

PLANEJANDO O

FUTURO

AGINDO AGORA.

RELATÓRIO ANUAL
DE INFORMAÇÕES 2017



Quanta
Previdência
Unicred

Em cumprimento à Resolução nº 23 do CGPC (Conselho de Gestão de Previdência Complementar), de 06/12/2006, e à IN (Instrução Normativa) PREVIC nº 13, de 11/12/14, e ainda, alinhado à proposta de Governança Corporativa da Quanta Previdência, apresentamos aos participantes, assistidos e Instituidores o Relatório Anual de Informações relativo ao exercício social de 2017, acompanhado das Demonstrações Contábeis e dos pareceres da Consultoria Externa Independente, dos Auditores Independentes, do Conselho Fiscal e do Conselho Deliberativo.

SUMÁRIO

1. EXPEDIENTE	4
1.1 GOVERNANÇA CORPORATIVA	4
1.2 EQUIPE FUNCIONAL	5
	7
	2. ABERTURA
3. SOBRE A QUANTA	8
3.1 MISSÃO	9
3.2 VISÃO	9
3.3 VALORES	9
3.4 POLÍTICA DE QUALIDADE	9
	11
	4. PLANOS ADMINISTRADOS E INSTITUIDORES
	11 — 4.1 ABRANGÊNCIA NACIONAL
	12 — 4.2 PLANOS DE PREVIDÊNCIA ADMINISTRADOS
5. CRESCIMENTO EM 2017	14
5.1 EVOLUÇÃO DE PARTICIPANTES ATIVOS	14
5.2 EVOLUÇÃO DE PORTABILIDADES	15
5.3 EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO	16
5.4 PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS	17
5.5 ATENDIMENTO	19
	21
	6. AÇÕES REALIZADAS PARA OS PARTICIPANTES
7. AÇÕES REALIZADAS PARA OS INSTITUIDORES	47
	62
	8. AÇÕES DA ENTIDADE
CONSIDERAÇÕES FINAIS	67

1 EXPEDIENTE

1.1 Governança Corporativa

A Governança Corporativa da Quanta Previdência está focada na preservação dos interesses dos participantes, no cuidado da segurança nas operações com os Instituidores, no zelo pela transparência, na proteção social previdenciária e no cumprimento da sua missão. Nesse sentido, representantes de Instituidores e participantes são eleitos democraticamente para os Conselhos da Quanta com o objetivo de acompanhar ativamente a sua evolução estratégica e as decisões da Diretoria Executiva (conforme a Lei Complementar 109/2001).

CONSELHO DELIBERATIVO	CONSELHO FISCAL	DIRETORIA EXECUTIVA
Remaclo Fischer Junior <i>Presidente</i>	Murilo Miguez <i>Presidente</i>	Euclides Reis Quaresma <i>Diretor Superintendente</i>
Edwin Schosland <i>Vice-Presidente</i>	Jamil Cherem Schneider	Denise Maidanchen <i>Diretora de Desenvolvimento e Investimentos</i>
Artur Jenichen Filho	José Cesar Boeira	
Celso Marques Menezes		
Gilberto Schwartzman		
João Luiz M. Krás Borges		
Rivadavia Feijó		
Rozenir Ramos		
Rui Coelho Pereira		

1.2 — *Equipe Funcional*



Profissionais de diferentes áreas vêm construindo suas carreiras na Quanta Previdência. A equipe é composta por 64 funcionários, 4 estagiários e 1 jovem aprendiz que participam das gerências de Desenvolvimento, Investimentos, Relacionamento, Seguridade, Administrativo-Financeira, Tecnologia da Informação e dos staffs de Riscos, Compliance e Qualidade, Recursos Humanos e Secretaria.

UM
**FU
TU
RO**

SEGURO

COMEÇA COM
PLANEJAMENTO.

ABERTURA

Relacionamento de Credibilidade

A cada ano que se encerra, a Quanta Previdência vem até os Participantes de seus Planos demonstrar os resultados alcançados, as metas cumpridas e os desafios vencidos. Essa efetiva prestação de contas é uma forma de reafirmar o propósito da governança transparente que a Entidade imprime em suas ações e do relacionamento de credibilidade que estabelece com aqueles que lhe confiam a segurança do presente e os projetos para o futuro.

O Relatório Anual de Informações é também uma maneira de compartilhar os frutos do trabalho de toda a equipe da Quanta, em conjunto com os Instituidores dos Planos, que não medem esforços para atender e superar os anseios dos Participantes. É, ainda, a concretização de uma política de investimentos e de gestão estabelecida por Dirigentes comprometidos não apenas com indicadores, mas com os seres humanos que compartilham essa parceria que visa a um dia de amanhã melhor e mais tranquilo.

Neste atual capítulo da história da Quanta, alguns Conselheiros encerram seus mandatos frente aos Conselhos Deliberativo e Fiscal, merecendo o reconhecimento pelas conquistas alcançadas e pelo legado deixado na linha do tempo da Entidade, que em 2017 completou 13 anos de atividades.

Os frutos da união de todos esses esforços estão publicados nas páginas a seguir e são um patrimônio dos participantes da Quanta Previdência.

Leia, informe-se e comemore mais um ano de avanços na proteção dos novos dias que estão por vir.



REMACLO FISCHER JUNIOR

Presidente do Conselho Deliberativo
da Quanta Previdência

Diretor Presidente da Unicred Florianópolis



SOBRE A QUANTA

A Quanta Previdência é uma Entidade Fechada de Previdência Privada, fundada em 2004 pelo Sistema Unicred, para promover aos cooperados e seus familiares um planejamento financeiro completo e de longo prazo.

É uma Instituição criada com base na filosofia cooperativista, por isso não tem fins lucrativos. Hoje está presente em mais de 500 unidades de atendimento em todo país, oferecendo para cooperativas, associações e empresas 4 Planos de Previdência: Precaver, Ciadprev, Prevcoop e, o último aprovado em início de 2018, o Plano Precaver Corporativo.

Expediente



Abertura



Sobre a Quanta



Planos Administrados e Instituidores



Crescimento em 2017



Ações Realizadas para os Participantes



Ações Realizadas para os Instituidores



Ações da Entidade



3.1

Missão

Promover a proteção familiar e qualidade de vida com a disseminação da cultura previdenciária aos associados dos Instituidores, administrando planos de benefícios com excelência, transparência e segurança.

Visão

3.2

Ser reconhecida, por sua competência e eficácia, como a melhor administradora de Planos Instituídos de Previdência Complementar do País.

3.3

Valores

- ✓ Segurança
- ✓ Transparência
- ✓ Excelência
- ✓ Responsabilidade Socioambiental
- ✓ Profissionalismo
- ✓ Criatividade
- ✓ Comprometimento

Política de Qualidade

3.4

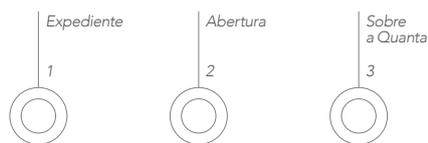
- ✓ Disseminar a cultura previdenciária
- ✓ Zelar pela segurança de suas operações
- ✓ Satisfazer seus participantes e Instituidores
- ✓ Desenvolver continuamente seus recursos humanos
- ✓ Melhorar continuamente seus processos e serviços
- ✓ Manter a sustentabilidade do negócio

A monochromatic teal image featuring a family silhouette in the center. A man carries a child on his shoulders, while a woman carries another child. They stand in a grassy field under a large tree with falling leaves. The overall mood is peaceful and forward-looking.

**O
FUTURO
COMO VOCÊ
SEMPRE
PLANEJOU.**

4 PLANOS ADMINISTRADOS E INSTITUIDORES

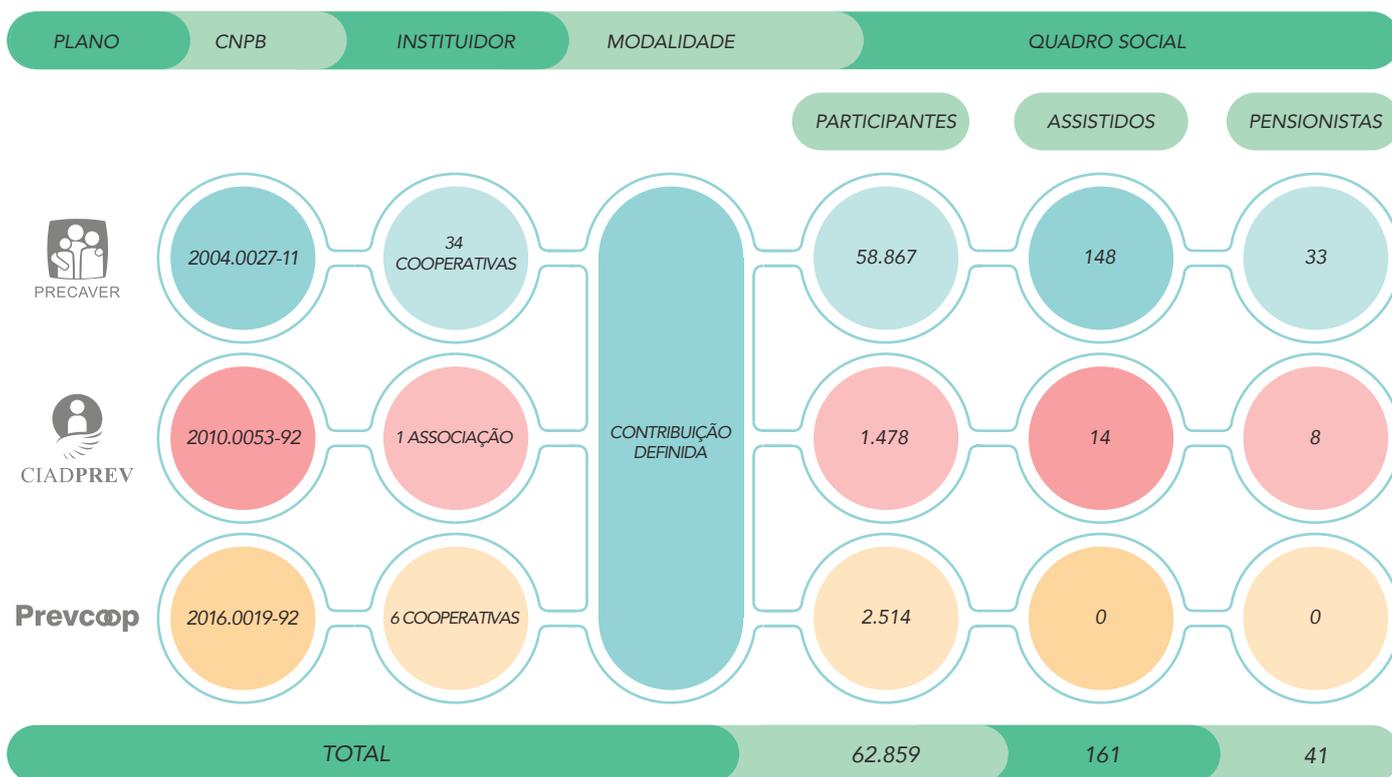
4.1 *Abrangência Nacional*



4.2

Planos de Previdência Administrados

A Entidade fechou o ano administrando 3 Planos instituídos:



INVISTA NO

FU TU RO

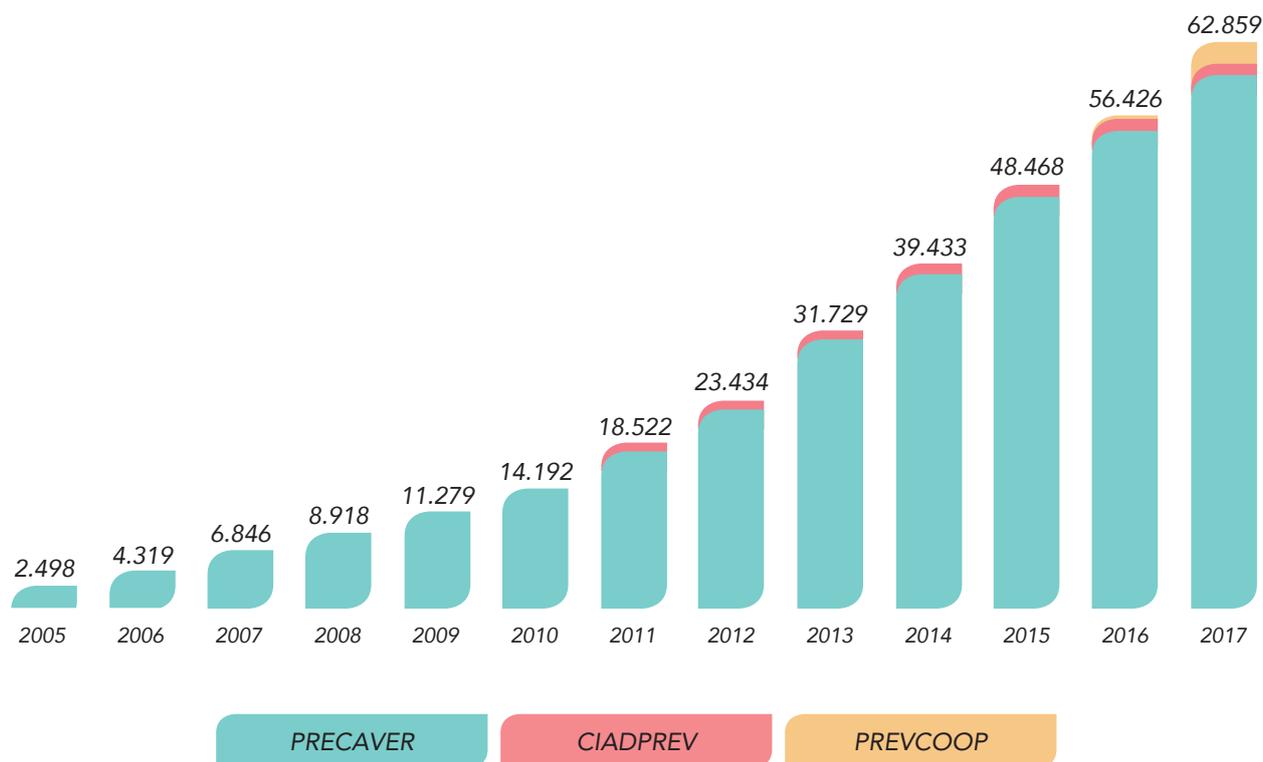
DE QUEM

VOCÊ AMA.

5 CRESCIMENTO EM 2017

5.1 Evolução de Participantes Ativos

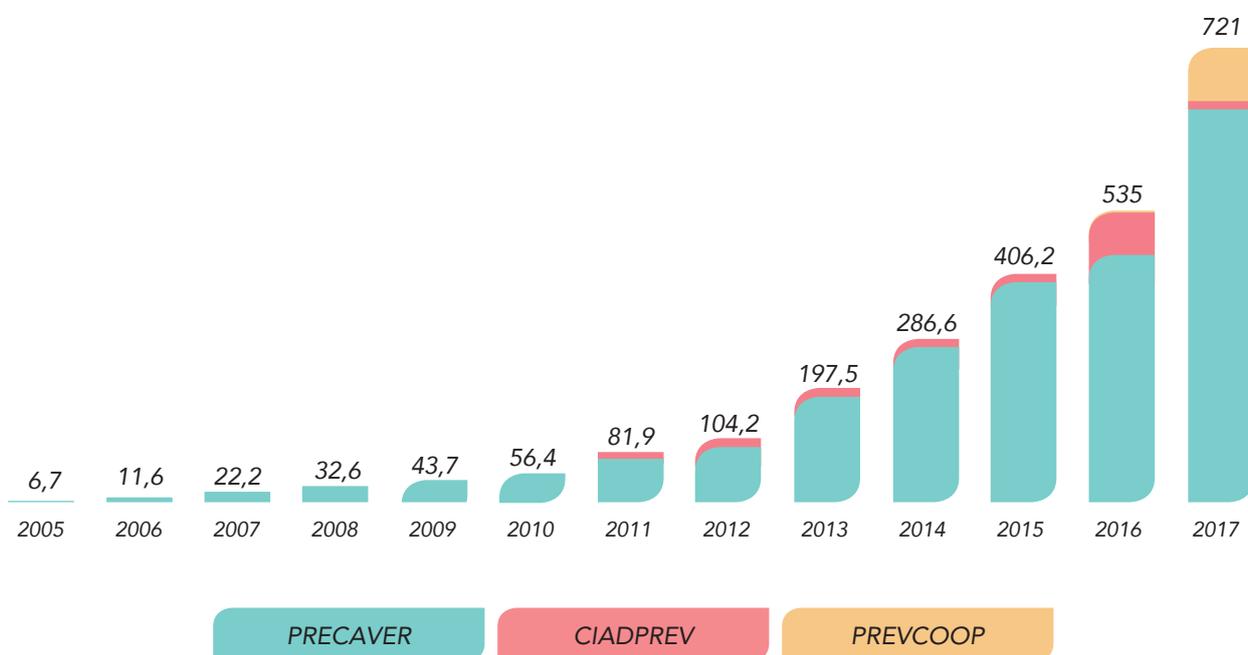
Em 2017, a Quanta encerrou o ano com 62.859 participantes ativos dos Planos Precaver, Ciadprev e Prevcoop, representando um crescimento de 11,4% em relação ao ano anterior. O gráfico demonstra a evolução segmentada por Plano e por ano.



Evolução de Portabilidades

(em R\$ milhões)

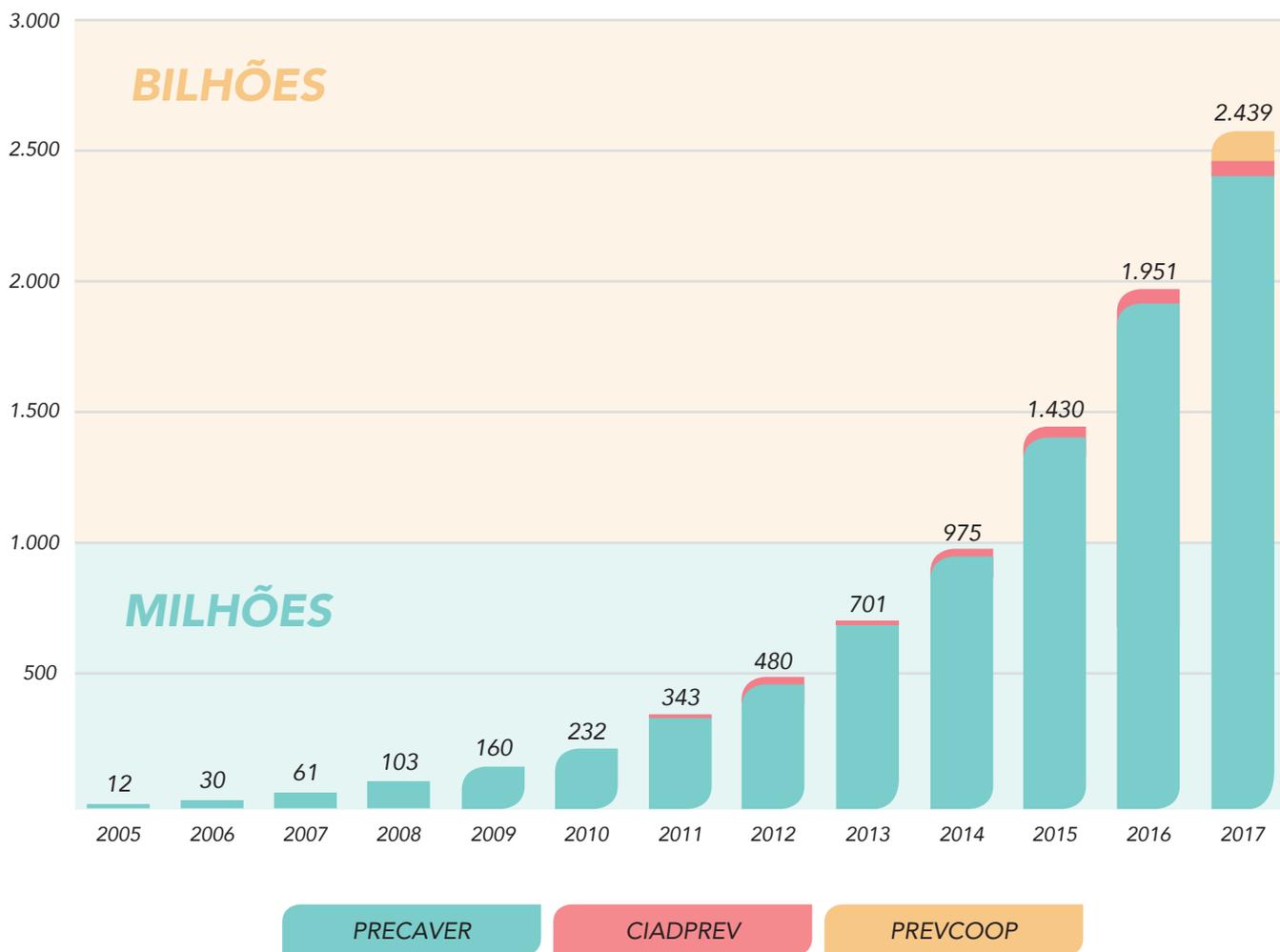
A Quanta registrou o valor de R\$ 179,7 milhões provenientes de portabilidades em 2017 e R\$ 721 milhões desde o início da operação. O crescimento representa 35% a mais de portabilidades em relação ao ano anterior. O volume arrecadado demonstra a confiança dos participantes na Entidade, conforme o gráfico a seguir.



5.3 — Evolução do Patrimônio

(em R\$)

Em 2017, o patrimônio dos Planos administrados pela Quanta ultrapassou a marca de R\$ 2,4 bilhões, representando um crescimento de 25% em relação a 2016.



- 1 Expediente
- 2 Abertura
- 3 Sobre a Quanta
- 4 Planos Administrados e Instituidores
- 5 Crescimento em 2017
- 6 Ações Realizadas para os Participantes
- 7 Ações Realizadas para os Instituidores
- 8 Ações da Entidade

Pagamento de Benefícios

Os Planos de previdência administrados pela Quanta se materializam por meio da entrega de seu propósito, que é a concessão de benefício. Nesse marco tão importante observamos a importância do planejamento previdenciário, pois dele resultará a tranquilidade para o participante e seus familiares.

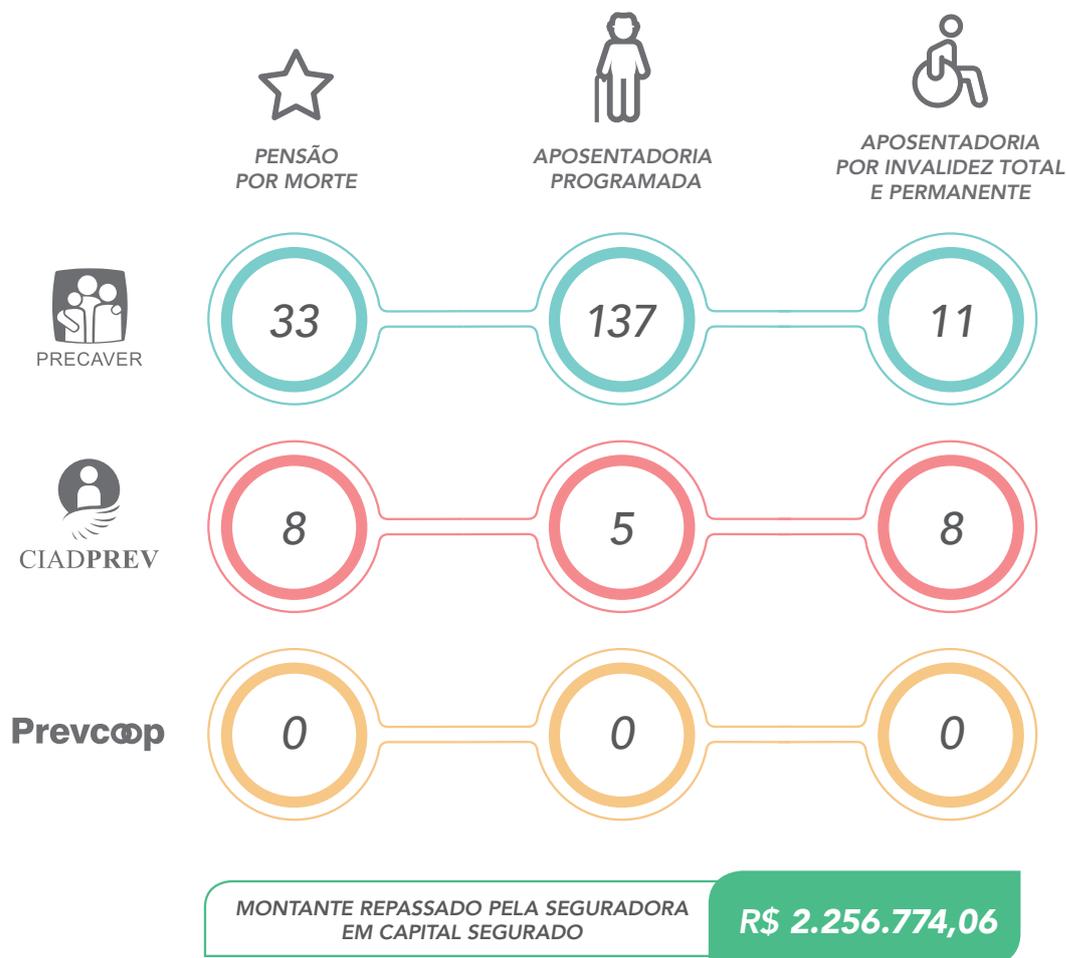
As concessões de benefício são realizadas por aposentadoria programada, aposentadoria por invalidez total e permanente e pensão por morte.

Em 2017 foram concedidos 167 benefícios, sendo 136 referentes ao Plano Precaver, 12 ao Plano Ciadprev e 19 ao Plano Prevcoop. Esses números representam pagamentos únicos e de renda continuada.

Das concessões realizadas ao longo dos 12 anos de existência da Entidade, fechamos em 2017, entre aposentados e pensionista, o número de 202 benefícios com renda continuada, ou seja, pessoas com recebimento de renda mensal.



A seguir, demonstramos o número de aposentados e pensionistas separados por Plano e por tipo de benefício.



Importante destacar a relevância da contratação do Plano completo, ou seja, com as coberturas de risco que agregam para as rendas concedidas de invalidez total e permanente e pensão por morte. Esses recursos compõem o saldo dos assistidos e pensionistas dos Planos para a opção em recebimento na forma de renda.





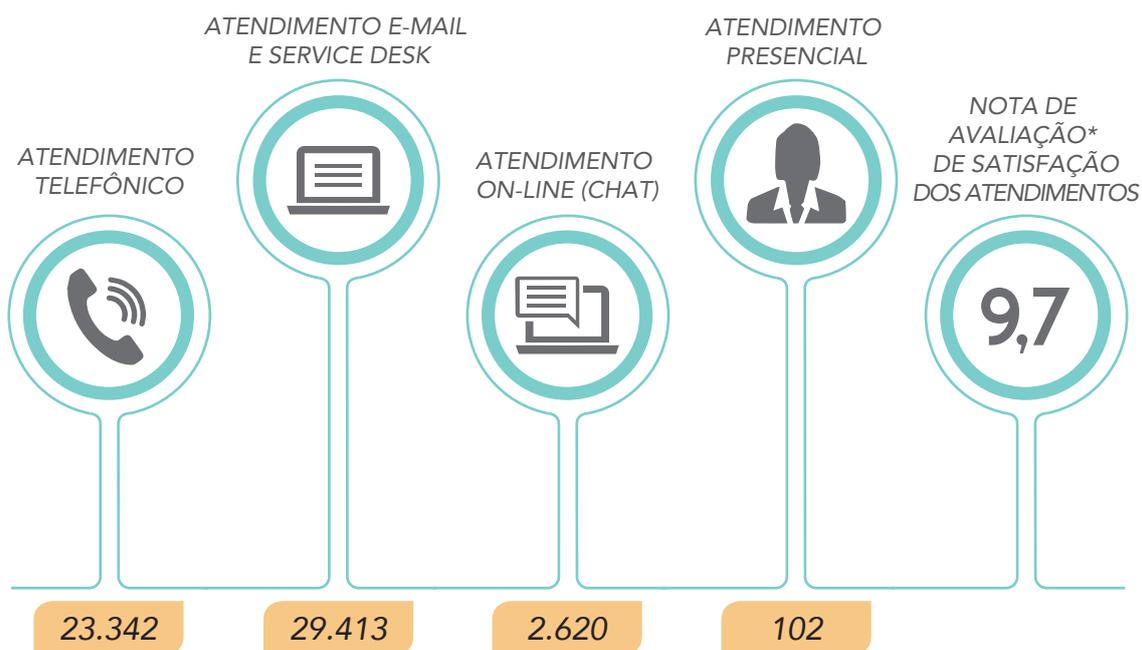
Atendimento

Relacionar-se com excelência e foco na experiência positiva de participantes e Instituidores é um dos principais objetivos da Entidade. Nesse sentido, a Quanta mantém uma equipe exclusiva para o atendimento, que busca de forma permanente a melhoria contínua e satisfação.

Para essa experiência são disponibilizados diversos canais de atendimento.

Os participantes podem entrar em contato com a Quanta pelo e-mail faleconosco@quantaprevidencia.com.br, telefone, chat, atendimento presencial ou pelos sites dos Planos e da Quanta. Já os Instituidores contam com telefone e sistema interno de Service Desk.

Em 2017 foram realizados 55.477 atendimentos, distribuídos da seguinte forma:



* As avaliações têm como referência notas de 0 a 10, em que 0 corresponde a totalmente insatisfeito e 10 a totalmente satisfeito.

TRANQUILIDADE
PARA
SEU
FU
TU
RO.



6 AÇÕES REALIZADAS PARA OS PARTICIPANTES

A Quanta Previdência trabalha para fortalecer cada vez mais o relacionamento com seus participantes, ganhando credibilidade e gerando satisfação.

Os nossos Planos de Previdência foram criados para promover educação financeira e previdenciária, propiciando tranquilidade, segurança e proteção. Diversas ações foram desenvolvidas com foco na razão de ser da Entidade: o participante.

A seguir apresentamos as ações realizadas no ano de 2017.



Ações de Boas-Vindas

Iniciar um planejamento previdenciário é um passo muito importante para aquele que deseja estar assegurado no presente e futuro, pensando nisso, é realizado contato com uma amostra de participantes que ingressam no Plano, que realizaram portabilidade de outras instituições para a Quanta e que iniciaram a fase de benefício para dar as boas-vindas e repassar informações importantes sobre o Plano.

Em 2017 foram realizados **834 contatos**.



Célula de Consultoria

A Célula de Consultoria Previdenciária tem por objetivo orientar e despertar o olhar para o planejamento, proporcionando uma consultoria financeira e previdenciária diferenciada aos participantes. No contato são abordados assuntos como projeção de renda futura, utilização do limite de benefício fiscal, coberturas de risco para proteção imediata como forma de minimizar os riscos sociais, planejamento sucessório, diversificação de investimentos, aumento dos gastos na aposentadoria e a importância de revisar o Plano periodicamente. Essa ação reafirma o compromisso

em atuar junto aos participantes e dar apoio aos Instituidores na construção de um Plano previdenciário completo e adequado, minimizando assim o risco de frustrar as expectativas com a renda no futuro. No ano de 2017 tivemos bons resultados, dentre eles:

- **8.788** participantes contatados, sendo:
- **1.803** consultorias realizadas, destas **38%** dos participantes revisaram seu planejamento.
- Mais de **600** horas de educação financeira e previdenciária.
- **71%** das consultorias atualizaram dados cadastrais.



Consultorias de Benefício

A Entidade realiza consultorias personalizadas no momento da entrada em benefício, pois, tão importante quanto a adesão ao Plano é a concretização do planejamento realizado durante uma vida inteira ou um longo período. O intuito é apresentar ao participante ou beneficiário, de maneira transparente e segura, simulações com as formas de renda que mais se adequam à sua realidade, esclarecendo dúvidas com relação à retenção de Imposto de Renda e repasse de informações regulamentares e legais.

Em 2017, foram realizadas **170** consultorias de benefício com participantes e beneficiários.



Palestras

As palestras têm o objetivo de informar, sensibilizar e conscientizar as pessoas sobre a importância do planejamento financeiro e previdenciário de longo prazo para assegurar qualidade de vida no futuro. As palestras são voltadas aos associados, não associados, participantes dos Planos Precaver, Ciadprev e Prevcoop, estimulando

a adesão e manutenção dos Planos, divulgando informações do mercado de previdência em geral. Essas palestras são realizadas por instrutores qualificados, que fazem parte do quadro de funcionários da Quanta.

Em 2017, foram realizadas **63** palestras com a participação de 4.794 pessoas, dentre elas:

Palestra do Plano Ciadprev em Coromandel – MG, em 12/03, com 1.200 participantes, realizada pela gerente de previdência da Quanta Fernanda Martins da Silveira.





Palestra do Plano Ciadprev na Assembleia Geral da CEADESCP, em 05/07, com 1.180 participantes, ministrada pela gerente de previdência da Quanta Janaina Debiasi.



Palestra do Plano Prevcoop Dia do Futuro das Crianças na Barricoop, em 28/10, com 130 participantes, apresentada pela gerente de desenvolvimento da Quanta Eliana Maziero.



Palestra do Plano Prevcoop no Sicoob UniMais Bandeirante, em 18/05, com 30 participantes, apresentada pelo gerente de previdência da Quanta Eduardo Arruda.



Palestra do Plano Precaver na Uniced Progresso, em 14/11, com 150 participantes, apresentada pela diretora de desenvolvimento e investimentos da Quanta Denise Maidanchen.





Palestra do Plano Precaver na Unicred Desbravadora Sul, em 13/02, com 30 participantes, apresentada pela gerente de previdência da Quanta Janaina Debiasi.



Palestra do Plano Precaver na Unicred Mato Grosso, em 18/05, com 100 participantes, ministrada pela gerente de previdência da Quanta Fernanda Martins da Silveira.



Palestra do Plano Precaver na Unicred Região da Campanha, em 06/11, com 50 participantes, apresentada pela gerente de previdência da Quanta Gilmara Duarte.



Palestra do Plano Precaver na Unicred Integração MG, em 08/06, com 50 participantes, apresentada pela gerente de previdência da Quanta Nicole Gasperin.



Palestra da Quanta Previdência no VIII Encontro de Previdência Complementar da ASCPrev, em 03/07, com 300 participantes, realizada pela gerente de seguridade da Quanta Vanessa Dall Inha.



Novos Canais de Atendimento

Aprimorar os canais de atendimento da Entidade para aumentar a satisfação, segurança, agilidade e qualidade da operação é objetivo da Quanta Previdência. Duas grandes entregas de 2017 foram a Central de Relacionamento 0800 942 1551 e o lançamento do e-mail de atendimento exclusivo aos participantes e não participantes faleconosco@quantaprevidencia.com.br. Assim, reforçamos que esses novos canais demonstram o foco no cliente, cujo objetivo é facilitar o contato de participantes e Instituidores, sem custos adicionais.



PLANEJE O

FU TU RO

ONDE SEUS
SONHOS
ACONTECEM.

Novo Site do Plano Precaver: www.precaver.com.br

O novo site do Plano Precaver foi lançado para reforçar ainda mais o relacionamento com os participantes, que ganharam agilidade e modernidade na comunicação, além de oferecer maior transparência nas informações do Plano. O site ganhou um novo projeto gráfico, mais dinâmico e intuitivo, que facilita a navegação, aumentando a interação com os participantes. Estão disponíveis

dados sobre a rentabilidade do Precaver e seus perfis, Política de Investimentos, além das coberturas de risco, com proteção imediata e capital segurado. Pelo site é possível acessar as informações sobre o funcionamento do Plano, benefícios, notícias, regulamento, simulações e as ações de educação previdenciária desenvolvidas para auxiliar os participantes a se prepararem para um futuro melhor.



Novo Site do Plano Ciadprev: www.ciadprev.com.br

Com o novo site do Ciadprev, os participantes ganharam rapidez e dinamismo na comunicação com a Entidade previdenciária, além de assegurar transparência nas informações referentes ao desempenho do Plano. O novo site foi reformulado para estreitar ainda mais a relação de parceria com os participantes, a CEADDESCP e a Quanta Previdência Unicred. A página www.ciadprev.com.br recebeu um projeto gráfico totalmente diferente, mais intuitivo para facilitar a navegação.

CIADPREV Sobre o Ciadprev Simulação Investimentos Educação Atendimento Busca ACESSAR SEU PLANO

SUA PREVIDÊNCIA ONDE VOCÊ ESTIVER

Baixe o aplicativo Quanta Mobile e fique por dentro do seu Plano de forma simples e segura.

CIADPREV Quanta Previdência Unicred

Disponível para

App Store Google play

Ciadprev
Segurança e Tranquilidade de um Plano de previdência para seu amanhã.
Saiba mais

Rentabilidade
Rentabilidade diferenciada e com taxas menores em relação à média de mercado.
Saiba mais

Proteção Imediata
Coberturas de risco que oferecem proteção imediata e garantem o capital segurado.
Saiba mais

Informativo do Participante

Desde a sua fundação, em 2004, a Quanta possui um canal de comunicação para repassar aos participantes, as principais informações sobre a Entidade, os Planos e educação financeira e previdenciária. O Informativo do Participante é uma importante ferramenta de comunicação e ajuda os participantes a se manterem atualizados.

O Informativo é trimestral e enviado por e-mail aos participantes dos Planos.

Em 2017 a média de leitura por edição alcançou 4.400 contatos.



Quanta Mobile

Foi lançado o Quanta Mobile para os participantes dos Planos Precaver, Ciadprev e Prevcoop. É uma maneira rápida e fácil de acessar informações do Plano e está disponível para Google Play e App Store. O aplicativo foi mais uma entrega do Planejamento Estratégico da Entidade e iniciou com as seguintes funcionalidades:

- ✓ Acesso aos dados gerais do Plano e saldo.
- ✓ Consulta e atualização cadastral.
- ✓ Possibilidade de aumento de contribuição mensal e realização de aportes.
- ✓ Notícias e vídeos com foco em Educação Financeira.
- ✓ Simulações do Plano atual e projeções futuras.



SUA PREVIDÊNCIA ONDE VOCÊ ESTIVER

Baixe o aplicativo Quanta Mobile e fique por dentro do seu Plano de forma simples e segura.

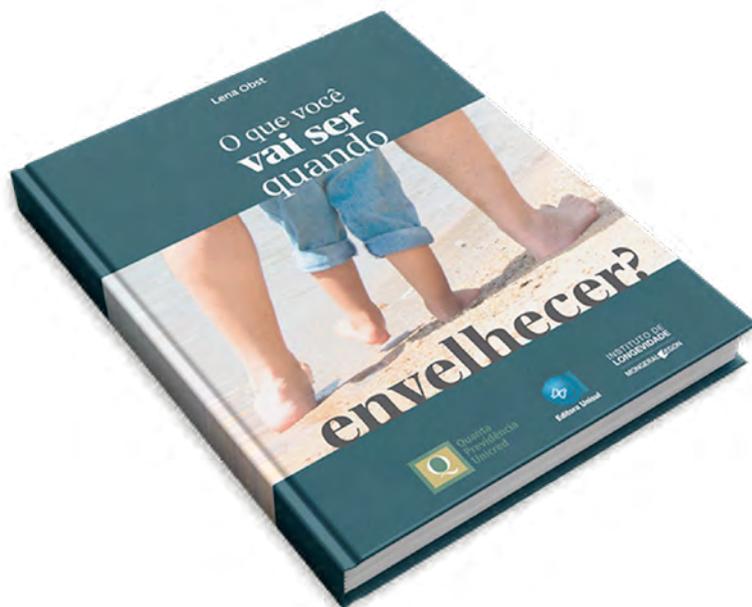
 Quanta
Previdência
Unicred

Disponível para
 

Lançamento do Livro: O Que Você Vai Ser Quando Envelhecer?

“O que você vai ser quando envelhecer?” é o título do livro lançado pela Quanta, com a meta de promover uma importante ação de educação financeira junto às cooperativas brasileiras, aos parceiros, aos mais de 60 mil participantes e aos 41 Instituidores de seus Planos. Escrito pela jornalista Lena Obst, o livro faz um raio X da longevidade e apresenta dicas para o bem envelhecer, com entrevistas especiais, artigos e informações sobre os “novos velhos”, que chegam aos 60, 70 80 anos ou mais de maneira ativa, desfrutando do aumento da expectativa de vida.

A obra teve o apoio do Instituto da Longevidade da Mongeral Aegon e o selo da Editora Unisul, da Universidade do Sul de Santa Catarina, estado onde a Quanta foi criada e onde está instalada a sua sede, na capital, Florianópolis. O livro contou com diversas divulgações, lançamentos, palestras e sessões de autógrafos:



- ✓ Lançamento oficial na Quanta Previdência, palestra e sessão de autógrafos (Florianópolis/SC).
- ✓ Lançamento e sessão de autógrafos na Acali – Academia Catarinense do Livro (Florianópolis/SC).
- ✓ Palestra no IX Fórum Brasileiro de Educação Ambiental, mesa redonda “Mudando Paradigmas: Educação Ambiental para Idosos” (Balneário Camboriú/SC).
- ✓ Lançamento com sessão de autógrafos no 38º Congresso da Previdência Complementar Fechada – ABRAPP (São Paulo/SP).
- ✓ Sessão de autógrafos e distribuição do livro na reunião da Academia de Medicina do Estado de Santa Catarina – ACAMESC (Florianópolis/SC).
- ✓ Lançamento com palestra e sessão de autógrafos na Unicred Região da Campanha (Bagé/RS).
- ✓ Palestra e prefácio do livro de apresentação – III Congresso Internacional de Gerontologia, do curso de Gerontologia da Escola de Artes, Ciências e Humanidades da Universidade de São Paulo – EACH USP (São Paulo/SP).
- ✓ Palestra e sessão de e autógrafos no III Fórum Social Mundial da População Idosa, na PUCRS (Porto Alegre/RS).



SEU

FU TU RO

PODE SER
MAIS
SEGURO.



Conquista do Selo de Ética Probare de Excelência no Atendimento

Um novo selo de qualidade foi conquistado pela Quanta Previdência, reafirmando o que os participantes e Instituidores dos Planos já sabem: o cuidado no atendimento é prioridade de toda a equipe. O Selo de Ética PROBARE, que atesta a excelência do atendimento nos canais de relacionamento, numa demonstração dos compromissos com a transparência das informações, a melhoria contínua dos processos e com a satisfação de todos aqueles que confiam a proteção do presente e o planejamento do futuro.



Programa Pontue Mais: Acumulando Pontos Para o Futuro

A Quanta e a Unicred mais uma vez se uniram para criar o programa **PONTUE MAIS**, que faz as compras no cartão virarem em pontos para a previdência. Quem é participante do Precaver cada vez que usa o cartão de crédito Unicred MasterCard, acumula pontos que podem se transformar em aporte no Plano, incrementando os investimentos na busca dos projetos de vida. A cada R\$ 10 mil em compras no cartão o participante pode optar, por meio desse programa, trocar seus pontos por aporte de R\$ 400,00 no seu Precaver. O futuro que é construído em parceria amplia ainda mais a renda previdenciária.

AGORA, SEUS PONTOS DO CARTÃO AJUDAM A GARANTIR O SEU FUTURO.

Quando mais você usa seus cartões **Unicred MasterCard**, mais pontos ganha no **Programa Unicred Pontue Mais**. Agora, você pode resgatá-los na vitrine de prêmios do site para efetuar um aporte em seu **PLANO DE PREVIDÊNCIA PRECAVER**.

Aproveite esse benefício exclusivo ou outras opções de resgate, como crédito em futuro, diversos produtos, pacotes de viagens e passagens aéreas.

Para fazer seu aporte, acesse o site e siga as orientações abaixo:

pontueunicred.com.br > Programa Unicred Pontue Mais > Pontos por dinheiro > **PRECAVER**

UNICRED

CENTRAL DE ATENDIMENTO UNICRED MASTERCARD

Região Metropolitana: 4027 0256 / Demais Regiões: 0800 704 0069
Cidade de Florianópolis: 4027 0256
Florianópolis: 4027 0256 / Demais Regiões: 0800 704 0069
Banco: Região Metropolitana: 4027 0256 / Demais Regiões: 0800 704 0069
Cidades Unidas: 0800 704 0069

Para mais informações, acesse:
Unicred MasterCard Platinum: unicred.com.br
Unicred MasterCard Bank: unicred.com.br/bank
Unicred MasterCard: unicred.com.br

AGORA, SEUS PONTOS ACUMULADOS NO CARTÃO PODEM VIRAR APORTE NO PLANO DE PREVIDÊNCIA.

Veja um exemplo:
10.000 pontos = R\$ 400,00
de aporte no seu Precaver

Acesse portalunicred.com.br, entre na Vitrine de Prêmios do seu cartão e localize o ícone do Plano Precaver para efetuar o resgate dos pontos.

PRECAVER

UNICRED

CENTRAL DE ATENDIMENTO UNICRED MASTERCARD

Região Metropolitana: 4027 0256 / Demais Regiões: 0800 704 0069
Cidade de Florianópolis: 4027 0256
Florianópolis: 4027 0256 / Demais Regiões: 0800 704 0069
Banco: Região Metropolitana: 4027 0256 / Demais Regiões: 0800 704 0069
Cidades Unidas: 0800 704 0069

Para mais informações acesse:
Unicred MasterCard Platinum: unicred.com.br
Unicred MasterCard Bank: unicred.com.br/bank
Unicred MasterCard: unicred.com.br

Anúncios nas faturas do cartão de crédito da Unicred

Unicred Florianópolis

SOME PONTOS PARA O SEU Futuro

Transforme o consumo de hoje em investimento, através do seu cartão Unicred MasterCard.

Quando mais você usar seus cartões Unicred MasterCard, mais pontos ganha no Programa Unicred Pontue Mais, e ainda pode resgatá-los para efetuar um aporte em seu Plano de Previdência através de suas aplicações realizadas ao longo do ano, são utilizadas como despesas dedutíveis na declaração de imposto de Renda (caso tenha optado por "exercício"), proporcionando assim uma importante economia ao longo do tempo.

Ver mais

Postagem no Facebook da Unicred Florianópolis

Ações Dia das Crianças

Previdência também é coisa de criança. A Quanta oferece Planos para todas as idades, desde o nascimento, ajudando pais e avós na tarefa de planejar uma reserva financeira que proporcione, no futuro, o custeio de um ensino de qualidade ou outras conquistas. Por isso, essa importante alternativa faz com que, anualmente, em média 20% dos Planos contratados na Entidade sejam feitos para menores de 18 anos. Para continuar fomentando as adesões a esse público, no mês de outubro, a Quanta participou de duas importantes ações em comemoração ao dia das crianças.

Dia do Futuro das Crianças:

um sábado de brincadeiras, música, aprendizado, premiações e gostosuras para os cooperados e seus filhos e netos. Assim foi o encontro Dia do Futuro das Crianças, realizado pela Banricoop em 28 de outubro. Além de oferecer atividades recreativas, animação e palestra, o objetivo da iniciativa foi abordar, com criatividade e diversão, sobre a importância da educação financeira no futuro da família. A iniciativa teve o apoio da Quanta Previdência, com o Plano Prevcoop.



Ação Missão Secreta:

A Quanta também apoiou a ação do Dia das Crianças da Unicred Central RS que preparou uma “Missão Secreta” para os cooperados compartilharem com os seus filhos e netos. Quem visitou as unidades de negócios recebeu o kit para brincar e interagir com as crianças sobre a importância de economizar e, ainda, obteve informações sobre o Plano Precaver Junior.



Campanha de Portabilidade

Para fomentar as ações de previdência das Unicreds, foi desenvolvida a campanha de incentivo à Portabilidade para o Plano Precaver. A iniciativa contou com materiais de marketing, treinamentos direcionados para comparativo de planos existentes no mercado, palestras e visitas.

O ano encerrou com quase R\$ 92 milhões de portabilidades para o Plano Precaver, além de R\$ 88 milhões para o Plano Prevcoop, alcançando aproximadamente 180 milhões portados de outras instituições financeiras, bancos e seguradoras. Isso comprova que os Planos da Quanta, no comparativo com os demais planos, se mostram superiores em muitos aspectos e são os escolhidos pelos cooperados.



Banner no site da Unicred Regional Norte Lagos



Postagem no Facebook da Unicred Central RJ/MT

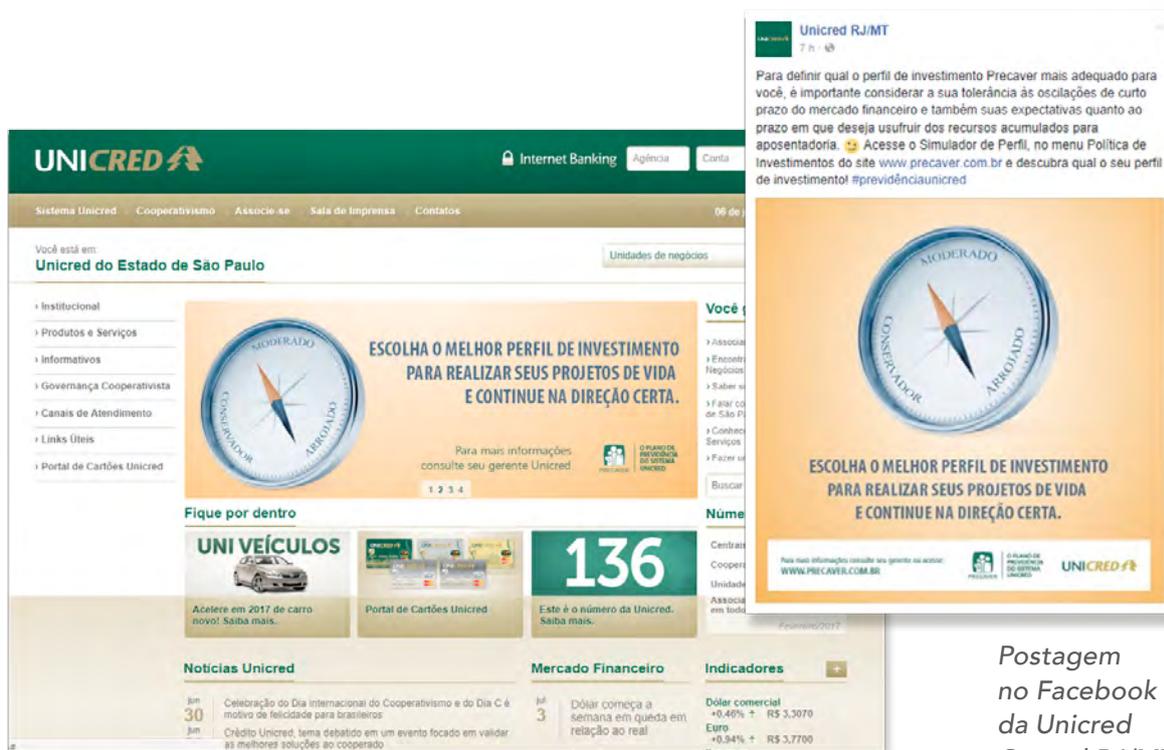
Campanha de Aportes

A adesão ao Precaver é o primeiro passo do planejamento previdenciário. Posteriormente, é preciso acompanhar o Plano, adequando-o à realidade financeira para que a renda futura atenda as expectativas dos participantes. Uma possibilidade para aumentar o saldo da previdência é realizar contribuições extras (aportes) e contar com importantes benefícios fiscais que o Plano Precaver oferece. Para estimular que os participantes aproveitem esse benefício fiscal, a Quanta Previdência desenvolveu uma campanha de divulgação.



Campanha de Migração de Perfis

Nos meses de fevereiro, junho e outubro os participantes do Precaver tiveram a oportunidade de alterar seu perfil de investimento. O Plano oferece 3 opções de perfis: Conservador, Moderado e Arrojado (nomenclatura usada até dezembro de 2017), já em 2018, os perfis passaram a se chamar Renda Fixa, Perfil Quanta e Renda Variável. Para definir qual perfil é o mais adequado é importante considerar a tolerância ao risco, entender que certas aplicações passam por variações no mercado financeiro e refletir sobre as expectativas de prazo e poupança para o recebimento da renda.



Banner no site da Unicred do Estado de São Paulo

Postagem no Facebook da Unicred Central RJ/MT



Reestruturação de Investimentos

Ao longo de 2016 e 2017, a Quanta reformulou a estrutura de gestão de investimentos para atender ainda melhor as diferentes necessidades dos participantes e dos Planos, acompanhar mais o mercado e ser mais competitiva, com toda segurança e qualidade que sempre foram seus pilares de sustentação.

A Entidade realizou um estudo para reavaliar os perfis de investimento do Plano Precaver. Essa reavaliação teve como objetivo elevar a segurança e a transparência ao participante para uma melhor tomada de decisão no momento de optar por um perfil de investimento.

PESQUISA

Como parte desse estudo foi realizada uma pesquisa, pelo IBRC – Instituto Ibero Brasileiro de Relacionamento com o Cliente, junto aos Instituidores Unicred e participantes do Plano Precaver para compreender suas percepções a respeito do assunto, possibilitando o desenvolvimento de uma solução mais adequada às expectativas desses dois públicos.

Com a análise dos resultados apresentados, concluímos que a permanência dos perfis era de extrema relevância. No entanto, ficou clara a necessidade da sua reformulação com intuito de facilitar seu entendimento para participantes e consultores da Unicred, tornando o atendimento ainda mais qualificado.

Essas informações subsidiaram a reestruturação dos perfis de investimento que foram implementados em janeiro de 2018 e a definição de novas estratégias de comunicação sobre os perfis e os investimentos da Entidade.

7

AÇÕES REALIZADAS PARA OS INSTITUIDORES

O desenvolvimento constante por meio de treinamentos presenciais e a distância, permite que os Instituidores ofereçam soluções mais adequadas às necessidades dos cooperados, com qualidade e segurança. A Quanta promove ações de educação para os Instituidores dos Planos com o objetivo de disseminar o conhecimento e o pensamento crítico acerca de conteúdos relacionados ao planejamento financeiro e previdenciário.

Implantações Prevcoop

A Quanta lançou, em novembro de 2016, o Prevcoop para os cooperados e funcionários de cooperativas do país. Em pouco mais de um ano no mercado o Plano já integrou mais de 2.500 participantes, acumulando um patrimônio de R\$ 105 milhões. Em 2017, foram implantados 5 Instituidores: Sicoob UniMais Bandeirante, Sicoob UniMais Norte Paulista, Sicoob UniMais Anhanguera, Sicoob UniMais Metropolitana e Barricoop, totalizando 6 Instituidores com o Sicoob Vale do Paraíba, já implantado no ano anterior. Com resultados desse porte, o Plano demonstrou sua importância e capacidade de atender aos anseios das cooperativas.



Implantação
Plano Prevcoop
no Sicoob UniMais
Bandeirante





IMPLANTAÇÃO
PLANO PREVCOOP
NO SICOOB UNIMAIS
NORTE PAULISTA

IMPLANTAÇÃO
PLANO PREVCOOP
NO SICOOB UNIMAIS
METROPOLITANA



IMPLANTAÇÃO
PLANO PREVCOOP
NO SICOOB UNIMAIS
ANHANGUERA



IMPLANTAÇÃO
PLANO PREVCOOP
NA BANRICOOP



Ação de Previdência

As Ações de Previdência são realizadas pelos gerentes de previdência da Quanta junto aos Instituidores. São ações comerciais em que a Quanta atua in loco fomentando o crescimento da operação de previdência por meio de reuniões, visitas aos cooperados, palestras e treinamentos. Os treinamentos têm como objetivo aprimorar o nível do conhecimento dos colaboradores sobre educação previdenciária, para que possam estar preparados no atendimento aos cooperados oferecendo soluções aderentes às suas necessidades, a fim de promover um futuro que corresponda as suas expectativas.



Resultados





AÇÃO DE PREVIDÊNCIA
DO PLANO PRECAVER NA
UNICRED LESTE MINEIRO

AÇÃO DE PREVIDÊNCIA
DO PLANO PRECAVER
NA UNICRED VTRPP



AÇÃO DE PREVIDÊNCIA
DO PLANO PRECAVER
NA UNICRED SERRA MAR

AÇÃO DE PREVIDÊNCIA
DO PLANO PRECAVER
NA UNICRED COOMARCA



**CUIDE
DO**

**FU
TU
RO**

**DA SUA
FAMÍLIA.**



Treinamento Especialista em Previdência - TEP

O TEP foi especialmente desenvolvido para aumentar a qualidade na consultoria e o nível de informação dos Instituidores para a comercialização dos Planos da Quanta. Em 3 dias esse treinamento aprofunda os conhecimentos sobre a previdência brasileira, planos de previdência, estudos comparativos, técnicas comerciais de abordagem, entre outros.

No ano de 2017, foram realizados 3 treinamentos, com 99 funcionários capacitados.

As avaliações realizadas após cada edição mensuram o nível de conhecimento adquirido e o índice de satisfação com relação TEP. Os alunos que participaram do treinamento especialista atingiram a nota média de 8,3 na avaliação de aprendizagem.





TEP FEVEREIRO



TEP MAIO



TEP NOVEMBRO



III Seminário Nacional Quanta para Executivos

Executivos do Sistema Cooperativista da Unicred, do Sicoob UniMais, da Banricoop, do Cecred, funcionários da Quanta Previdência e demais parceiros de várias regiões do Brasil estiveram reunidos para conhecer um pouco mais sobre o cenário e as tendências do mercado de previdência. A programação do Seminário Nacional teve participação de destacados palestrantes, que abordaram temas especiais: Como se preparar para o envelhecimento – Alexandre Kalache, Conexões com o futuro e legado – Eugenio Mussak e Como obter resultados sustentáveis com as várias gerações no mundo corporativo – Claudio Tosta.

O seminário teve como tema central “Previdência: Conecte-se com esse propósito” e alcançou plenamente seus objetivos: proporcionar atualização, conhecimento e reflexão sobre a longevidade, impactos na previdência privada, tendências de mercado, educação financeira e previdenciária. A avaliação de reação mensurada após o evento, apresentou 100% de satisfação com relação aos instrutores e ao suporte e 98% em relação ao conteúdo, planejamento e organização.





Treinamentos On-Line

Acompanhando as mudanças digitais, o foco de 2017 foi ampliar os treinamentos a distância, capacitando um maior número de pessoas em tempo otimizado.

Encerramos o ano com 1.810 pessoas capacitadas por meio dos EADs, um número 42% maior que 2016, totalizando 3.670 horas de treinamento. Esse resultado supera a meta estipulada no Plano Anual de Educação em 262% no que tange ao número de pessoas capacitadas e 84% da meta de horas de treinamento.

O crescimento atribui-se ao lançamento de três novos cursos: Treinamento On-line Plano Prevcoop, Treinamento On-line de Investimentos do Plano Precaver e Treinamento On-line para Dirigentes do Plano Precaver.

EAD DO PLANO PREVCOOP

Esse treinamento teve o intuito de apoiar nossos Instituidores na comercialização do Plano no seu dia a dia. Foram 238 inscritos, totalizando 952 horas em treinamento.



EAD DE INVESTIMENTOS DO PLANO PRECAVER

O EAD de Investimentos foi lançado para os funcionários da Unicred com o objetivo de disseminar informações sobre investimentos e os novos perfis do Plano Precaver (Renda Fixa, Perfil Quanta e Renda Variável), assim como realizar uma consultoria mais completa e eficaz ao cooperado. Foram registrados 902 inscritos no treinamento.



EAD DE DIRIGENTES DO PLANO PRECAVER

Esse treinamento foi estrategicamente desenvolvido para os Dirigentes dos Instituidores do Plano Precaver, pessoas fundamentais para o fomento da operação de previdência. Conhecer o Plano de Precaver é uma atribuição do Dirigente quanto às suas responsabilidades em construir bons futuros, melhorando a comunidade em que a cooperativa está inserida.



Quanta Previdência

R\$ 2 Bilhões em Recursos Administrados

A Quanta Previdência começou o ano de 2017 alcançando a marca dos R\$ 2 bilhões em recursos administrados por meio de seus Planos. Acima de tudo, essa conquista traduz a confiança com a Quanta e a visibilidade dos Planos administrados. Para uma Entidade sem fins lucrativos, os avanços obtidos a cada ano representam respostas às ações de educação financeira e de estímulo à poupança de recursos para o planejamento do futuro com qualidade de vida. No encerramento do ano a Entidade registrou um patrimônio de R\$ 2,4 bilhões.



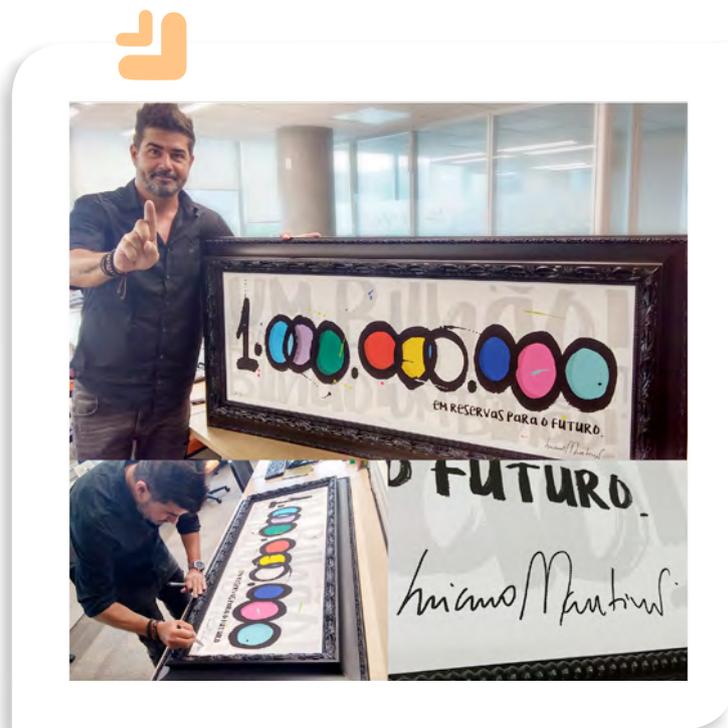
Unicred Central SC/PR

R\$ 1 Bilhão em Patrimônio do Precaver

A Unicred Central SC/PR alcançou a marca histórica de R\$ 1 bilhão em recursos administrados em previdência com o Plano Precaver. A grande conquista é fruto da força da cooperação, sinergia de princípios, credibilidade e da gestão de excelência das Unicreds vinculadas à Central SC/PR e da Quanta Previdência. Com equilíbrio entre desenvolvimento

econômico e compromisso social é possível trabalhar para os interesses dos cooperados, protegendo as pessoas e suas famílias.

Para homenagear a Central SC/PR pelo resultado atingido a Quanta presenteou com um quadro do artista plástico Luciano Martins.



Prevcoop Alcança R\$ 100 Milhões de Patrimônio em 1 Ano

O Plano Prevcoop alcançou R\$ 100 milhões em recursos administrados. Com muitos motivos para comemorar, em apenas 1 ano de funcionamento, registrou mais de 2 mil participantes e 6 Instituidores. A rentabilidade líquida do Plano não deixou dúvidas sobre os seus benefícios: 8,26 % no ano (de janeiro a

outubro de 2017), muito acima do índice de referência, de 5,59%. Esses resultados foram obtidos por meio de uma gestão de excelência, com respeito à legislação e adoção de padrões operacionais em constante aperfeiçoamento, para oferecer benefícios cada vez melhores e seguros.



Reunião Sobre o Plano Ciadprev na Quanta Previdência

As diretorias da CIADESCP e CEADDESCP estiveram reunidas, no dia 30 de agosto, na sede da Quanta Previdência para falar sobre o Plano Ciadprev. O Pastor Ezequiel Montanha, presidente da CEADDESCP, abriu a reunião explicando a importância do encontro para que os novos integrantes das diretorias ficassem mais inteirados dos detalhes que envolvem o Ciadprev e falou que a reunião também era uma prestação de contas do Plano de Previdência. Os gerentes da Quanta apresentaram o patrimônio do Plano, o número de participantes e os rendimentos da previdência, entre outros assuntos.



Apresentação do gerente de investimentos da Quanta Jeverson Peruzzato sobre o Plano Ciadprev.

8 AÇÕES DA ENTIDADE

Formação e Certificação de Conselheiros

O Programa de Formação de Conselheiros visa qualificar o corpo de conselheiros da Quanta Previdência de forma informativa, desenvolvendo as competências necessárias para a condução da Entidade.

No decorrer do ano de 2017, a diretoria da Quanta avaliou o cenário de previdência e optou por trazer temas para a formação de conselheiros que se adequassem à nova conjuntura econômica. Dessa forma, adaptou-se pelos seguintes temas e palestrantes:

MÓDULO	PALESTRA	MINISTRANTE	CARGA HORÁRIA	DATA
I	Aspectos Jurídicos	Filipe Gressler Chaves	3h	23/04/2017
II	Contabilidade para Entidades Fechadas de Previdência Complementar	Júlio César Medeiros Pasqualetto	3h	30/06/2017
III	Aspectos Previdenciários	Rafael Porto	3h	15/09/2017
IV	Políticas de Investimentos	Jeverson Peruzzato	2h	15/12/2017



1º Seminário de Investimentos Quanta Previdência

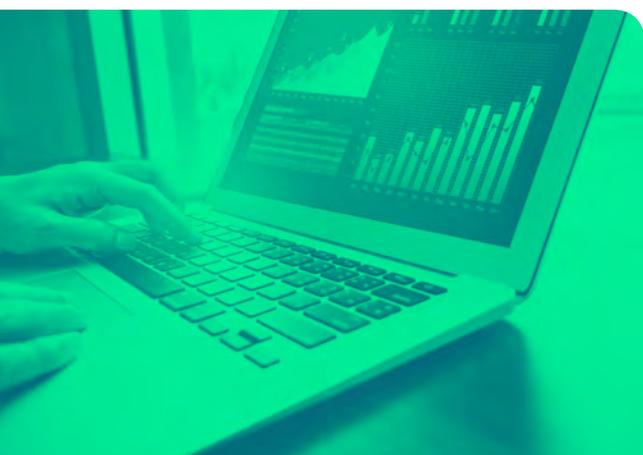
A Entidade realizou o 1º Seminário de Investimentos Quanta Previdência, em julho de 2017. O evento mobilizou todos os gestores de investimentos terceirizados: Icatu Vanguarda, Mongeral Aegon Investimentos, Rio Bravo Investimentos, Sulamerica Investimentos, Quantitas e Somma Investimentos para apresentações e debates sobre temas estratégicos importantes ao desempenho da Quanta e que influenciam na gestão para oferecer ainda mais segurança, eficiência e rentabilidade.



Seminário de Integração Quanta Previdência

O Seminário de Integração é um circuito de atividades que acontece durante dois dias no mês de agosto. Com o intuito de aprendizagem e desenvolvimento profissional e pessoal dos funcionários da Quanta por meio de palestras, atividades e jogos empresariais.

Gestão Baseada em Riscos



As Entidades enfrentam diversas incertezas na busca de seus objetivos. Quando a incerteza pode ser medida passa a ser um risco. A partir daí é necessário estabelecer um sistema de controle interno efetivo e simples. Por isso, a Quanta aprimorou a gestão baseada em riscos, conforme preconiza a CGPC 13 (Conselho Nacional de Previdência Complementar) e as boas práticas de governança corporativa. Além de agregar segurança, esse modelo gera economia aos processos, melhorando a performance organizacional. Assim, os processos foram mapeados e atualizados, a fim de avaliar seus objetivos e, conseqüentemente, identificar o que podia impedir a sua concretização. A magnitude e materialidade dos riscos foram avaliadas, detalhadas e mensuradas e optou-se pela mitigação dos riscos, conseqüentemente com a presença de controles internos eficientes e monitoramento contínuo.



Estruturação da Área de Riscos, Compliance e Qualidade

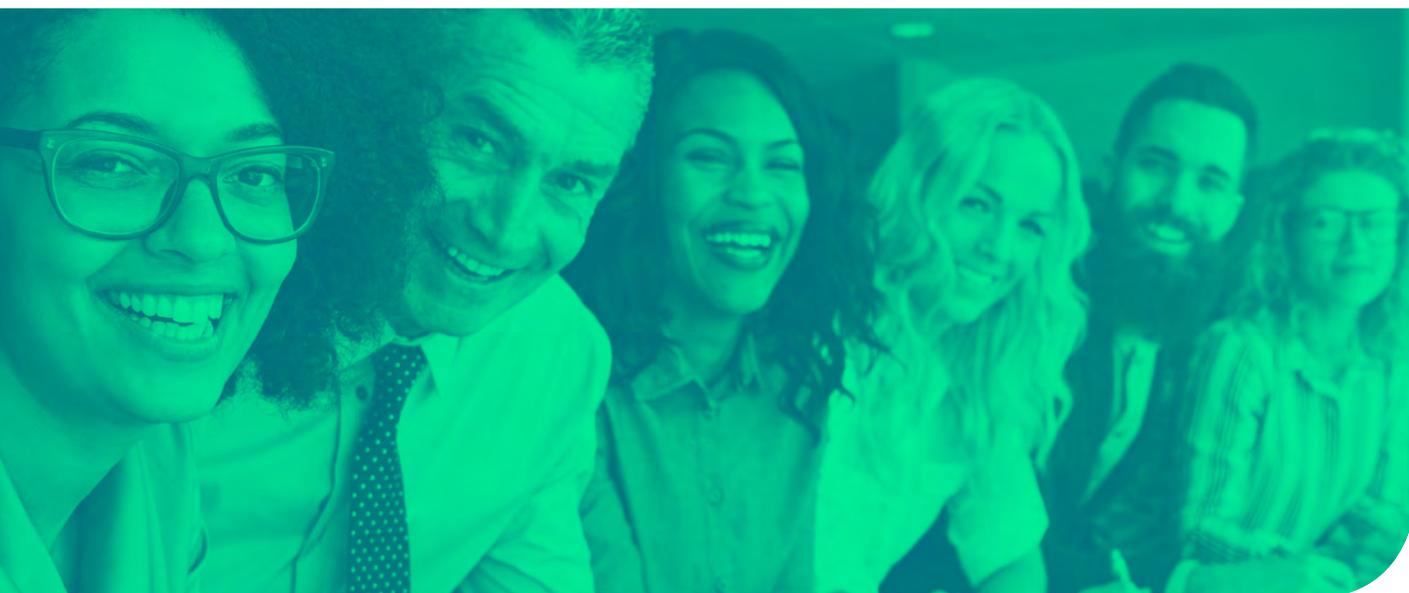
A Quanta estruturou a área de Riscos, Compliance e Qualidade com o intuito de promover um ambiente de controle propício para a gestão baseada em riscos, a fim de mitigá-los e agregar segurança às operações da Entidade. Além disso, o objetivo é assegurar, em conjunto com as demais áreas, a conformidade com legislações e regulamentações de acordo com as melhores práticas de mercado, mantendo a qualidade de seus processos. Uma das iniciativas da área foi a criação do Dia da Qualidade, com a finalidade de melhoria contínua e compartilhamento de informações relevantes sobre as atividades e processos, reunindo colaboradores para deliberar e definir importantes passos sobre a qualidade da Entidade.



Manutenção da Certificação da ISO 9001



Em 2017 a Quanta Previdência comemorou junto aos Instituidores, participantes, funcionários e parceiros de trabalho a manutenção da Certificação ISO 9001, o mais importante selo de qualidade em vigor no país. A ISO 9001 constitui-se de uma norma internacional que apresenta requisitos para Gestão da Qualidade. A Entidade mobilizou toda a sua equipe, adotou práticas em conformidade à norma e seus diversos requisitos, em todas as suas áreas e processos, passando por rigorosa e constante avaliação, com metas estabelecidas e ações para melhorias contínuas.



Considerações Finais

Palavras e números são capazes de traduzir resultados, mas se vistos apenas na letra fria do papel, da tela do computador ou do celular, podem deixar passar o sentimento que acompanha as conquistas, tão importante quanto as informações contábeis. Por isso, a Quanta Previdência quer ir além das estatísticas e dos gráficos, para imprimir também um pedacinho daquilo que move toda a sua equipe de colaboradores e dirigentes: a certeza de que são instrumentos na concretização dos sonhos para o futuro. Nada pode ser mais gratificante do que essa meta; nada é mais valioso do que esse grandioso propósito.

Assim, todos os mais de 60 mil participantes dos Planos da Quanta podem estar certos de que, a cada página do Relatório Anual de Informações é possível ler bem mais do que dados, mas também dedicação e muito trabalho.

***Obrigado pela companhia
em 2017!***

***Em 2018 teremos muito
mais a comemorar.***

SEU FUTURO
COM

LI
BER

DA

DE

FINANCEIRA.



RELATÓRIO COMPLETO

Para acessar informações de Gestão de Investimentos, Gestão Contábil, Resultado Técnico dos Planos de Benefícios e Manifestações, faça o download do relatório completo no Acesso Restrito do Participante no site do Plano ou solicite uma cópia digital para Quanta Previdência.



Edifício New Corporate
Rua São João Batista, nº 109
Agrônômica - Florianópolis - SC - CEP: 88025-230
Central de Relacionamento: 0800 942 1551
Quanta Mobile (App Store e Google Play)
www.quantaprevidencia.com.br