

Biblioteca Library



© VASCO VILHENA

Texto / Text:
Ana Mota

DIRECTORA EMPLOYEE BENEFITS MDS
EMPLOYEE BENEFITS MANAGING DIRECTOR MDS

e-mail:
ana.mota@mds.pt

CONTRATO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA

Visão e comentário do outro lado do Atlântico

Reunir num só livro todos os aspectos mais relevantes sobre Previdência Privada é, no mínimo, um projecto audaz em qualquer país do mundo. Antes de mais pela forma clara e sistematizada como reúne e trata os vários aspectos, tão diferenciados entre si, que condicionam as escolhas que devem ser equacionadas quando se pensa na reforma (aposentadoria).

A importância crescente dos sistemas privados – como extensão e complemento essencial dos Regimes Públicos – é hoje um fenómeno praticamente universal, nas sociedades ditas desenvolvidas, como consequência da necessidade da sustentabilidade do financiamento da Previdência.

Na sociedade brasileira, a factores como o envelhecimento da população e o aumento da esperança de vida acresce ainda o facto de o regime público estabelecer um tecto nos benefícios, o que implica que uma fatia da população tem obrigatoriamente de financiar de forma privada um complemento que permita repor o seu nível de rendimentos quando atinge a situação de reforma.

O livro está estruturado de forma que permite aos leigos terem facilmente a sua iniciação ao tema e os que, de alguma forma, já são conhecedores encontrarem uma sistematização de tudo o que é relevante para aprofundarem os seus conhecimentos.

Começamos por ter um resumo do sistema de Segurança Social estatal, pilar da Previdência Social, incluindo a sua evolução histórica, um resumo dos factores que contribuem para a dinamização da previdência privada, passando pelo seu enquadramento jurídico, pela tipificação dos Planos, dos benefícios e dos aspectos contratuais mais relevantes, nomeadamente ao nível dos contratos de seguros. Igualmente úteis são as definições dos conceitos e terminologias ligados a este tema, conjugado com a descrição do papel dos diferentes agentes e reguladores que actuam nesta área, permitindo de forma clara compreender melhor toda esta temática.

Em síntese, não sendo conhecedora da legislação e da oferta do mercado brasileiro nesta área, a forma como o mesmo foi abordado entusiasmou-me desde o início e levou-me a pensar quão interessante seria dispormos de estudos similares para outros mercados, incluindo o de Portugal. Os meus parabéns à Ivy Cassa e votos de que o seu contributo sirva de exemplo além-fronteiras!

Autor: Ivy Cassa
Editora: Editora MP e do IBDS (1ª edição, 2009)

Estudos de Direito do Seguro
Coordenado pelo Instituto Brasileiro
de Direito de Seguros – IBDS

PRIVATE WELFARE CONTRACT

Vision and commentary across the Atlantic

To collect in one single book all the relevant features of Private Welfare is, at the very least, an ambitious project, no matter where in the world you try to do it. The book employs a systematic approach to the subject that is also quite clear. It makes sense of a complex topic and skillfully navigates the choices involved when you consider your retirement.

The growing relevance of private systems as extensions to, and complements of, Public Welfare, is now an all-but-universal phenomenon in the developed world. It stems from the need to promote sustainability in Welfare funding.

In Brazil, with an aging population and longer life expectancies, plus a government cap to benefits, a part of the population turns to private schemes, which they see as a way to maintain a comfortable income when they reach retirement age.

The book is conveniently structured and amenable to those less familiar with the subject. More experienced readers will find a systematic approach to all things relevant in the field; a resource for people looking to deepen their knowledge of these matters.

The book opens with an outline of the government Social Security system, including an historical overview, a summary of the factors that drive private welfare, legal frameworks, a breakdown of available pension plans, benefits and contracts, and insurance contracts in connection with the topic.

Another useful feature is the definition of specialized concepts and terminology, combined with descriptions for each agent and regulator/legislator's role in this field.

In a nutshell: I was not familiar with Brazilian legislation on the subject, nor with the workings of their market. The straightforward approach in the book won me over from the start and inevitably led me to thinking it would be extremely interesting to have similar studies about other markets, including the Portuguese. Ivy Cassa is to be lauded for the effort, which all of us should look up to!

Author: Ivy Cassa
Publisher: Editora MP and IBDS
(1st edition February, 2009)

Insurance Law Studies
Coordinated by the Instituto Brasileiro de Direito de Seguros (Brazilian Institute for Insurance Law) – IBDS