



Sergus

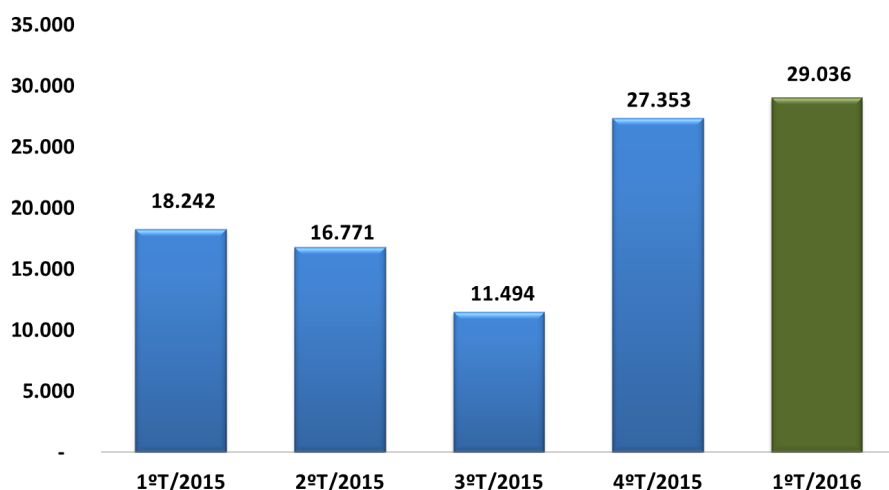
EM DESTAQUE

A partir de 2016, publicaremos trimestralmente o boletim "Sergus em Destaque", cuja finalidade é estreitar o relacionamento entre a entidade, as patrocinadoras e os participantes, e divulgar as principais notícias do segmento de previdência complementar, como também dar conhecimento da situação financeira atuarial do Plano e maior transparência das principais ações que a Instituição vem executando para manter a estabilidade e a perenidade do Plano de Benefícios SERGUS BD. Nesta Edição N°02, iremos destacar as principais ações desenvolvidas durante o 1º trimestre de 2016.

Resultado da Carteira de Investimentos — 1º Trimestre 2016

No 1º trimestre de 2016, o resultado da carteira de Investimentos colheu os frutos da reestruturação

Retorno Trimestral 2015 x 2016
(valores em R\$ mil)



realizada no 2º semestre de 2015. No ano, a rentabilidade acumulada foi de 4,51%, equivalente a 107,64% da meta atuarial de 4,19%. No gráfico ao lado, demonstramos a evolução do retorno trimestral das aplicações financeiras do Sergus no exercício de 2015 versus 2016. É visível que o retorno no primeiro trimestre se assemelha ao do último trimestre de 2015, momento em que todas as estratégias foram concluídas. O Sergus continua empenhado na busca de novas oportunidades de Investimentos, enfrentando os desafios propostos pela crise econômica e financeira vivenciada

pelo País, para garantir a sustentabilidade do Plano aos seus participantes e beneficiários.

Redução da Taxa de Juros dos Empréstimos aos Participantes

A Diretoria do Sergus realizou estudo vislumbrando a redução da taxa de juros cobrada nas concessões de empréstimos aos participantes. Até Janeiro/2016, o saldo da carteira de Empréstimos era atualizado pela taxa de juros de 0,90% (noventa décimos por cento) ao mês, incidente sobre o saldo do contrato corrigido pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor – **INPC/IBGE**. A partir de fevereiro/2016, para as novas concessões dos empréstimos, o Conselho Deliberativo do SERGUS aprovou a proposta da Diretoria Executiva de alteração da taxa de juros para 0,70% (setenta décimos por cento) ao mês permanecendo o acréscimo do INPC. O objetivo da redução foi alavancar a carteira de empréstimos e continuar acima da meta de rentabilidade estabelecida para o segmento (INPC + 4,99% a.a.).

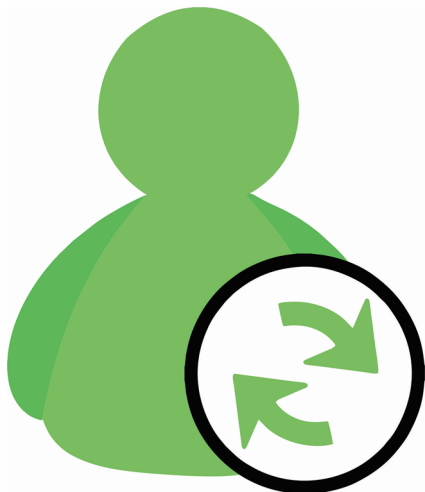


Alteração da Taxa de Juros Atuarial



O Sergus, baseado em estudo elaborado pela sua consultoria financeira, ADITUS, apontou uma redução na Taxa de Juros Atuarial a ser adotada para o encerramento do exercício de 2015, reduzindo de 5,32% a.a. para 4,99% a.a.. O Estudo tem por finalidade verificar a capacidade da carteira de investimentos do SERGUS de proporcionar ao plano a liquidez necessária para o pagamento das obrigações atuariais, a luz das diretrizes do Art. 5º da Instrução PREVIC nº 7, de 12 de dezembro de 2013, que exige que as EFPC demonstrem a aderência e a adequação entre a taxa de retorno real de sua carteira de investimentos e a taxa utilizada para apuração do valor presente do passivo atuarial. A atenuação da taxa deve-se as mudanças no cenário econômico para 2016 e para os próximos 05 (cinco) anos, como também do novo *portfólio* da carteira de investimentos. O Sergus tem se posicionado de maneira conservadora, tanto no perfil dos investimentos quanto nas definições das premissas biométricas e financeiras que norteiam o cálculo do passivo atuarial do plano.

Recadastramento 2016



É responsabilidade dos órgãos de governança garantir que a confiabilidade e atualizações das informações do cadastro do participante sejam permanentemente mantidas, de forma que elas contenham as informações necessárias à execução dos cálculos atuariais e à realização de testes estatísticos de acompanhamento das hipóteses atuariais. Portanto, o gerenciamento dos riscos inerentes à questão cadastral é de fundamental importância para a manutenção e perenidade do plano de benefício. Ele reduz os riscos atuariais como também pagamento de benefício indevido. Este ano, o recadastramento dos assistidos e pensionistas será presencial e terá duração de três meses e dos participantes ativos se dará através do nosso portal.

A convocação para comparecimento ao Sergus, será feita através de comunicado digital, encaminhado por e-mail, e o atendimento será das 08:00 as 17:00. O início se dará a partir da primeira quinzena de maio.

Documentos necessários para o recadastramento: comprovante de endereço e comprovante de ensino superior para os dependentes legais maiores que 21 e menores que 24 anos de idade e caso receba o benefício do INSS fora do convênio do Banese, trazer o demonstrativo de pagamento. Em breve emitiremos mensagem específica sobre os procedimentos a serem adotados pelos ativos.

Vem aí o 13º Encontro Assistidos – Data: 16/06/2016

A Diretoria do SERGUS tem o prazer de convidá-lo a participar do XIII Encontro dos Assistidos, evento que comunga com nossos festejos juninos, o tradicional “Forró Pé de Serra”, promovido anualmente no mês de junho, e patrocinado pelos nossos parceiros, que tem como objetivo estreitar o relacionamento dos participantes e assistidos com a entidade, e gerar oportunidade para reunir antigos colegas de trabalho e estimular novas amizades, além de apresentar informações da sua gestão.



Ações Judiciais (Provisionamento)

Provisionamento dos processos judiciais. Do montante das 44 ações em curso, 6 ações foram transitadas julgadas e duas estão em processo de execução. Em 2015, não ocorreram alterações no status das ações. O montante acrescido na conta do contingencial em 2015 foi na ordem de R\$ 7 milhões. Nas duas ações que estão em fase de execução, existem divergências entre o valor calculado pelo Sergus e por parte do demandante. Dois imóveis foram dados em garantia para cobrir a diferença. O valor calculado pelo Sergus foi depositado em juízo. Os valores referentes às duas ações representam um montante de R\$ 2,6 milhões, sendo a controvérsia em R\$ 4,0 milhões.



Novas Regras de Solvência

O CNPC (Conselho Nacional de Previdência Complementar) definiu importantes mudanças nas regras de destinação de superávit e equacionamento de déficit dos fundos de pensão. As mudanças foram publicadas no Diário Oficial de 03/12/2015, através da Resolução CNPC nº 22/2015. O prazo de equacionamento passa a ser igual a 1,5 vezes o valor da duração do passivo do plano de benefícios. A duração do passivo do Sergus em 2015 é de 15 anos.



A nova norma aprovada passa a prever que os limites de superávit (reserva de contingência) e de déficit são variáveis em função da duração (*Duration*) do passivo de cada plano.

As novas regras seguirão as seguintes formulações:

- 1 - No caso do déficit: $(Duration - 4) \times 1\% \times$ provisão matemática; e
- 2 - No caso de superávit $(10\% + (Duration \times 1\%)) \times$ provisão matemática.

A parcela mínima necessária obrigatória a ser equacionada é apenas aquela que ultrapassar tais limites e não mais a totalidade do déficit como era antes. A norma tem vigência obrigatória a partir do fechamento de 2015, facultativa ao fechamento de 2014.

Em função desta nova regra o Conselho Deliberativo do Sergus suspendeu a cobrança do equacionamento que estava programada para dezembro de 2015.

Novo Plano de Benefício Sergus CD

Encontra-se em fase de aprovação pela PREVIC o novo plano de benefício, cuja modalidade é de contribuição definida. Inicialmente iremos oferecer aos participantes que cancelaram o plano e os que não optaram por entrar no plano atual.

Nota de Falecimento

Com pesar informamos o falecimento dos assistidos Sra. Maria Paixão de Andrade (09/02/2016) e de Sr. Elias Jose da Silva (14/03/2016).



UM MOSQUITO NÃO É MAIS FORTE QUE UM PAÍS INTEIRO

A Tecnologia Presente no SERGUS



A área de TIC (Tecnologia da Informação e Comunicação) do Sergus vem constantemente trabalhando para oferecer maior comodidade ao participante, com a disponibilidade de **Sala dos Aposentados** com computadores para acesso aos programas da receita federal, normativos, legislações, internet com Wi-Fi, climatizada, com televisor e acervo literário, tudo isso para melhor receber nosso público alvo, você participante.

Além dos investimentos em equipamentos tecnológicos, estamos capacitando nossos funcionários para cumprir o grau de exigência necessário na implementação das novas tecnologias. Neste contexto, a área de TIC criou uma nova estrutura para treinamentos remotos (on-line) e vídeo conferência, possibilitando uma comunicação em tempo real com nossos prestadores de serviços e gestores financeiros, reduzindo tempo e custo, como também a possibilidade de realização de cursos e treinamentos a distância do corpo funcional.

Visando a implantação do novo Plano de Benefícios Sergus CD, foram necessários investimentos em servidores de aplicativos e bancos de dados. Dentre essas ações, merece destaque as novas frentes desenvolvidas pela área para aplicações *mobile* (aplicativos móveis) e os novos serviços que serão disponibilizados on-line (Demonstrativos de Pagamento, Extrato de Empréstimos, informe rendimento, simulação de empréstimo e atualização cadastral), com o objetivo de promover cada vez mais a comunicação entre o Sergus e seus participantes.

Desafios para 2016

- | | |
|--|--|
| a) Implantação do Novo Plano de Benefício na modalidade de Contribuição Definida – CD ; | f) Auditoria de Benefício segundo semestre de 2016; |
| b) Elaboração de estudo para Migração de participante entre os planos BD para CD; | g) Alteração do regulamento do Plano de Benefícios SERGUS BD para adequação à nova realidade, garantindo a perenidade do plano; |
| c) Adequação do Programa de Educação Previdenciária e Financeira; | h) Adequação da estrutura interna de funcionamento com foco na Gestão Baseada em Risco abrangendo Governança, Controles Internos e Compliance. |
| d) Utilização da Universidade Cooperativa como ferramenta de aperfeiçoamento técnico do corpo funcional; | |
| e) Auditoria Atuarial — em andamento; | |

Realização:

