

#sergus 20

EM DESTAQUE

SERGUS em Destaque tem por finalidade estreitar a comunicação e o relacionamento entre a entidade, as patrocinadoras e os participantes, divulgar trimestralmente as principais notícias do segmento de previdência complementar e dar conhecimento da situação financeira atuarial do Plano, bem como maior transparência às principais ações que a Instituição vem executando.

Desempenho Operacional do SERGUS

Durante o Primeiro Semestre de 2017, o SERGUS continuou na busca da melhoria do seu desempenho operacional, no tocante a situação patrimonial e de solvência do Plano de Benefícios SERGUS BD. Como resultado atingimos um superávit no período de R\$ 15,3 milhões, contribuindo para redução do Déficit técnico Acumulado de R\$ 87,9 milhões para R\$ 72,6 milhões (sem considerar o ajuste de precificação de ativos), que corresponde a 9,5% das provisões matemáticas (R\$ 765,6 milhões) e equivale a uma redução de 21,1% em relação a dezembro de 2016. Já os Investimentos registraram um saldo de R\$ 706,3 milhões.

O Plano de Benefícios SERGUS de Contribuição Definida – CD, no mesmo período sob análise, acumulou um patrimônio de R\$ 284,0 mil, com rentabilidade anual de 4,67%, frente ao índice de referência (IPCA + 4,85%) de 3,03%.

**Rentabilidade 2º Trimestre 2017**

No final do trimestre, o total de ativos de investimentos do Plano SERGUS de Benefícios - BD foi de R\$ 706,3 milhões, com rentabilidade anual de 5,67%, frente à Meta Atuarial (INPC + 4,99%) de 3,62%, ao CDI de 5,66% e ao Ibovespa de 4,44%. Os principais fatores positivos que contribuíram para que os investimentos atingissem 156% da Meta Atuarial no ano foram os desempenhos de 32,07% do segmento de Renda Variável, destaque para as ações do Banese cuja rentabilidade no período foi de 76,42%; de 8,02% do segmento de

Investimentos Estruturados e 6,17% do segmento de Empréstimos a participantes.

Neste mesmo período, o patrimônio do Plano de Benefícios SERGUS de Contribuição Definida – CD foi de R\$ 248 mil, com rentabilidade anual de 4,67%, frente ao índice de referência (IPCA + 4,85%) de 3,03% e ao CDI de 4,82%, ambos *pro rata die* do primeiro aporte.

A Diretoria do SERGUS tem demonstrado seu empenho em acompanhar de perto todas as alocações financeiras, buscando trazer clareza e transparência aos seus participantes e beneficiários.



SERGUS Publica o Relatório Anual de Informações de 2016

O Relatório Anual de Informações (RAI) traz matérias sobre os segmentos de previdência, administrativo e investimentos dos Planos administrados pelo SERGUS, no exercício de 2016 e está disponível para consulta em www.banese.com.br/sergus. No RAI, é possível encontrar as Demonstrações Contábeis Consolidadas da Entidade, as Notas Explicativas, o Parecer Atuarial, o Relatório dos Auditores Independentes, além do Parecer do Conselho Fiscal e da Manifestação do Conselho Deliberativo, relativo ao Plano de Benefício SERGUS BD e ao Plano de Gestão Administrativa – PGA.

Entenda: Plano SERGUS BD X Plano SERGUS CD

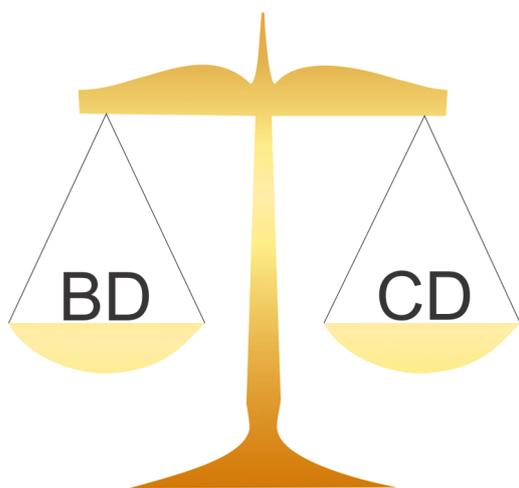
Quanto tempo pode durar a sua previdência?

Saiba as diferenças entre as contribuições e formas de recebimento.

Aposentar significa dispor de uma renda para toda a vida? Muitas pessoas pensam que sim. Porém, no campo da previdência complementar não funciona bem assim, é importante saber por quanto tempo você terá a cobertura após se aposentar. Essa deveria ser a primeira pergunta que o interessado em aderir a um plano deve fazer antes da contratação do plano de benefício de previdência privada.

Nem sempre o pagamento do benefício é para toda a vida, em geral os planos previdenciários complementar implantado recentemente têm períodos de cobertura definidos entre 5, 10, 15 e 20 anos.

Veja as modalidades de Planos e como Funciona:



PLANOS DE BENEFÍCIOS DEFINIDO – Plano SERGUS BD

As regras de concessão do benefício são estabelecidas no momento da adesão do participante ao plano de benefícios com base em valores ou níveis prefixados, sendo o seu custeio determinado atuarialmente (anualmente). Para propiciar o benefício acordado, o Plano recebe contribuições que podem variar no curso do tempo. O benefício definido é marcado ainda pelo caráter mutualista e solidário, além do benefício ser vitalício.

PLANOS DE CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA – Plano SERGUS CD

Os benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante. Ou seja, nesse plano você vai receber de acordo com o montante que acumulou ao longo dos

anos em que contribuiu. Ainda temos dois fatores chave: tempo e contribuição aportado ao plano. A contribuição é fácil de notar, quanto maior a contribuição vertida ao plano, maior será o montante final. A grande sacada está no fator tempo. Quanto mais tempo o recurso permanecer aplicado, maior será o montante acumulado, pois lhe renderão juros sobre juros, melhorando seu benefício futuro.

Estes planos tem o benefício ajustado periodicamente, em função do “saldo de conta”, que nada mais é do que o volume de recursos acumulados (contribuições + investimento). Assim, a administradora do plano irá distribuir esse montante nos períodos de recebimento (pagamento do benefício), de forma a oferecer a renda do benefício no maior nível possível, considerando o prazo do benefício.

Plano SERGUS CD



As suas contribuições e a da empresa, mais os rendimentos a longo prazo do plano podem representar sua independência financeira na aposentadoria, já pensou nisso?

Como você se imagina em sua aposentadoria? O desejo de todos é viver bem, ter condições de manter o padrão de vida próximo ao da ativa e com qualidade. Mas você já parou para pensar que com apenas a aposentadoria do INSS e uma baixa contribuição na aposentadoria complementar do SERGUS, talvez este cenário não seja possível? Então, se ainda não refletiu sobre isso, chegou a hora.

A conta é simples: quanto mais você contribuir para seu Plano de Previdência Complementar, maior será seu patrimônio no futuro.

Veja a seguir simulações com percentuais de contribuições básicas variados, sem adicionais (contribuições voluntárias), em períodos mensais, e observe a diferença no saldo final que apresentam:

Salário = R\$ 3.000,00

Saldo de Conta:

Contribuição Normal	Você Investe	Sua Empresa	15 anos	25 anos	35 anos
4,00%	R\$ 120,00	R\$ 120,00	R\$ 87.779,08	R\$ 210.114,19	R\$ 434.146,92
6,00%	R\$ 180,00	R\$ 180,00	R\$ 131.668,63	R\$ 315.171,28	R\$ 651.220,39
8,00%	R\$ 240,00	R\$ 240,00	R\$ 175.558,17	R\$ 420.228,37	R\$ 868.293,85
Com a contribuição em 35 anos, sobre 8% do salário, o benefício em 15 e 25 anos:			R\$ 6.771,39	R\$ 4.980,24	

É notável nas simulações que três variáveis influenciam diretamente no valor do Saldo de Conta, para mais ou menos, são elas: contribuição básica mensal, contribuição adicional se houver (opcional) e tempo de contribuição. Se você pretende recuperar o tempo perdido ou ainda aumentar seu Saldo de Conta no plano, é possível começar alterando o percentual de sua Contribuição Normal em janeiro do próximo ano e ainda fazer Aportes Adicionais Mensais ou pelo período que desejar. Com o passar do tempo, você não perceberá mais o desconto. Já este esforço fará muita diferença quando chegar sua aposentadoria.

Um outro fator considerável é o apoio financeiro recebido pela empresa. **O mercado financeiro possui diversas opções de investimento, mas nenhuma lhe dá um retorno imediato de 100% sobre sua contribuição.** Aliada a essas contribuições, vem a rentabilidade conquistada pela modalidade de investimento.

Enfim, a soma do seu esforço em poupar, as contribuições da empresa e a capitalização a longo prazo que formam seu patrimônio. Neste caso, **disciplina e persistência** são palavras de ordem para alcançar este objetivo.

Você Sabia?

No Plano CD as contribuições são pré-definidas e o valor do benefício de aposentadoria dependerá diretamente do valor das contribuições efetuadas pelo Participante e pela Patrocinadora, como também, do tempo de contribuição e do resultado obtido através do investimento desses recursos. É um plano bastante flexível, tanto na fase de acumulação dos recursos financeiros quanto na fase de recebimento dos benefícios, permitindo ao Participante planejar mais adequadamente a sua aposentadoria.

SEU FUTURO ESTÁ AQUI!

Comissão Triparticépe

A Comissão Tri Partícipe continua na sua missão, no dia 26 de junho de 2017, ocorreu mais uma reunião, cuja pauta foi a Reestruturação do Plano BD e contou com a presença do consultor da APANESE Sr. Luciano Fazio, que discorreu sobre os impactos da adoção do processo de Saldamento Universal ou Migração, uma vez que o mesmo já vivenciou a experiência no processo de reestruturação do plano de benefício na FUNCEF e que poderá contribuir com argumentos técnicos para subsidiar a comissão. Ficou deliberado a realização de reuniões com todos os participantes ativos e assistidos, para apresentação das alternativas de Reestruturação do Plano BD, explicitando os fatores positivos e prováveis riscos, visando dirimir as dúvidas inerentes.

Reestruturação do Plano BD

Dando continuidade ao processo de análise do Estudo de Reestruturação do Plano BD, atualizado para dezembro de 2016, elaborado pela Mirador Consultoria Atuarial Ltda, que visa apresentar alternativas, simulações e possíveis formatos de reestruturação, a saber:



Saldamento Universal do Plano BD:

- **Processo compulsório** para os participantes ativos e assistidos;
- Corresponde a uma alteração do regulamento que resulta na proporcionalização do benefício programado dos participantes ativos não elegíveis até a data-base da alteração;
- Os participantes ativos cessam a realização de contribuições normais ao plano, ocorrendo a diminuição do benefício programado – aposentadoria – que receberão do plano;
- O benefício saldado é atualizado pela variação do INPC;
- Único risco mitigado com a escolha desta alternativa é o crescimento real de salário;
- Para os assistidos do Plano BD, o saldamento universal apresenta pouco efeito prático, tendo em vista que já percebem o benefício programado de forma integral; e
- Déficit Técnico Atuarial (insuficiência patrimonial) continua sendo calculado considerando o ajuste de precificação de ativos.

Migração facultativa dos participantes do Plano BD para o Plano CD:

- **Processo voluntário** para os participantes ativos e assistidos.
- Para cada participante ativo e assistido será ofertado um montante (Reserva de Migração) correspondente a uma parcela do patrimônio do plano, considerando a situação de cada um (ativo ou assistido), o nível de seu benefício, a sua reserva de poupança e a própria situação deficitária do plano.
- Déficit Técnico Atuarial calculado sem considerar o ajuste de precificação de ativos.

Oportuno informar que tão logo tenhamos uma definição quanto ao formato de Reestruturação do Plano BD, os consultores atuarial e jurídico iniciarão a fase de elaboração dos estudos técnicos que compreendem: Relatório Circunstanciado, Nota Técnica Atuarial, Estudo Técnico de Viabilidade Administrativa dos Planos e alteração dos regulamentos dos Planos BD e CD que levará cerca de 60 dias.

Eleição Diretoria de Seguridade 2017 - 2021

No dia 04 do mês de maio de 2017, os participantes assistidos e ativos do SERGUS, participaram da eleição para Diretor de Seguridade do SERGUS, em que sagrou-se vencedor o Sr. Augusto Cezar Barboza Santos com 349 votos.

Segundo o diretor reeleito, Augusto Cezar, a proposta para a nova Gestão, é focar ações priorizando na Reestruturação do Plano SERGUS BD, de forma a garantir a perenidade e solvência do plano, melhoria no benefício do Plano SERGUS CD e redução do custo administrativo do SERGUS.





Recadastramento de participantes ativos do Plano SERGUS BD



A cada dois anos, o SERGUS realiza campanhas de recadastramento para seus Participantes e Assistidos, visando garantir uma maior precisão nas informações cadastrais. E, este ano, para os Participantes Ativos, Autopatrocinados e Benefício Proporcional Diferido (Vesting), visando tornar esse processo ainda mais fácil, a atualização cadastral poderá ser realizada através do Site da Entidade (www.banese.com.br/sergus) no Portal do Participante.

É importante que atualize seu cadastro, evite surpresas de ultima hora!

VOCÊ JÁ FEZ O SEU?

Capacitação em Foco

O SERGUS montou um programa de capacitação para 2017, com destaque para o curso in company, realizado pela consultoria atuarial – MIRADOR, que consiste de 05 módulos: **PSICOLOGIA ECONÔMICA e EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA, CONTROLADORIA, ATUÁRIA SEM MISTÉRIOS, GOVERNANÇA CORPORATIVA e GESTÃO DE INVESTIMENTOS**, com a finalidade de aprimorar o nível de conhecimento e sua disseminação dentro da entidade, exclusivamente para gestores, conselheiros e funcionários. Para a capacitação de 2017, contemplamos também a participação nos principais eventos do segmento Previdência Complementar: Congresso Brasileiro de Previdência Complementar, Encontro dos Profissionais de Investimentos do Norte e Nordeste – EPINNE, Encontro dos Profissionais de Benefícios do Norte e Nordeste – EPB, Encontro Nacional de Comunicação, Relacionamento e Educação Previdenciária, Encontro Nacional dos Contabilistas das Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPC, Comissão Nacional de Atuária – CNA, Encontro Nacional de Tecnologia da Informação Entidades Fechadas de Previdência Complementar - EFPC, Fórum PFM de Riscos, dentre outros de menor porte. Com isso contribui para melhoria da capacitação técnica e qualificação de todos os envolvidos no processo.

Tecnologias SERGUS



Com mais de 1.000 downloads o aplicativo do SERGUS se destaca entre os participantes. A expectativa é que os participantes utilizem cada vez mais essa ferramenta nos seus celulares, que além de segura, proporciona maior mobilidade para o usuário. Os aposentados também ganharam a opção de ver seu demonstrativo de pagamento de benefícios. E todos os participantes poderão acompanhar as informações de empréstimos e suas contribuições em extrato detalhado, como também seu cadastro e comunicados.

Na Sala dos Aposentados foi disponibilizado um computador moderno com maior capacidade de processamento, tela de 23 polegadas, proporcionando melhor comodidade ao acesso dos participantes as redes sociais, legislações vigentes e órgãos reguladores.

Venha acessar suas rede sociais, sites preferidos e e-mail.



Forró do SERGUS é realizado com muita animação

Ao som da banda de forró “Balança Eu” ocorreu o 14º Arrasta-Pé promovido pelo SERGUS, realizado na dia 08 de Junho de 2017, no Clube do Banese em Aracaju. Cerca de 200 pessoas, entre associados do Instituto e convidados, brincaram a valer no salão do Clube.

Vestindo trajes típicos, dezenas de casais dançaram quadrilha no salão decorado com bandeirolas e outros atrativos das festas juninas. Entre os participantes do forró, Eleison Vasconcelos e Maria Faustino eram dos mais animados. Aposentados recentemente, em junho de 2015, eles consideraram o evento como uma boa oportunidade para reencontrar os colegas do banco e rever os amigos.



Durante a festa, foi servido um café nordestino e houve ainda o sorteio de brindes entre os participantes.

Contou também com a presença do Diretor Financeiro e de Tecnologia do Banese, Renato Dantas, da Superintendente da Banese Corretora, Cristina Figueiredo, e da Diretora da Caixa de Assistência dos Empregados do Banese (Casse), Elda Rodrigues.

De acordo com o diretor Administrativo e Financeiro do SERGUS, Marcelo Aguiar, o Instituto realiza dois eventos anualmente, para promover a confraternização dos seus associados: um no mês de junho, com uma festa de forró, e outro em dezembro, quando realiza uma caminhada dos participantes pela Orla da Atalaia. “Esses dois eventos são patrocinados pelos nossos gestores de recursos, o SERGUS não gasta nada com eles”, ressaltou Marcelo. Também o Diretor de Segurança, Augusto Cezar, e o Superintendente do SERGUS, Hércules Daltro, fizeram breves pronunciamentos no final da festa, agradecendo a presença de todos e dando alguns informes sobre o bom desempenho operacional obtido pelo Instituto em 2016 e no primeiro trimestre de 2017.

Ainda, Desafios para 2017

Alinhado as Diretrizes Estratégicas do SERGUS, elencamos as principais ações em andamento para 2017.

- Reestruturação do Plano BD;
- Revisão do Código de Ética;
- Elaboração da Política de Gestão de Pessoas;
- Recadastramento de participantes Ativos através do site “Portal do Participante”;
- Melhorias tecnológicas: APP do SERGUS para IOS, Novo Site e Portal Institucional;
- Adequação da estrutura interna de funcionamento com foco na Gestão Baseada em Risco abrangendo Governança, Controles Internos e Compliance:
 - ◆ Processo de Auto Avaliação;
 - ◆ Controle de Obrigações Legais;
 - ◆ Manifestação 1º Semestre de 2017.
- Continuidade do programa de capacitação para gestores, conselheiros e funcionários;
- Reestruturação do portfólio de aplicações financeiras.