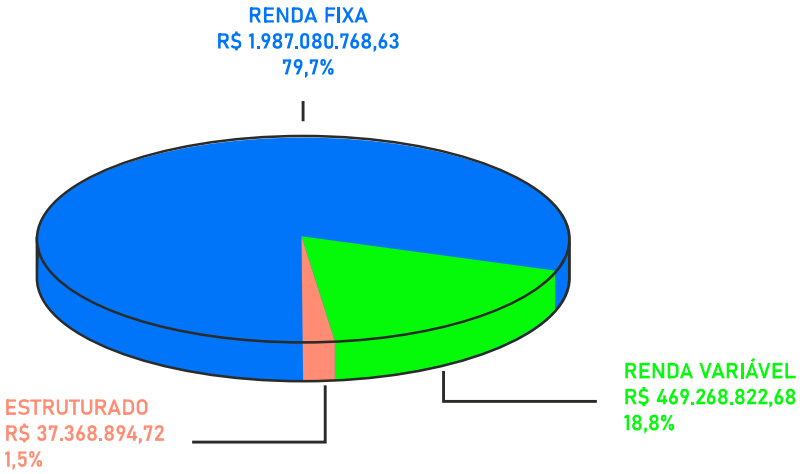
Conforme pode ser observado, o investimento no segmento de renda fixa é o que possui a maior alocação, com 79,85% do total dos recursos garantidores.

DISTRIBUIÇÃO DOS INVESTIMENTOS

Visando detalhar a composição dos investimentos, cujo montante é de R$ 2.493.718.486,03, demonstramos, a seguir, como é a distribuição das aplicações financeiras em renda fixa, renda variável e investimentos estruturados:

APLICAÇÕES POR SEGMENTO

R$ 2.493.718.486,03



META ATUARIAL

A meta atuarial do plano ficou em 9,73%, apurada pela taxa de 4,06% ao ano mais a variação do INPC (Índice Nacional de Preço ao Consumidor - IBGE), conforme parâmetros estabelecidos na Política de Investimentos do Plano para 2020.

RENTABILIDADE:

• **Rentabilidade consolidada:** De forma sintética, a rentabilidade nominal consolidada do Plano Viva de Previdência e Pecúlio, em 2020, foi de 4,61%. No mesmo período a meta atuarial acumulou 9,73% (INPC + 4,06% a.a.).

• **Rentabilidade por segmento:** A rentabilidade nominal consolidada é composta pela rentabilidade de cada segmento de aplicação. No quadro abaixo, está demonstrada a rentabilidade por segmento com os respectivos indicadores referenciais e, na sequência, comentários sobre a performance.

Segmento	Rentabilidade do VIVA PECÚLIO em cada segmento	Indicadores referenciais para cada segmento	
RENDA FIXA	5,83%	CDI (Taxa de Juros)	2,76%
RENDA VARIÁVEL	1,91%	IBOVESPA (bolsa de valores)	2,92%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	-34,40%	Meta atuarial	9,73%
CARTEIRA CONSOLIDADA	**4,61%**	**Meta atuarial (INPC + 4,06% ao ano)**	**9,73%**

• Renda fixa: Rentabilidade de 5,83%, ficando acima do referencial de mercado o CDI, que acumulou 2,76% no ano. O referido segmento foi impulsionado pelo fechamento das taxas de juros dos títulos públicos, integrantes da carteira própria, e pelo desempenho positivo dos fundos exclusivos de renda fixa.

• Renda variável: Rentabilidade de 1,91%, enquanto o Ibovespa fechou o ano com variação de 2,92%. Os fundos de ações, assim como todo o mercado financeiro, foram impactados pela pandemia do Covid-19.

• Estruturado: Rentabilidade de -34,40%, ficando abaixo do exigível atuarial de 9,73%. O desempenho abaixo do esperado foi devido às reavaliações das empresas investidas pertencentes aos Fundos de Investimentos em Participações Pátria Special Opportunities e Brasil Energia Renovável.

• **Rentabilidade por tipo de gestão:**

No quadro a seguir, está demonstrado, de outra forma, a rentabilidade do plano Viva de Previdência e Pecúlio em 2020, considerando o detalhamento por tipo de gestão (carteira própria e carteira terceirizada):

ESPECIFICAÇÃO DO SEGMENTO APLICAÇÃO	"RENTABILIDADE 2020 (%)"
RENDA FIXA	**5,83**
CARTEIRA PRÓPRIA	**12,28**
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	**3,92**
Fundos de Renda Fixa	3,62
FIDCs	353,30
RENDA VARIÁVEL	**1,91**
Fundos de ações	1,91
ESTRUTURADO	**-34,40**
Fundo de Investimentos em Participações	-34,40
Total dos Investimentos	**4,61**

Fonte: (Sistema contábil)

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS

O quadro, a seguir, demonstra a carteira de investimentos do plano Viva de Previdência e Pecúlio por tipo de aplicação, o respectivo gestor e em qual segmento está alocado o investimento, bem como o percentual de cada aplicação em relação ao total dos recursos garantidores:

SEGMENTO / APLICAÇÃO	VEÍCULO DE INVESTIMENTO	GESTOR	R$	% RG	R$	% RG
A) RENDA FIXA					**1.987.080.768,65**	**79,85%**
CARTEIRA PRÓPRIA						
	Títulos Públicos Federais	Gestão Interna	484.683.139,91	19,48%		
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM RENDA FIXA						
	Malibu Institucional FIRF	Safra Asset Management	102.136.422,81	4,10%		
	Florença Institucional FIRF	BNP Paribas Asset Management	436.429.326,50	17,54%		
	Mirante Institucional FIRF	BB Gestão de Recursos DTVM S.A.	387.783.596,35	15,58%		
	NIX Institucional FIRF	Itaú Unibanco S.A.	276.269.078,95	11,10%		
	Genova Institucional FIRF	Sul América Investimentos	298.638.126,70	12,00%		
FUNDOS DE DIREITOS CREDITÓRIOS - FIDC						
	Eco Multi Commodities	Eco Gestão de Ativos LTDA	1.141.077,43	0,05%		
B) RENDA VARIÁVEL					**469.268.822,68**	**18,86%**
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM AÇÕES						
	Veneza Institucional FIA	Itaú Unibanco S.A.	140.757.241,17	5,66%		
	Modena Institucional FIA	ARX Investimentos LTDA	328.511.581,51	13,20%		
C) ESTRUTURADO					**37.368.894,70**	**1,50%**
FUNDOS DE INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES						
	Patria Infraestrutura FIC de FIP	Pátria Infraestrutura Gestão de Rec. LTDA	19.495.524,19	0,78%		
	Brasil Energia Renovável FIP	Brasil Plural Gestão de Produtos Estr. LTDA	5.277.048,53	0,21%		
	FIP Multiestratégia Kinea Private Equity II	Kinea Private Equity Investimentos S.A.	12.508.404,81	0,50%		
	Pátria Special Opportunities I FIC de FIP	Pátria Investimentos LTDA	87.917,17	0,00%		
D) INVESTIMENTOS (A + B + C)					**2.493.718.486,03**	**100,21%**
E) DISPONÍVEL (Saldo em banco)					**2.053,39**	**0,00%**
F) EXIGÍVEL OPERACIONAL e CONTIGENCIAL					**(36.655.198,08)**	**-1,47%**
G) DEPÓSITO JUDICIAL					**31.496.451,52**	**1,27%**
G) RG - RECURSOS GARANTIDORES (D + E + F + G)					**2.488.561.792,86**	**100,00%**

ENQUADRAMENTO DOS INVESTIMENTOS

O plano Viva Pecúlio está enquadrado em relação aos limites estabelecidos na Política de Investimento do plano e limites de alocação dos recursos garantidores, estabelecidos na Resolução CMN nº 4.661/2018, nos segmentos de renda fixa, renda variável e investimentos estruturados.

COMPOSIÇÃO DOS RECURSOS GARANTIDORES (2019 E 2020)

O demonstrativo, abaixo, apresenta as alocações dos recursos garantidores do Plano Viva Pecúlio, por segmento e por tipo de gestão, no final dos exercícios de 2019 e 2020.

SEGMENTO / Especificação	31 de dezembro de 2019		31 de dezembro de 2020	
	R$	% RG	R$	% RG
A) RENDA FIXA	2.315.251.433,20	82,8%	1.987.080.768,65	79,8%
Carteira Própria - Títulos Públicos Federais	505.021.833,30	21,1%	484.683.139,91	19,5%
Fundos de Investimento em Renda Fixa (FIRF)	1.805.666.093,40	64,6%	1.501.256.551,31	60,3%
Fundos de Direitos Creditórios (FIDC)	4.563.506,50	0,2%	1.141.077,43	0,1%
B) RENDA VARIÁVEL	406.527.835,20	14,5%	469.268.822,68	18,9%
Fundo de Investimentos em Ações - FIA	406.527.835,20	14,5%	469.268.822,68	18,9%
C) ESTRUTURADOS	79.932.159,67	2,9%	37.368.894,70	1,5%
Fundo de Investimentos em Participações - FIP	79.932.159,67	2,9%	37.368.894,70	1,5%
D) TOTAL DOS INVESTIMENTOS (A + B + C)	2.801.711.428,08	100,2%	2.493.718.486,03	100,2%
E) Exigível Operacional e Contingencial	(36.779.922,40)	-1,3%	(36.655.198,08)	-1,5%
F) Depósitos	2.008,75	0,0%	2.053,39	0,0%
G) Depósitos Judiciais	31.496.451,52	1,1%	31.496.451,52	1,3%
TOTAL DOS RECURSOS GARANTIDORES (RG) (D + E + F + G)	2.796.429.965,95	100,0%	2.488.561.792,86	100,0%

PLANO VIVA PECÚLIO

DESCRIÇÃO	R$
Taxa de Administração	7.198.145,33
Taxa de performance	2.308.657,76
Jurídico	1.115.415,39
Custódia	689.637,01
Taxas Cetip / Selic / Anbima	442.381,84
Gestão	211.579,18
Taxa Fiscalização CVM	204.601,45
Auditoria	63.809,01
Consultoria	53.463,69
Outros	51.712,74
Outras desp.adm.	30.990,55
Cartório	3.963,63
TOTAL	12.374.357,58

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas do Plano Viva Pecúlio são apuradas de acordo com o regulamento e os critérios constantes no plano de Gestão Administrativa (PGA).

Plano VIVA PECÚLIO - Despesas Administrativas - Ano de 2020			**17.357.800,39**
Administração Previdencial			**16.375.525,38**
	Pessoal e encargos	11.009.807,98	
	Treinamentos/congresso e seminários	220.851,70	
	Viagens e estadias	201.124,86	
	Serviços de terceiros	2.537.608,23	
	Despesas gerais	1.486.073,19	
	Depreciações e amortizações	186.220,75	
	Tributos	733.838,66	
Administração dos Investimentos			**982.275,01**
	Pessoal e encargos	686.111,45	
	Treinamentos/congresso e seminários	13.847,24	
	Viagens e estadias	12.610,37	
	Serviços de terceiros	166.085,28	
	Despesas gerais	91.944,78	
	Depreciações e amortizações	11.675,89	

Fonte: Balancete Contábil

Importante ressaltar que a despesa administrativa por participante dos planos administrados pela Fundação Viva de Previdência é uma das menores do sistema de previdência complementar brasileiro. O plano Viva de Previdência e Pecúlio encerrou o exercício de 2020 com mais de 28 mil participantes e, somando participantes e assistidos, são mais de 48 mil pessoas.

POLÍTICA DE INVESTIMENTO 2021

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado – Responsável Junto a PREVIC			
Segmento	**Nome**	**CPF**	**Cargo**
Plano de Benefícios	Julio Cesar Alves Vieira	249.135.881-68	Diretor de Administração e Finanças

Objetivos da Gestão: O objetivo da Fundação Viva de Previdência é administrar os recursos do Plano Viva Pecúlio, tendo como foco a alocação eficiente dos recursos de forma a maximizar a relação risco e retorno. Para a consecução de seu objetivo, a Viva leva em consideração a modalidade, a maturidade e as características das obrigações do plano, buscando garantir o pagamento do fluxo de despesas ao longo do tempo.

Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência		
Período de Referência	**Indexador**	**Taxa de Juros**
2021 a 2025	INPC	2,42% aa

Mediana da Expectativa de Retornos do Benchmark						
Ano	CDI/SELIC	INPC	IPCA	IGP-M	PTAX (*)	PIB
2021	2,19%	3,30%	3,10%	4,32%	R$5,20	3,42%

Fonte: Cenário 2021 - FOCUS Banco Central - Relatório de Mercado - 23/10/2020 (*) Projeção para fim do ano de 2021

Índice de Referência / Meta		
Segmento	**Índice de Referência**	**Meta**
PLANO		**Taxa Atuarial**
Renda Fixa	SELIC	SELIC
Renda Variável	IBrX	Selic + 6,00% a.a.
Estruturados	IHFA	Selic + 4,00% a.a.
Imobiliário	IFIX	Selic + 5,00% a.a.
Operações com Participantes	IPCA	Taxa Atuarial
Exterior	MSCI World	Taxa Atuarial

Alocação de Recursos			
Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	93,30%	29,40%	44,80%
Renda Variável	6,70%	22,80%	12,50%
Estruturados	0,00%	17,80%	17,80%
Imobiliário	0,00%	10,00%	10,00%
Operações com Participantes	0,00%	10,00%	5,00%
Exterior	0,00%	10,00%	10,00%