

por **Débora Soares**



A Value Prev quer estender seu plano família aos participantes de outras entidades fechadas de previdência complementar (EFPC) associadas à Abrapp. Segundo João Carlos Ferreira, Diretor Financeiro e AETQ da entidade, o Plano Setorial +Valor acaba de entrar em seu nono mês de funcionamento atingindo R\$ 75 milhões de patrimônio, dos quais 30% diversificados e fora da tradicional renda fixa, além de contar com um time de 16 gestores.

Segundo João Carlos, a Value Prev decidiu abrir seu plano após perceber a demanda por parte de outras EFPCs que buscam implantar planos família, mas encontram dificuldades, sejam operacionais, internas, políticas ou em relação à própria patrocinadora. “Há razões diferentes e muitas pessoas estão bloqueadas nesse sentido. Como já são associadas à Abrapp, o nosso plano lhes fornece a possibilidade de oferecer esse nosso plano também para os seus participantes e seus respectivos familiares”.

A oferta de um plano família poderá ser divulgada pela entidade como um diferencial, incentivando a atração de novos talentos para a empresa patrocinadora. No entanto, a operação do plano será realizada por outra entidade fechada (Value Prev) e não pela sua própria.

“Muitas entidades fechadas são alicerçadas em planos de benefício definido e não têm interesse de abrir um plano de contribuição definida por julgar que não terá viabilidade. Nós já temos um plano aberto, funcionando, com R\$ 75 milhões de patrimônio e devemos atingir o montante de R\$ 100 milhões no final do ano – essa é nossa meta. Então, eu só vejo vantagens. É uma questão de entender o funcionamento e fazer a formalização jurídica necessária”, afirma João Carlos.

Portabilidade – O dirigente observa que grande parte do rápido crescimento do Plano +Valor se deve à portabilidade. “Muitas pessoas estão fazendo a portabilidade de planos para os quais não eram elegíveis e começando a receber a renda do nosso plano cuja elegibilidade é a partir dos 50 anos”, nota João Carlos, acrescentando que o plano já conta com oito aposentados.

Há demanda pela portabilidade devido aos mais variados motivos. Existem profissionais que utilizam essa possibilidade para planejamento financeiro, em razão da necessidade de acesso aos recursos, e estavam limitados pelas regras de seus planos originais. “Alguns profissionais não

conseguiram se recolocar no mercado de trabalho, e ao se tornarem elegíveis no Plano +Valor, aos 50 anos, poderão receber sua renda de aposentadoria por um período mínimo de 5 anos”.

Mudança de regime - João Carlos também nota que outras pessoas têm migrado para o plano com o objetivo de mudar o regime tributário, de progressivo para regressivo. Esse movimento é muito comum no mercado, principalmente nos planos de previdência complementar aberta, os PGBLs.

“Muitas pessoas perderam um bom dinheiro em 2005 fazendo a opção pelo regime progressivo. Atualmente, percebem que foi um erro e desejam fazer essa mudança, sendo a portabilidade o único caminho”, observa o dirigente. “Então, a maior parte desse patrimônio que estamos recebendo está no regime regressivo. A pessoa pretende deixar esse capital conosco, por pelo menos 10 anos, para depois poder começar a receber”.

Necessidades individuais - Além da abordagem de mudança de regime tributário, a Value Prev também tem atuado na estratégia de retorno das contribuições. “Muitas pessoas deixaram as nossas patrocinadoras muito jovens, não deram continuidade às suas contribuições e hoje trabalham em empresas que não têm planos de aposentadoria, não podendo mais voltar a contribuir no plano patrocinado. Realizam, então, a portabilidade e passam a fazer as contribuições no plano família. Essa é mais uma estratégia de funcionamento”.

João Carlos acrescenta que a entidade trabalha muito com as necessidades individuais das pessoas. “Cada indivíduo tem uma realidade diferente, alguns estão precisando de dinheiro neste momento, enquanto outros querem apenas mudar de regime tributário. Buscamos entender essas demandas para atingir esse grande crescimento”. O dirigente informa que a entidade interessada em conhecer mais informações sobre o Plano +Valor pode fazer contato pelo endereço valueprev@hpe.com.

Fonte: [Abrapp](#), em 28.07.2021.