



PATROCINADORA
OFICIAL



Copa **intelbras**
do **BRASIL**

MAG
SEGUROS

PATROCINADORA
OFICIAL DOS
ESPORTES
OLÍMPICOS
DO FLAMENGO



MAG

GRUPO MONGERAL **AEGON**



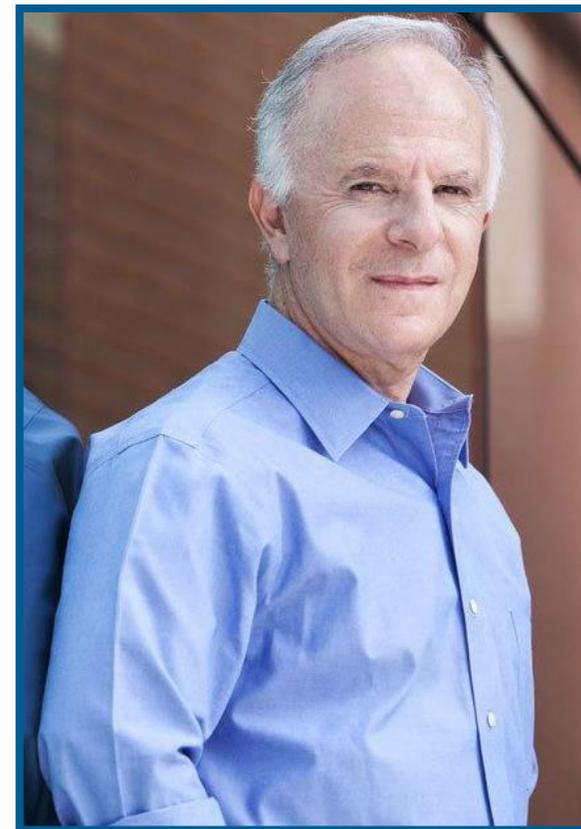
Quem sou eu?

- Nascido na Bolívia em 1950;
- Pais judeus de origem polonesa e alemã;
- Emigrou com sua família para o Brasil aos onze anos, estabelecendo-se em Curitiba, Paraná;
- Formou-se em Farmácia e Bioquímica pela UFPR em 1975.
- Em 1977 abriu uma pequena empresa, com investimento equivalente a apenas 15 mil reais.



Quem sou eu?

- Nascido na Bolívia em 1950;
- Pais judeus de origem polonesa e alemã;
- Emigrou com sua família para o Brasil aos onze anos, estabelecendo-se em Curitiba, Paraná;
- Formou-se em Farmácia e Bioquímica pela UFPR em 1975.
- Em 1977 abriu uma pequena empresa, com investimento equivalente a apenas 15 mil reais.



Miguel Gellert Krigsner
Fundador - O Boticário

Grupo O Boticário

Mais de
13 mil
colaboradores
diretos

Além de outras
40 mil pessoas
que trabalham nas redes
de franquia.

Milhares de pessoas que
vivem e **sonham juntas**



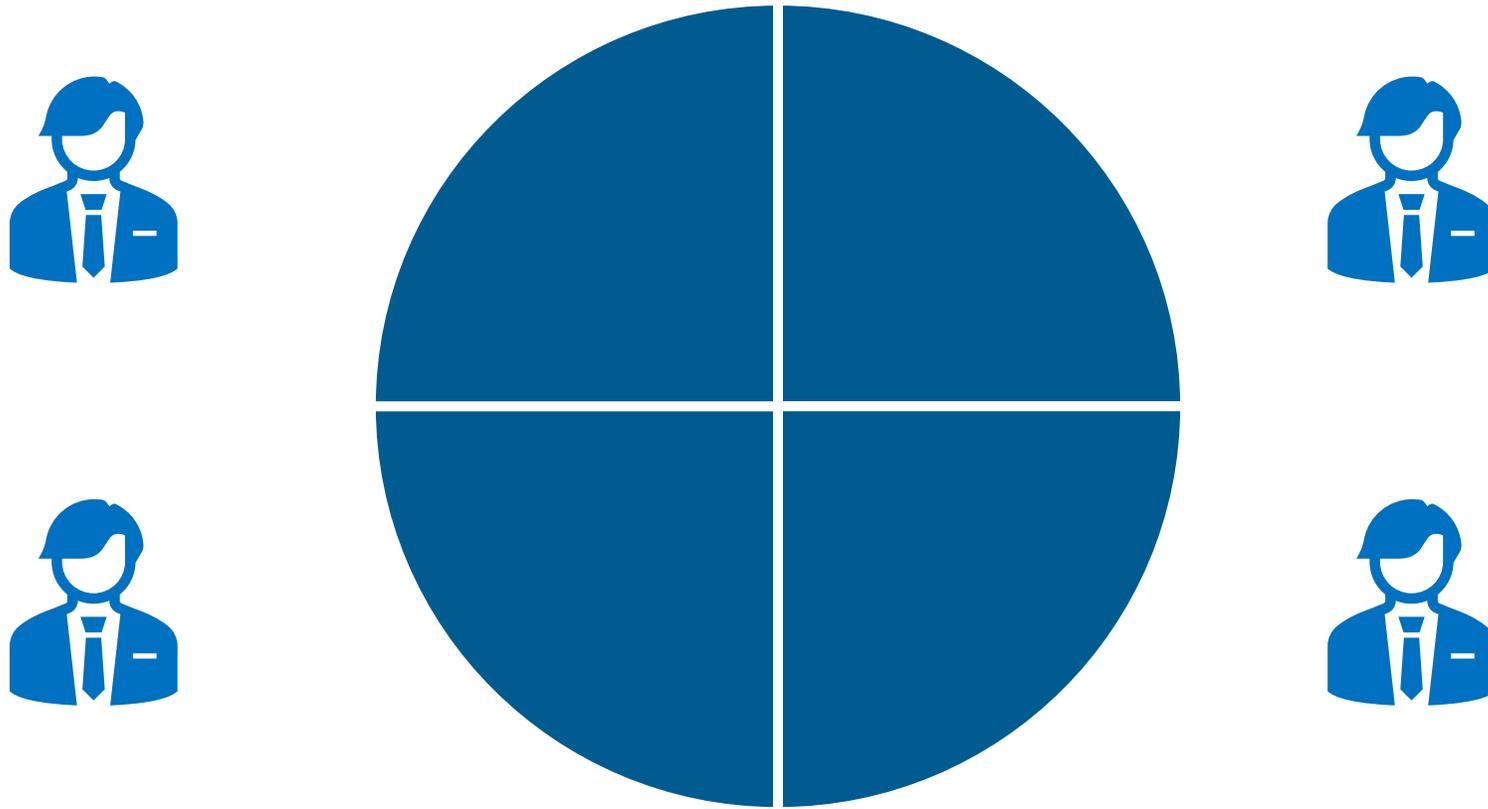
**Na sua ausência, quem vai
sentar nessa cadeira?**



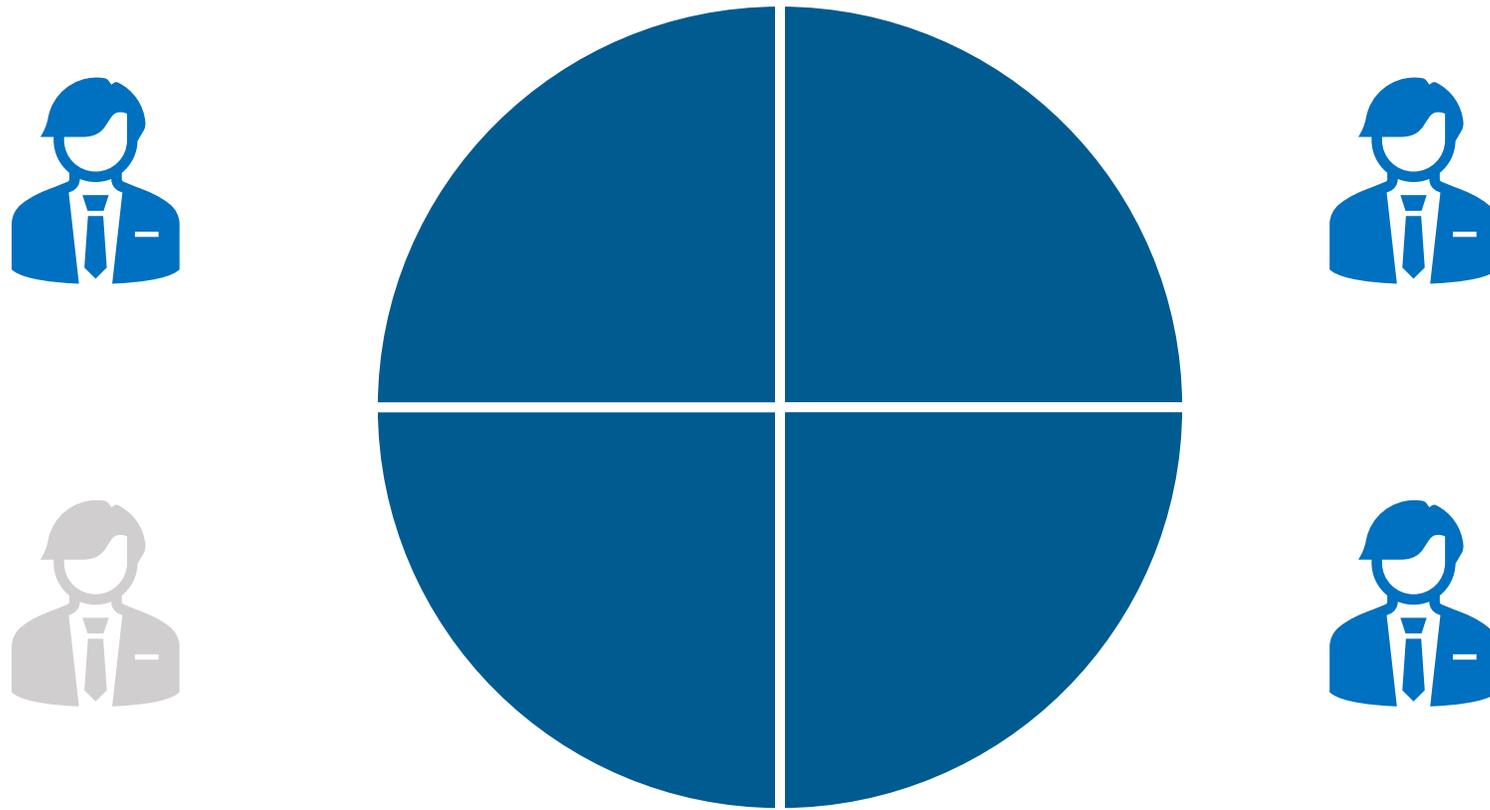
SUCCESSÃO EMPRESARIAL NO BRASIL

GRUPO MONGERAL  AEGON

Sucessão empresarial no Brasil



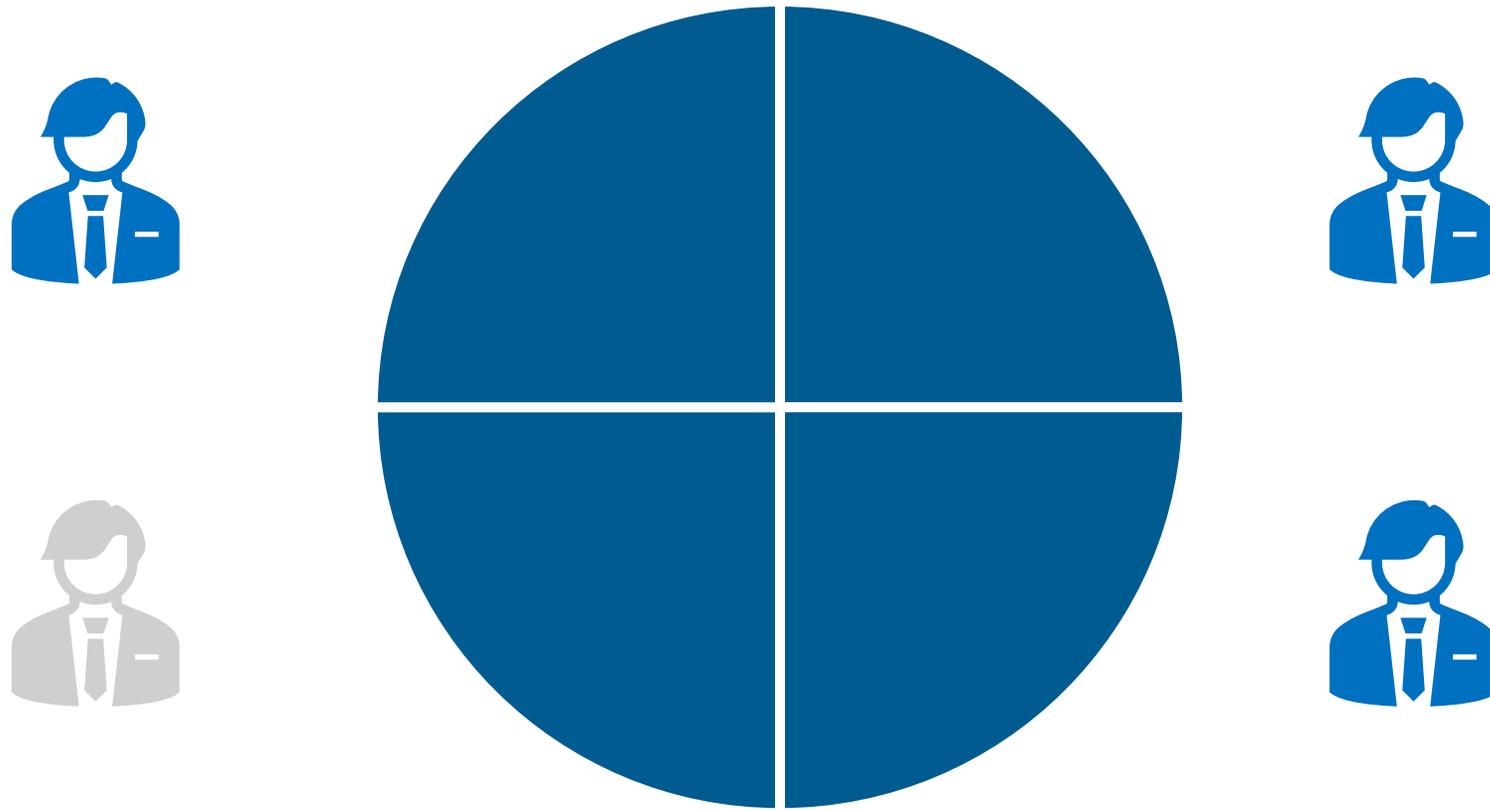
Sucessão empresarial no Brasil



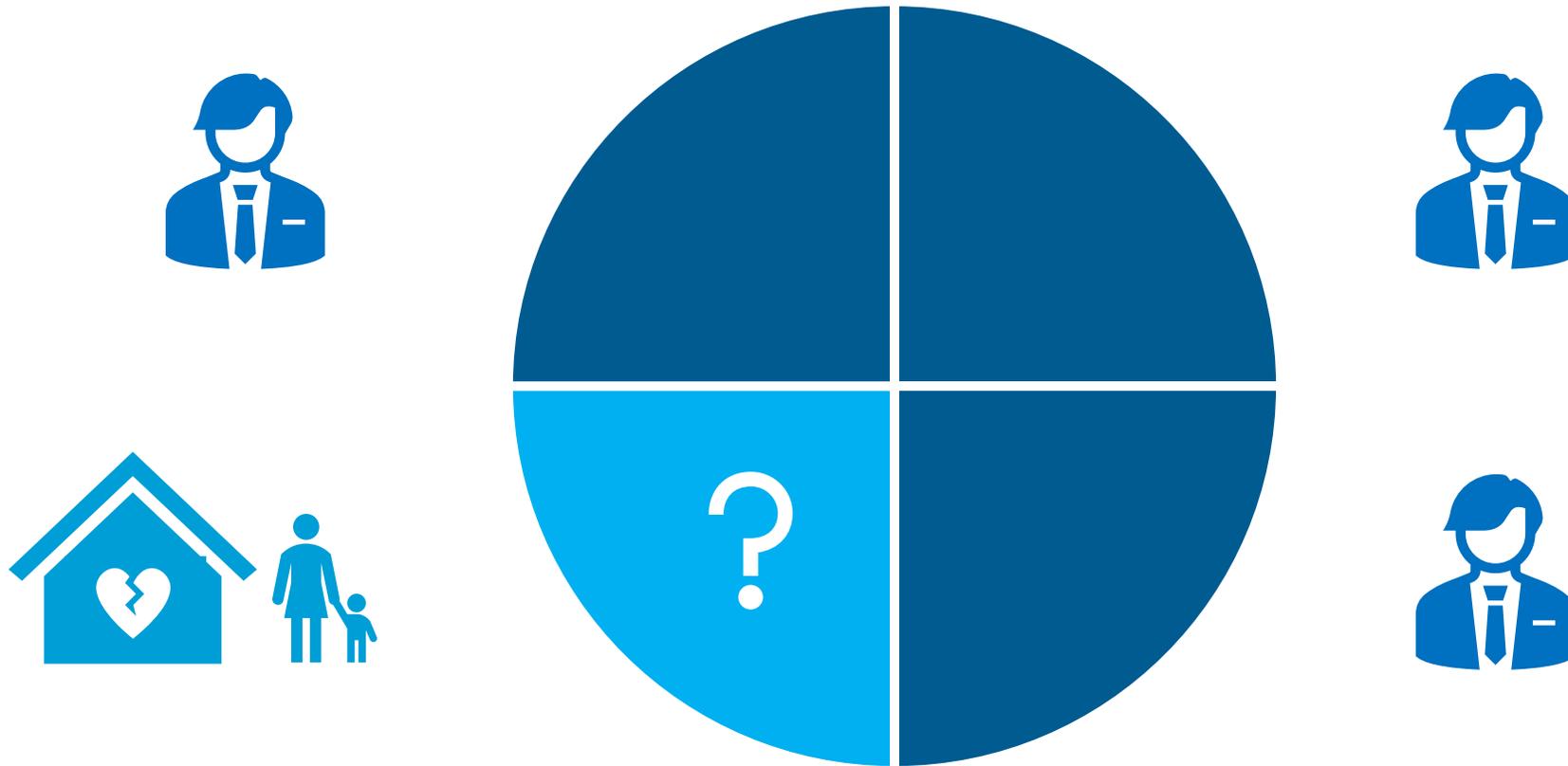
Qual o acordo de cotistas desta organização?

Existe um planejamento prévio legal e funcional para essa situação?

Sucessão empresarial no Brasil

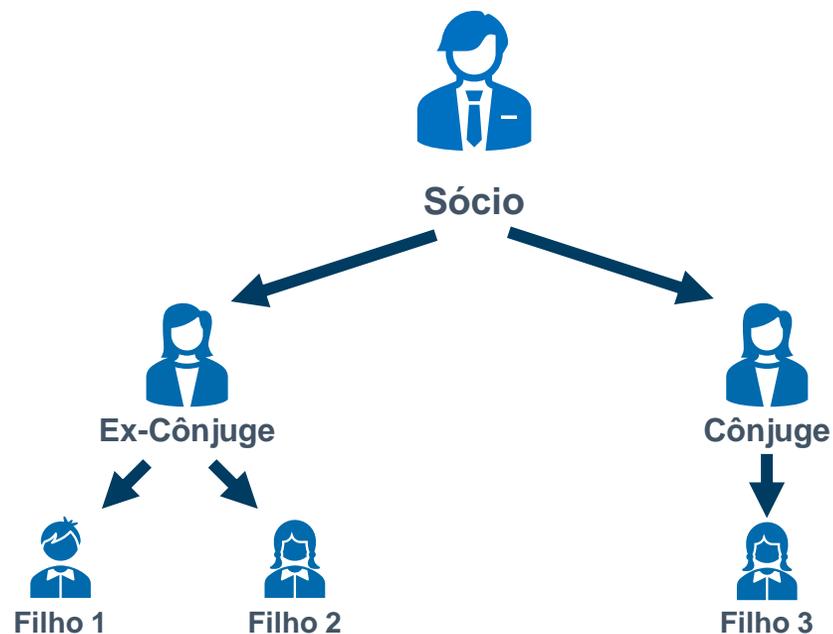
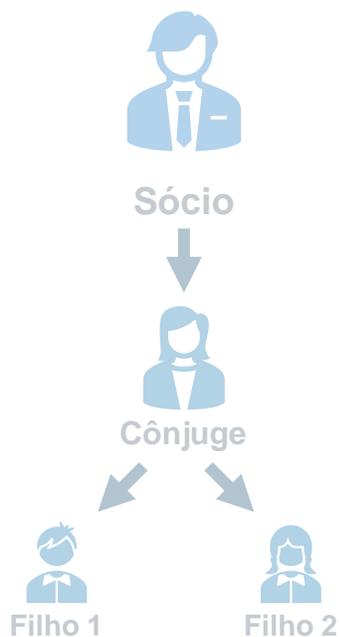


Sucessão empresarial no Brasil



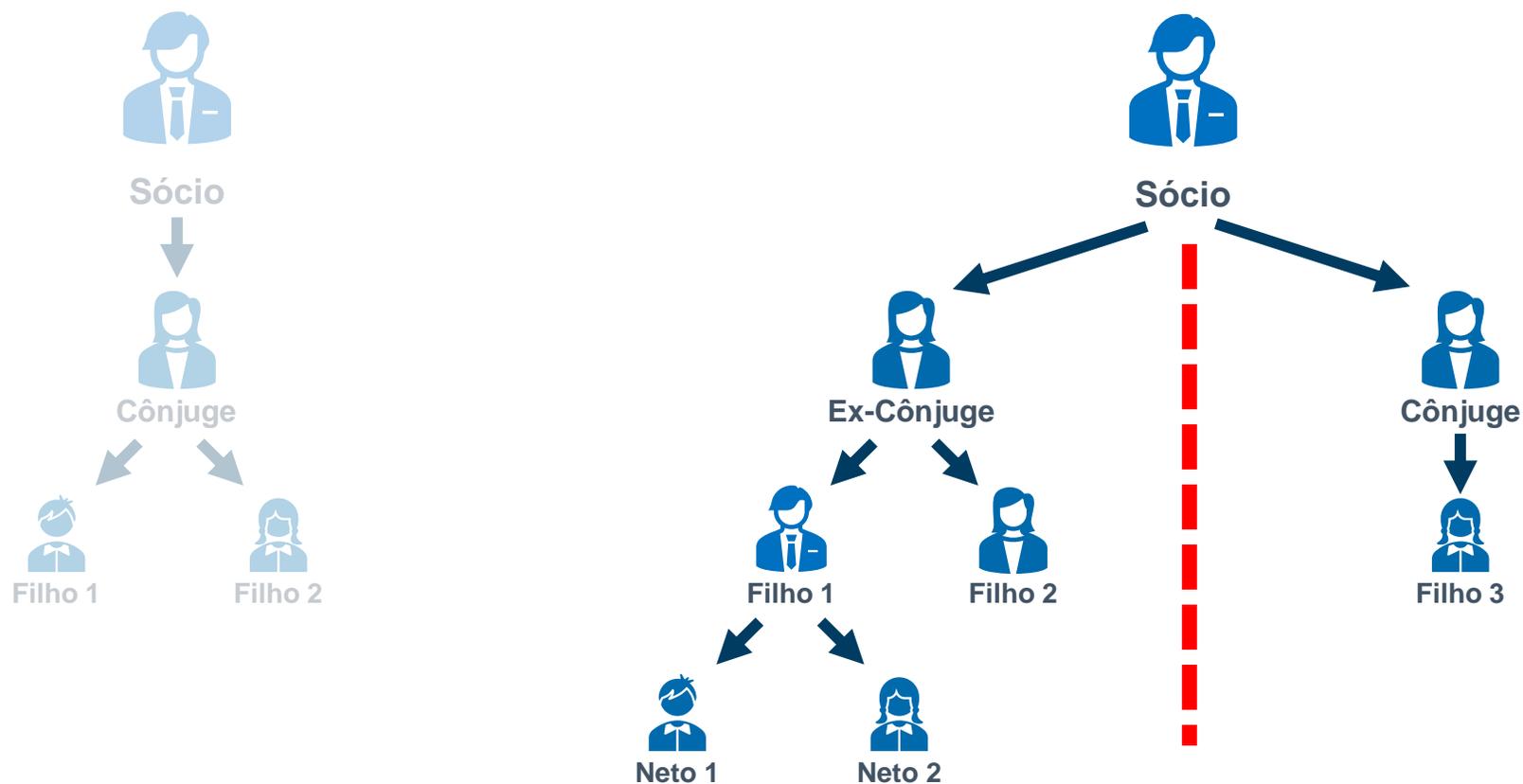
Sucessão empresarial no Brasil

- Quantos herdeiros fazem jus à parte do sócio ausente? Há sinergia de interesses na família?



Sucessão empresarial no Brasil

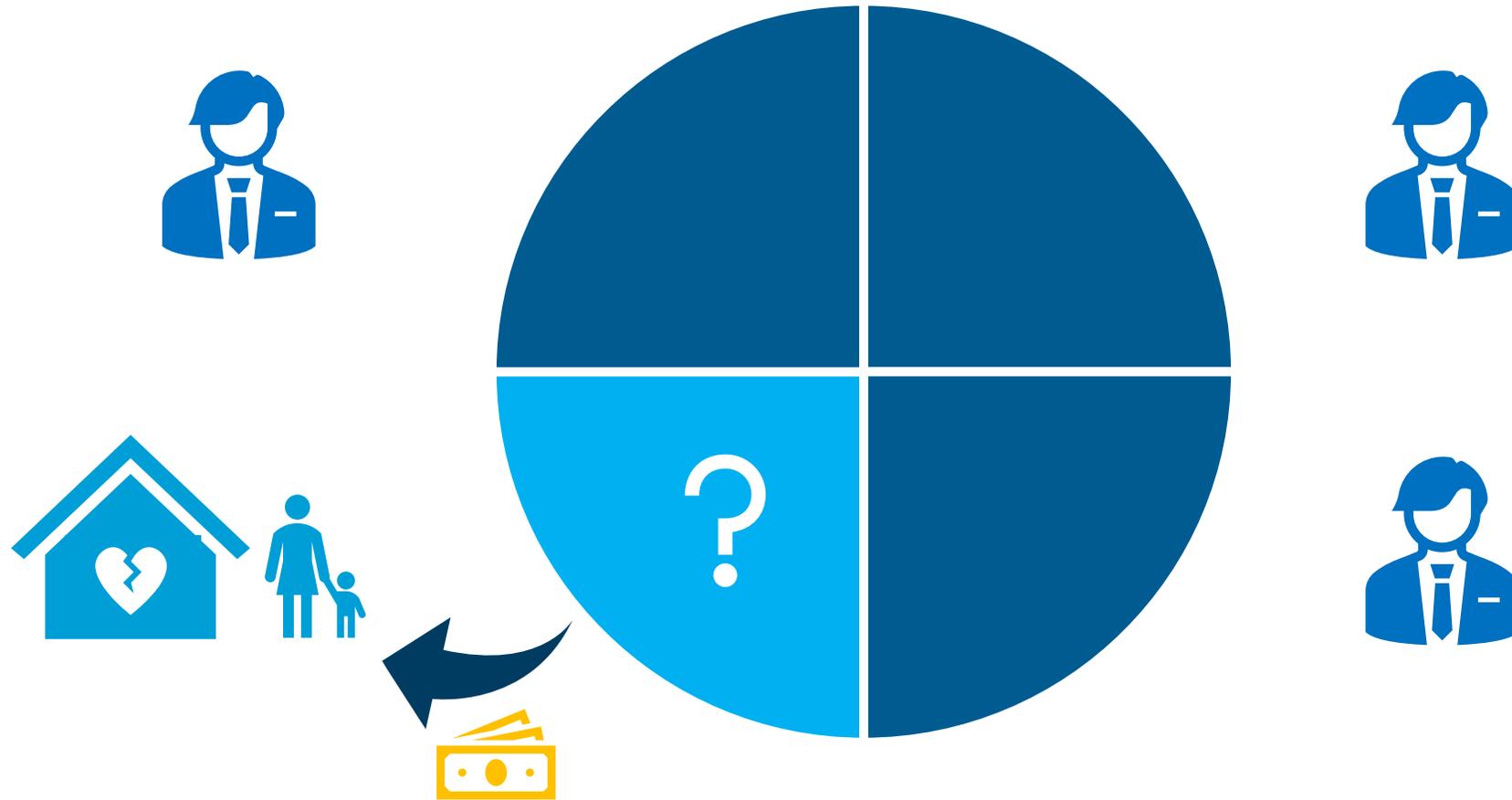
- Quantos herdeiros fazem jus à parte do sócio ausente? Há sinergia de interesses na família?



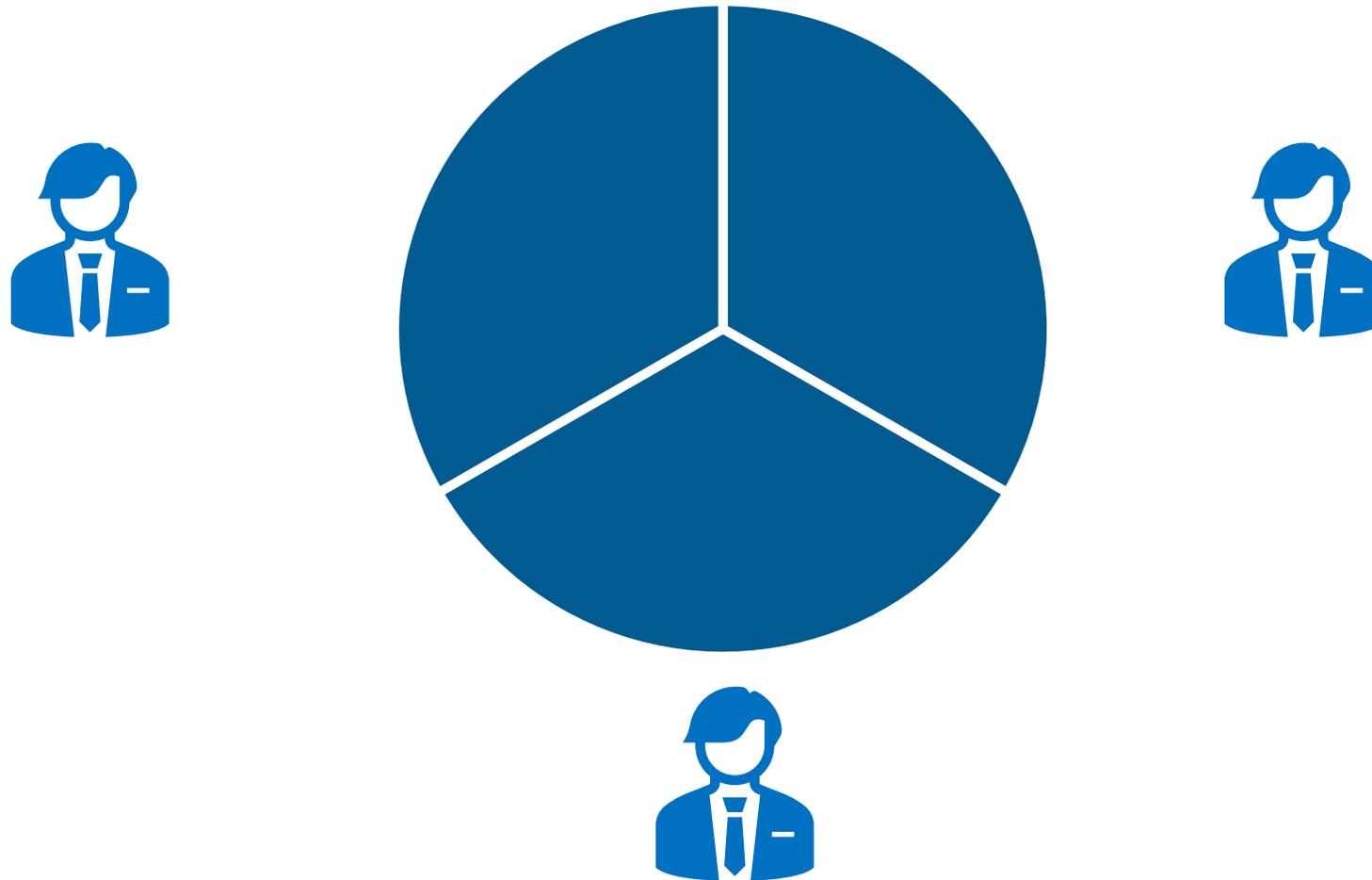
Sucessão empresarial no Brasil

- Quantos herdeiros fazem jus à parte do sócio ausente? Há sinergia de interesses na família?
- Quem irá assumir a parte do sócio falecido? O herdeiro tem interesse em assumir ou irá delegar a outra pessoa?
- Tem este “novo sócio” qualificação para assumir tal tarefa?
- É possível garantir que o “novo sócio” compactue com as ideias e dos demais sócios?

Sucessão empresarial no Brasil



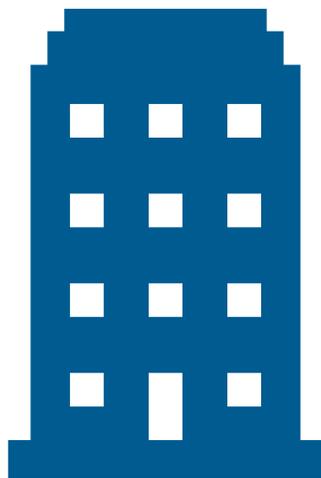
Sucessão empresarial no Brasil



Sucessão empresarial no Brasil

- Qual o valor justo a pagar por esta cota?

Sucessão empresarial no Brasil



Empresa A

Valor em contrato social – R\$ 100.000,00

Valor contábil (bens mensuráveis) – R\$ 2.500.000,00

Valor estimado de mercado – R\$ 8.000.000,00

Sucessão empresarial no Brasil

- Qual o valor justo a pagar por esta cota?
- A empresa tem este valor em caixa para quitar esta obrigação?
- Como agir de maneira correta com a família que acaba de perder seu principal provedor? Além da dor pela perda, esta família está passando com dificuldades financeiras?
- Como é a relação dos sócios remanescentes com a família do sócio ausente? (amizade, proximidade, relação parental, interesses futuros)

ATIVO DE GARANTIA PERSONALIZADO

GRUPO MONGERAL  AEGON

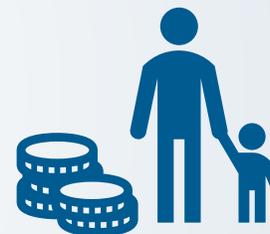
Ativo de garantia personalizado

Empresa



Continuidade das operações com **segurança** sucessória e **liquidez**.

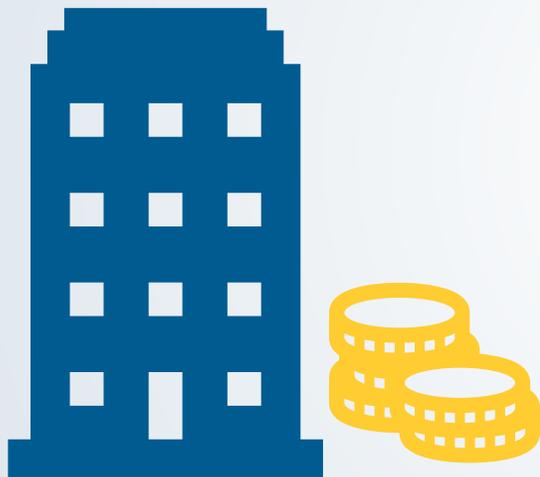
Família



Tranquilidade financeira e garantia de justa **indenização** pelo patrimônio constituído.

Ativo de garantia personalizado

Empresa

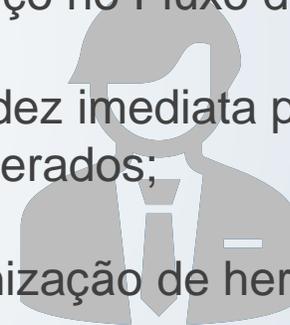


Proponente responsável pelo pagamento



Segurado

- Liquidez imediata em caso de instabilidade;
- Reforço no Fluxo de Caixa;
- Liquidez imediata para gastos inesperados;
- Indenização de herdeiros.



Pessoa chave para o negócio.

Ativo de garantia personalizado



João - 40 anos
Risco Standart



Patrimônio Vitalício:
R\$ 2.000.000,00

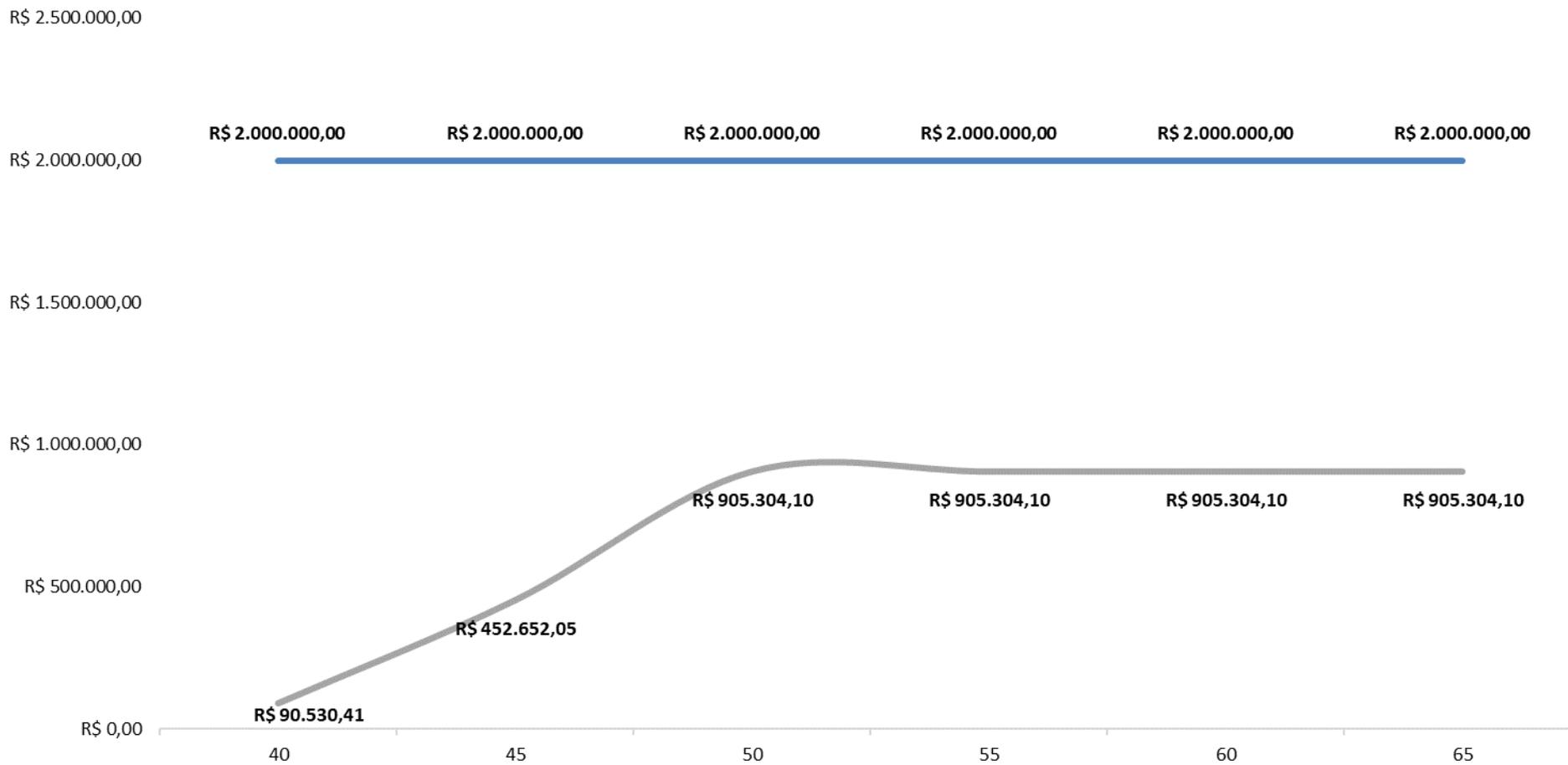


Prazo Quitação:
10 anos



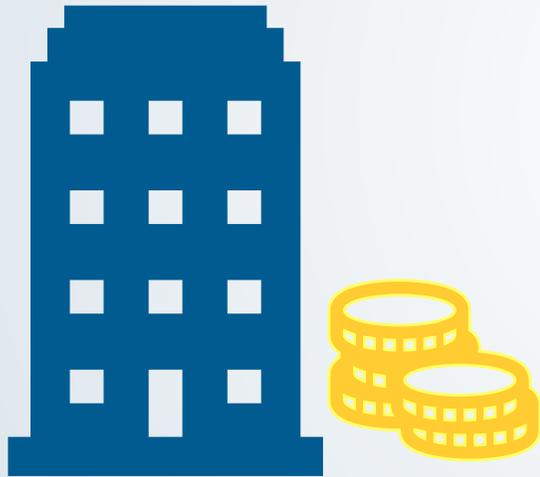
Prêmio Anual:
R\$ 90.530,41

Ativo de garantia personalizado



Ativo de garantia personalizado

Empresa beneficiária



- Liquidez no momento de instabilidade;
- Liquidez imediata para gastos inesperados;
- Indenização de herdeiros.

Ativo de garantia personalizado



João - 40 anos
Risco Standart



Patrimônio Vitalício:
R\$ 2.000.000,00



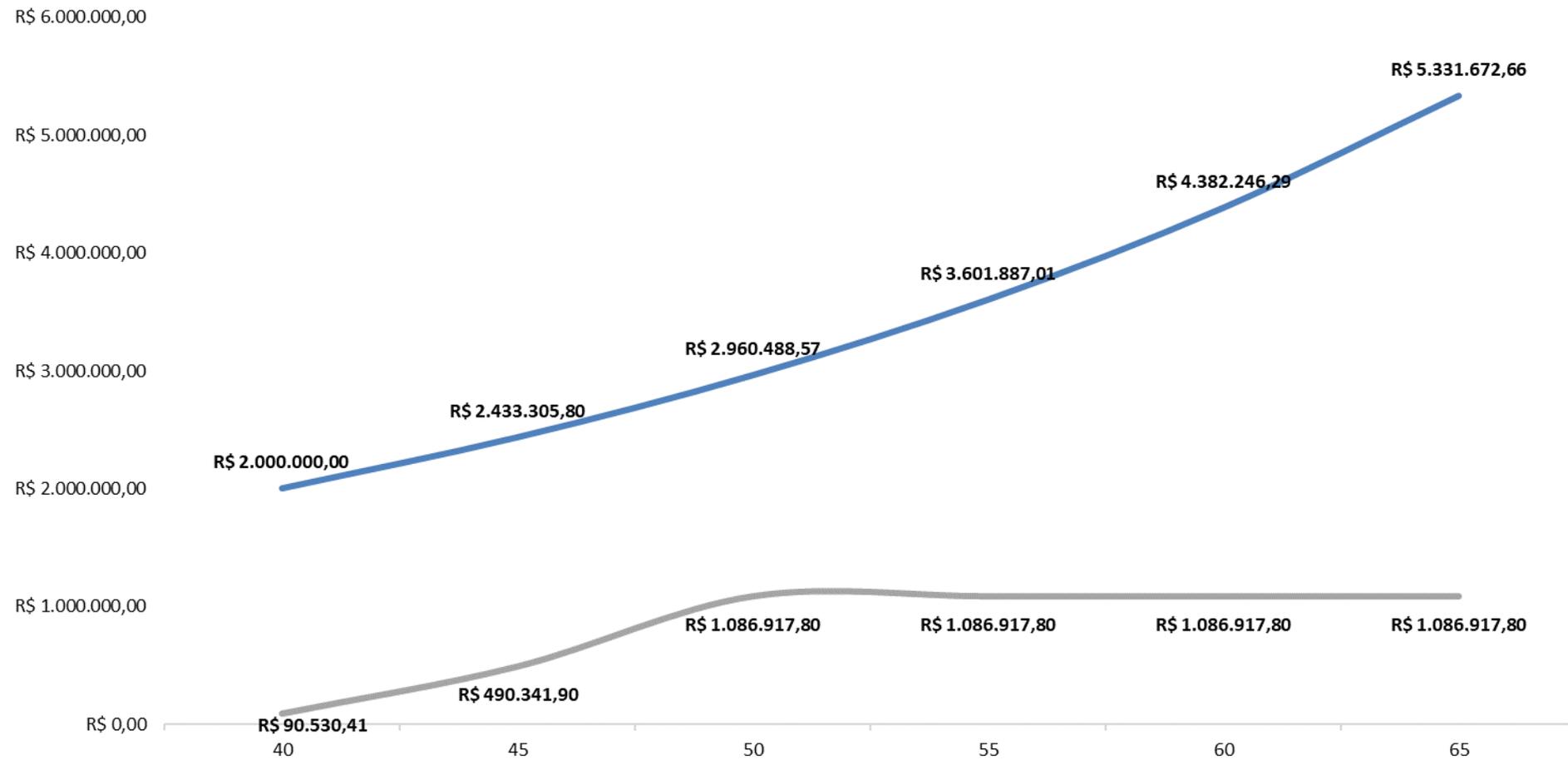
Prazo Quitação:
10 anos



Prêmio Anual:
R\$ 90.530,41

**Atualização anual
pelo IPCA**

Ativo de garantia personalizado



IPCA 4% a.a.

Ativo de garantia personalizado



João - 40 anos
Risco Standart



Patrimônio Vitalício:
R\$ 2.000.000,00



Prêmio Anual:
R\$ 90.530,41

10
anos



Patrimônio Vitalício:
R\$ 2.960.488,57

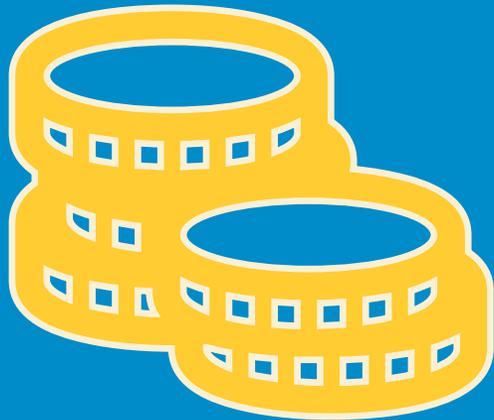


Prêmio Total:
R\$ 1.086.917,80

36,7%

IPCA 4% a.a.

Resgate



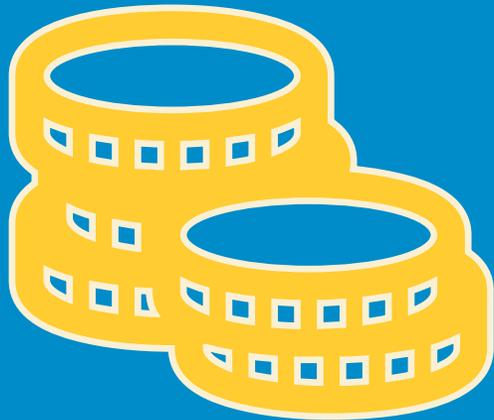
3) VALORES GARANTIDOS

Art. 5º. Respeitadas as condições descritas abaixo e o período decorrido desde o início de vigência da apólice, o segurado terá direito aos seguintes valores garantidos:

- a) **Resgate:** o segurado poderá optar a partir do 25º (vigésimo quinto) mês de vigência da apólice, desde que o seguro esteja vigente, por resgatar percentual da provisão matemática de benefícios a conceder (PMBaC), de acordo com a tabela abaixo, que considera o tempo decorrido desde o início de vigência. O valor de resgate será atualizado até a data de sua concessão. **O valor do resgate não corresponde à devolução plena dos prêmios pagos.**

Período decorrido desde o início de vigência (em meses)	% da PMBaC
1º ao 24º mês	0%
25º ao 36º mês	15%
37º ao 48º mês	20%
49º ao 60º mês	40%
61º ao 72º mês	50%
73º ao 84º mês	70%
85º ao 96º mês	90%
97º em diante	100%

Resgate



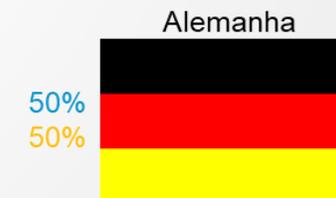
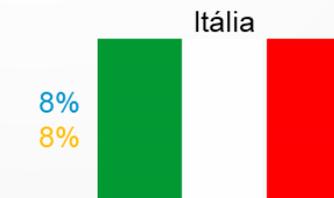
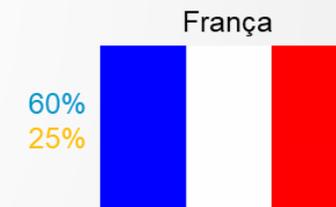
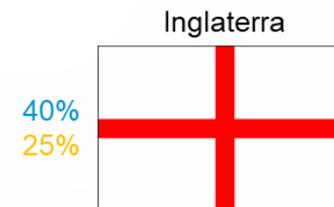
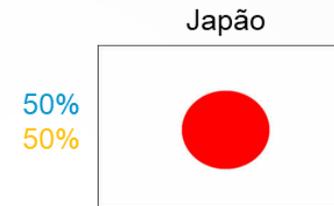
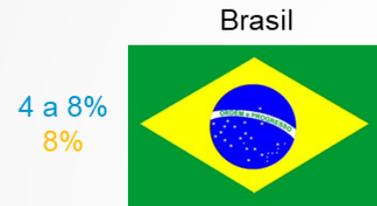
Tempo	Idade	Prêmio	Capital Segurado	Reserva
0	40	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 0,00
1	41	R\$ 90.530,41	R\$ 2.000.000,00	R\$ 0,00
2	42	R\$ 181.060,82	R\$ 2.000.000,00	R\$ 25.553,98
3	43	R\$ 271.591,23	R\$ 2.000.000,00	R\$ 51.731,58
4	44	R\$ 362.121,64	R\$ 2.000.000,00	R\$ 139.667,75
5	45	R\$ 452.652,05	R\$ 2.000.000,00	R\$ 220.977,46
6	46	R\$ 543.182,46	R\$ 2.000.000,00	R\$ 375.968,89
7	47	R\$ 633.712,87	R\$ 2.000.000,00	R\$ 571.198,31
8	48	R\$ 724.243,28	R\$ 2.000.000,00	R\$ 734.740,28
9	49	R\$ 814.773,69	R\$ 2.000.000,00	R\$ 837.385,56
10	50	R\$ 905.304,10	R\$ 2.000.000,00	R\$ 942.773,57
11	51	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 962.650,46
12	52	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 982.686,48
13	53	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 1.002.850,98
14	54	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 1.023.144,55
15	55	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 1.043.683,43
16	56	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 1.064.357,44
17	57	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 1.085.222,49
18	58	R\$ 0,00	R\$ 2.000.000,00	R\$ 1.106.210,71

Apólice como ferramenta gerencial

- Apólice como transferência de patrimônio familiar;

 Imposto sobre herança

 Imposto sobre doação



Apólice como ferramenta gerencial

- Apólice como transferência de patrimônio familiar;
- Resgate como reserva para compra de cotas;

Apólice como ferramenta gerencial

- Apólice como transferência de patrimônio familiar;
- Resgate como reserva para compra de cotas;
- Resgate como reserva para bônus futuro por desempenho;
- Planejamento para instabilidades futuras.



Instabilidades Comerciais
Riscos Jurídicos
Legislação trabalhista
Risco transição familiar
Acontecimentos particulares



Inalienável
Impenhorável
Livre Inventário
Liquidez Imediata
Reserva Segura

MAG

SEGUROS



Mais de
4 milhões
de vidas
seguradas*

Capital segurado
total de mais de
**R\$ 592
bilhões**

**R\$ 438
milhões**
em benefícios
pagos

MAG
SEGUROS

Arrecadação
de mais de R\$
1,6 bilhão

**Crescimento
médio anual
(CAGR) de 15%**
nos últimos 10 anos

47
unidades
de venda

Cerca de
5 mil
corretores
parceiros

Cerca de
800
parceiros
de negócios
em todo o Brasil

Mais de
1.300
funcionários

**Entre as 50
melhores
empresas
para trabalhar
no Brasil**

Great Place To Work 2020

Fonte: Balanço auditado de 2020

** Grupo Segurador Mongeral Aegon*

3ª maior seguradora independente de vida e previdência.

Liderança em 6 estados em receita de prêmio de risco entre as seguradoras independentes.

Entre as **três maiores** em 15 estados brasileiros.





Grupo Aegon em números

Posições de liderança:

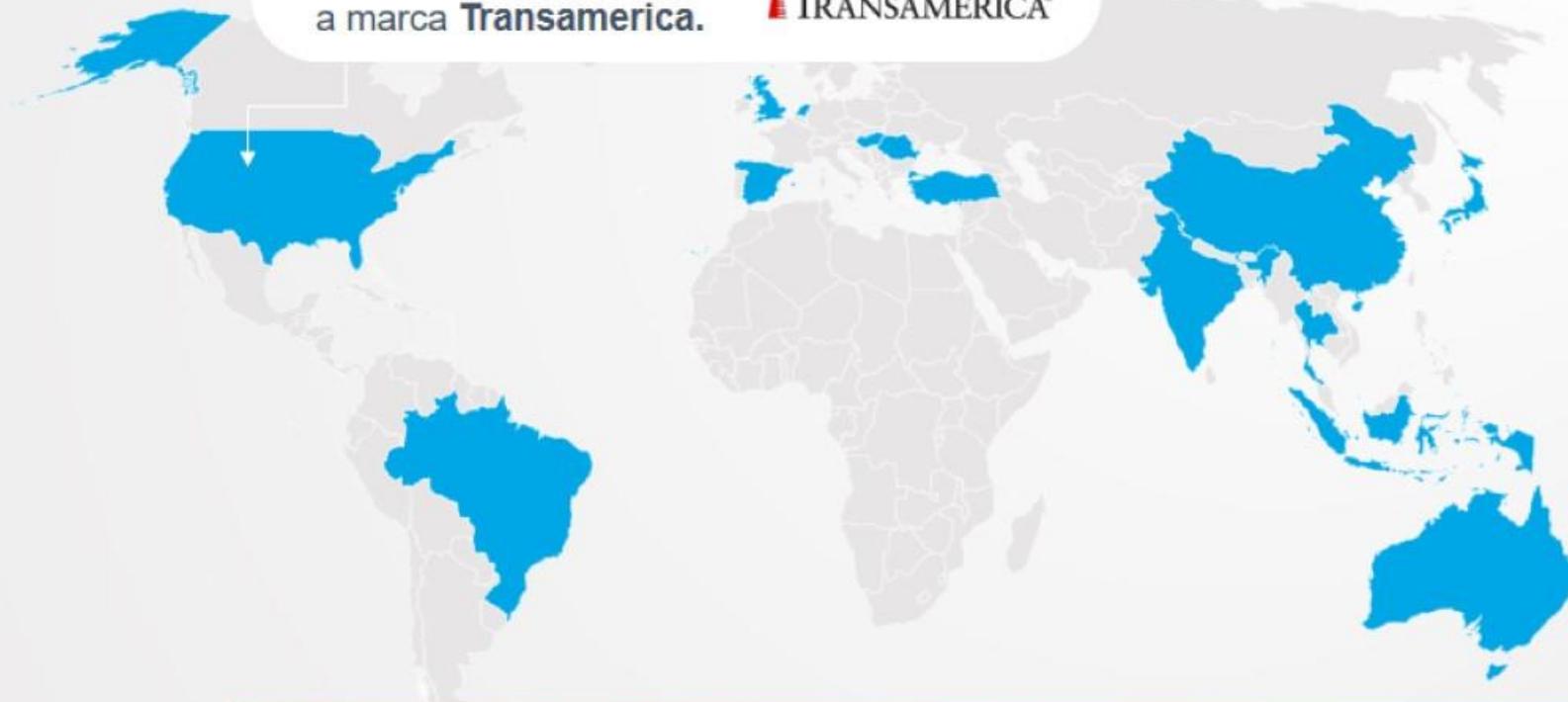
Nas Américas: está entre os 10 maiores em anuidades e planos de vida temporários e do tipo *universal life* nos Estados Unidos.

Na Europa: é o 2º maior em previdência corporativa e o 5º maior em seguro de vida individual na Holanda.

Na Ásia: posição de liderança na venda online de seguros na Índia.

Fonte: Resultados 2020

Nos EUA, a Aegon utiliza a marca **Transamerica**.



Entre os
20 maiores
grupos de seguros
e previdência do
mundo

Ativos
sob gestão
de mais de
EUR 921
bilhões

**Presença
global:**
negócios
na Europa,
Ásia e nas
Américas