

#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.

Reestruturação do Plano BD

Dando continuidade ao Projeto de Reestruturação do Plano SERGUS BD, a Diretoria Executiva do SERGUS, representada pelo Superintendente e o Diretor de Seguridade, com o assessoramento do Atuário do Plano e o representante da Patrocinadora Principal, estiveram reunidos na PREVIC no dia 31.10.2017, com objetivo de dirimir dúvidas sobre pontos relevantes relacionados ao Saldamento do Plano.

Na sequência com base num *checklist* de assuntos relevantes que serão tratados na fase de análise e elaboração de estudos em conjunto com o atuário, mais precisamente no que se refere a: modelo de cálculo do benefício saldado; auxílio doença; pecúlio; benefício mínimo e participantes que estão em curso de carência de 05 anos para incorporação de função gratificada. Ante o exposto, de posse dos estudos será realizada reunião da Comissão Tri partícipe e posteriormente do Conselho Deliberativo e prosseguindo das Patrocinadoras.

Desse modo, após as decisões deliberadas pelos órgãos competentes, a Mirador Consultoria Atuarial vai concentrar esforços na elaboração dos estudos técnicos que compreendem: Relatório Circunstanciado, Nota Técnica Atuarial, Estudo Técnico de Viabilidade Administrativa e o Estudo dos Benefícios Saldados. Em paralelo, em conjunto com a Cavezzale Advogados Associados será concebida a proposta de alteração dos Regulamentos do Plano BD e do Plano CD, para aprovação pelo Conselho Deliberativo, Patrocinadoras e Secretária da Fazenda. Depois de concluído e aprovado todo o processo, torna-se necessário publicar toda a documentação para os participantes durante 30 (trinta) dias e decorrido esse prazo encaminhar a PREVIC para análise e aprovação.

A suspensão da Contribuição Normal vai ocorrer no momento em que a alteração regulamentar do Plano de Benefícios BD for aprovada pela PREVIC e publicada no Diário Oficial da União. Nossa expectativa de conclusão dessa etapa de Reestruturação do Plano BD é no segundo trimestre de 2018.

Acesse Nosso Site e veja também:

- ⇒ Números do SERGUS;
- ⇒ Edições Anteriores do SERGUS Em Destaque;
- ⇒ Comunicados, Eventos, Notícias e muito mais;
- ⇒ [Clique aqui.](#)

SERGUS EDUCAÇÃOEducação Previdenciária
Educação Financeira
Novo Plano CD

Como esta o Plano CD?

O Plano SERGUS de Benefícios CD, continua avançando nas adesões. Nesse primeiro ano de atividade, estamos superando a meta de IPCA+4,85% a.a., proporcionando ao participante tranquilidade e solidez nos investimentos efetuados com as contribuições aportadas.

Quem ainda não fez a inscrição no plano, faça logo, não deixe passar essa grande oportunidade. Lembrando que o plano tem um aporte da patrocinadora de 100% de sua contribuição, limitada a 8% do salário bruto. Assim sendo, quem fizer a adesão ao Plano CD, já entra ganhando 100% de remuneração em relação ao seu aporte mensal que corresponde a parte da patrocinadora.

No próximo mês, o participante que desejar alterar o percentual de contribuição, poderá fazê-lo até o dia 31.01.2018, para isso, basta enviar o formulário via e-mail para sergus.beneficio@banese.com.br. A vigência do novo percentual é a partir de fevereiro/2018.

Você sabia, que?



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.

Recadastramento de participantes ativos do Plano SERGUS BD



VOCÊ JÁ FEZ O SEU?



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, Autopatrocinado 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 última hora!**

Desempenho Operacional do SERGUS



No decorrer do terceiro trimestre de 2017, o SERGUS permaneceu na busca da melhoria do seu desempenho operacional, no tocante a situação patrimonial e de solvência do Plano de Benefícios SERGUS BD. Como consequência, atingimos um superávit no período de R\$ 26,9 milhões, contribuindo para redução do Déficit Acumulado de R\$ 87,9 milhões para R\$ 61,0 milhões (sem considerar o ajuste de precificação de ativos), que corresponde a 7,9% das provisões matemáticas (R\$ 773,1 milhões) e equivale a uma redução de 30,6% em relação a dezembro de 2016. Já os Investimentos registraram um saldo de R\$ 724,3 milhões. A folha de benefícios

representa uma média mensal de R\$ 2,7 milhões. Nessa data base o Plano possui 1.435 participantes, sendo 649 ativos e 569 assistidos, e ainda 217 cancelados.

O Plano de Benefícios SERGUS de Contribuição Definida – CD, no mesmo período sob análise, acumulou um patrimônio de R\$ 432,2 mil, com rentabilidade anual de 6,67%, frente ao índice de referência (IPCA + 4,85% a.a.) de 4,87%. Atualmente o Plano possui 60 participantes ativos.

Rentabilidade 3º Trimestre 2017



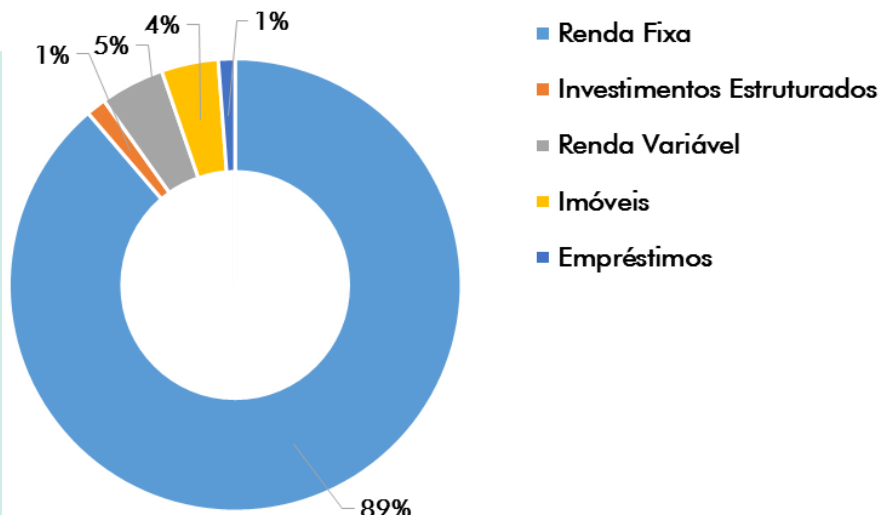
No trimestre, o total de ativos de investimentos do Plano Sergus de Benefícios - PSB foi de R\$ 724 milhões, com rentabilidade anual de 8,99%, frente à Meta Atuarial (INPC + 4,99% a.a.) de 5,01%, ao CDI de 8,05% e ao Ibovespa de 23,35%. Os principais fatores positivos que contribuíram para que os investimentos atingissem 179,44% da Meta Atuarial no ano foram os desempenhos de 63,00% do segmento de Renda Variável, destaque para as ações do Banese cuja rentabilidade no período foi de 137,20%; de 10,80% do segmento de Investimentos Estruturados e 8,86% do segmento de Empréstimos a participantes.

Neste mesmo período, as aplicações financeiras do Plano de Benefícios SERGUS de Contribuição Definida – CD foi de R\$ 396 mil, com rentabilidade anual de 6,67%, frente ao índice de referência (IPCA + 4,85% a.a.) de 4,87% e ao CDI de 7,19%, 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.

Composição dos Investimentos do Plano BD

Até o mês de setembro, a composição patrimonial do SERGUS era de R\$724 milhões, da qual o segmento de renda fixa é o maior representante, com 89,0%. Os investimentos são feitos em aplicações com retornos financeiros pré-estabelecidos como, por exemplo, os títulos públicos que têm taxas de retorno fixadas pelo Governo Federal.



Tecnologias SERGUS - Proporcionando Mais Praticidade



As aplicações desenvolvidas pela Área de Tecnologia da Informação do SERGUS, vem reafirmar o compromisso da entidade em proporcionar maior praticidade e comodidade nos acessos das suas informações.



Nesse sentido, foi disponibilizado o APP do SERGUS para celulares com sistema operacional IOS, com a finalidade de divulgar suas principais informações previdenciárias diariamente, tais como: Aviso de Crédito, Reserva de Poupança, Extrato de Empréstimo e Comunicados. Faça o download do aplicativo, através da "Apple Store" do seu celular e pesquise o termo "SERGUS".



Com mais de 1.100 downloads o aplicativo do SERGUS na versão Android 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.

Dicas de Segurança em Tecnologia

- ⇒ Ligue seu computador a um nobreak estabilizando a rede elétrica;
- ⇒ Mantenha seu Sistema Operacional e Antivírus Atualizados;
- ⇒ Faça varredura antes de usar qualquer dispositivo removível;
- ⇒ Execute pelo menos uma varredura completa do antivírus no sistema por semana;
- ⇒ Não divulgue e nem compartilhe sua senha;
- ⇒ Nunca disponibilize seu endereço em Redes Sociais;
- ⇒ Se receber e-mail de remetentes desconhecidos e suspeitos não abra;
- ⇒ Baixe os aplicativos de celulares somente nas lojas virtuais oficiais, isso diminui o risco de vírus no seu celular.



ATENÇÃO: Imposto sobre a Renda de Pessoa Física - IRPF



EMENTA: CONTRIBUIÇÃO EXTRAORDINÁRIA A PLANO FECHADO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR.

INDEDUTIBILIDADE.

As contribuições extraordinárias, ou seja, aquelas que se destinam ao Custeio de déficit, serviço passado e outras finalidades não incluídas na

Contribuição normal, às entidades fechadas de previdência complementar, não são dedutíveis da base de cálculo do imposto sobre a renda de pessoa física.

DISPOSITIVOS LEGAIS: Constituição Federal (com a redação dada pela Emenda Constitucional nº 3, de 17 de março de 1993), art. 150, § 6º; Lei Complementar nº 108, de 29 de maio de 2001, art. 6º; Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, arts. 18 a 21, 68 e 69; Lei nº 9.250, de 26 de dezembro de 1995, arts. 4º, inciso V, e, 8º, incisos I e II, alínea e; Lei nº 9.532, de 10 de dezembro de 1997, art. 11; Instrução Normativa SRF nº 588, de 21 de dezembro de 2005, art. 6º.

ASSUNTO: PROCESSO ADMINISTRATIVO FISCAL

EMENTA: CONSULTA INEFICÁCIA PARCIAL.

É ineficaz a consulta quando, na hipótese de versar sobre situação determinada ainda não ocorrida, não fique demonstrada a efetiva possibilidade de sua ocorrência e, quando não indique os dispositivos da legislação tributária sobre cuja aplicação haja dúvida.

Fonte: Receita Federal

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: automatização dos Relatórios Gerenciais;
- 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.