**HOMEWORK 3 – PREVIDÊNCIA PRIVADA ABERTA**

Você foi visitar seu primo Epaminondas que mora no interior. Entre uma broa de milho e outra, ele te contou que tinha feito 40 anos, poderia se aposentar daqui a uns 25 anos, e queria fazer uns investimentos para não ficar dependendo só do rendimento do INSS na aposentadoria.”Mesmo no interior, viver com aposentadoria de R$ 1.000 era difícil”, ele tinha dito. Ele tinha lido no jornal que os melhores investimentos, nesse prazo tão longo, seriam ações, fundos e títulos do governo, mas o gerente do banco tinha dito que o melhor mesmo, no caso dele, seria investir na previdência privada.

Logo que você contou para ele que estava cursando atuária na USP, ele ficou super animado, pois tinha ficado confuso com o que o gerente tinha falado para ele: Era uma sopa de letrinhas: PGBL, VGBL, contribuição benefício, diferimento, cobertura, Renda, Pecúlio, Pensão, sobrevivência, risco, remuneração dos juros, atualização, tábua biométrica, regime de repartição simples, capitais de cobertura e capitalização, provisão matemática, Dotal, direito de resgate, reversão de resultado, carregamento, provisão, .... ufa...

Ele tem as seguintes dúvidas:

1. Qual é a diferença entre benefício e contribuição definida, será que encontro fácil qualquer um desses planos no mercado?
2. O que é PGBL e VGBL, qual é a diferença entre eles? O gerente falou que poderia abater o valor pago como despesa dedutível de IR na declaração anual, mas eu ganho relativamente pouco e declaro no formulário simples (verde), qual seria o melhor para mim?
3. Ele falou ainda que eu poderia receber tanto em caso de aposentadoria, como podia deixar uma “graninha” pra mulher e pros meninos, no caso da minha morte... E disse que podia ter renda, pensão , pecúlio, recebendo por mês ou de uma vez....quais são os tipos de benefício que existem mesmo? E eu tenho direito de resgate, caso desista?
4. Ele disse que a contribuição no momento do diferimento ( quando eu tivesse contribuindo) podia variar pelos juros, pela atualização ou pelos juros e atualização. Como se chama esses planos mesmo? Falou em um produto Dotal , onde eu poderia ter meu capital segurado pago em forma de benefício , mas, no caso de alguma fatalidade, oferecia a cobertura para garantir a tranquilidade financeira da mulher e dos filhos.. Quais são os tipos “desse tal de dotal”?
5. E a repartição simples, de capitais de cobertura e por capitalização significa o quê?
6. O gerente disse ainda que minha contribuição podia aumentar, se eu quisesse garantir um valor, isso pode acontecer? Eu não recebo exatamente o que contribuí mais os juros? E eu contribuo também para “um tal de carregamento”? Que confusão!!!!

Ajude o primo Epaminondas com as suas dúvidas e faça seu primo feliz!!

+++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++++

Use como base os slides de sala e informações, como as do site da SUSEP, <http://www.susep.gov.br/menu/informacoes-ao-publico/planos-e-produtos/previdencia-complementar-aberta>) , dentre outras fontes.

Resolva as questões em Word e deposite no Moodle até o dia 24/03, antes da aula (19:15).