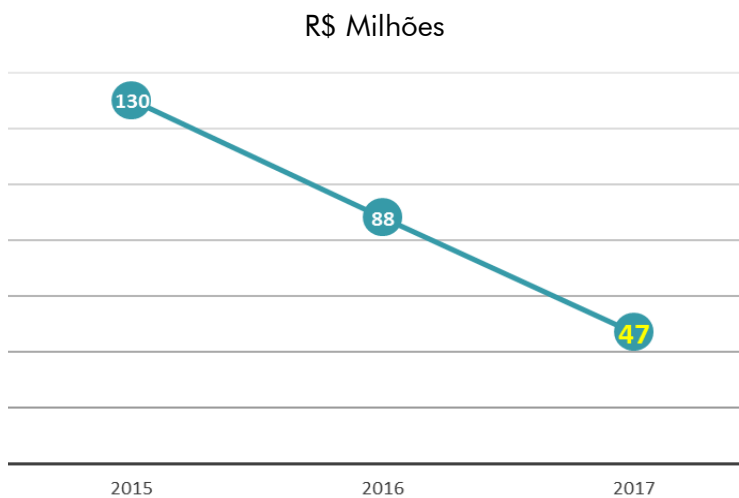


#sergus 20

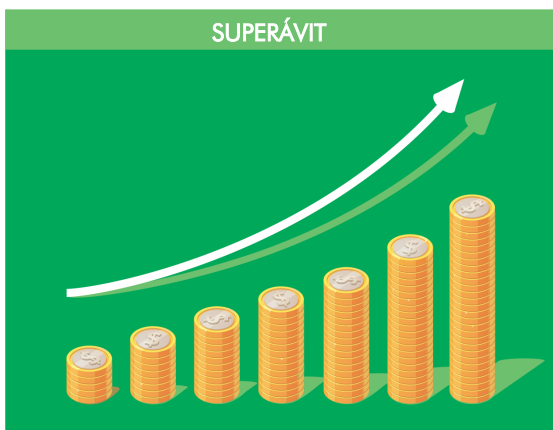
## EM DESTAQUE

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.

## SERGUS reduz Déficit em mais de 60%



A performance do SERGUS nos últimos 03 (três) anos contribuiu para a redução do Déficit Técnico Atuarial de R\$ 130 milhões para R\$ 47 milhões, o que representa uma redução de 66%, fruto de uma gestão com foco na visão estratégica, na transparência, na gestão de riscos e no trabalho em equipe, e sempre buscou a sustentabilidade do Plano BD cuja tônica constante tem sido a melhoria do desempenho operacional, mais precisamente no tocante a situação patrimonial e de solvência do Plano SERGUS de Benefício Definido – BD.



Com base nesse contexto esse Déficit Técnico Atuarial, antes da utilização do ajuste de precificação de ativos, equivale a 6% das provisões matemáticas do Plano BD. Já considerando o ajuste de precificação de ativos dos títulos financeiros do Plano, apurado na cifra de R\$ 47 milhões, o resultado do déficit técnico ajustado do Plano reduz para R\$ 222 mil, o que representa apenas 0,03% das provisões matemáticas do Plano. Ainda, levando-se em consideração o Relatório de Avaliação Atuarial elaborado pela Mirador Consultoria Atuarial e com base nas regras de solvência vigentes, o limite máximo de déficit técnico ajustado que o Plano SERGUS BD pode apresentar, em 31.12.2017, sem a obrigatoriedade de elaboração de Plano de Equacionamento do Déficit, foi de R\$ 85 milhões, o que representa 11% das provisões matemáticas do Plano BD. Quando comparado aos 0,03% comentado anteriormente, encontra-se abaixo do limite máximo de déficit técnico exigido pela legislação vigente não sendo obrigatória a elaboração de plano de equacionamento, conforme demonstrado no quadro abaixo contendo os principais números da Entidade.

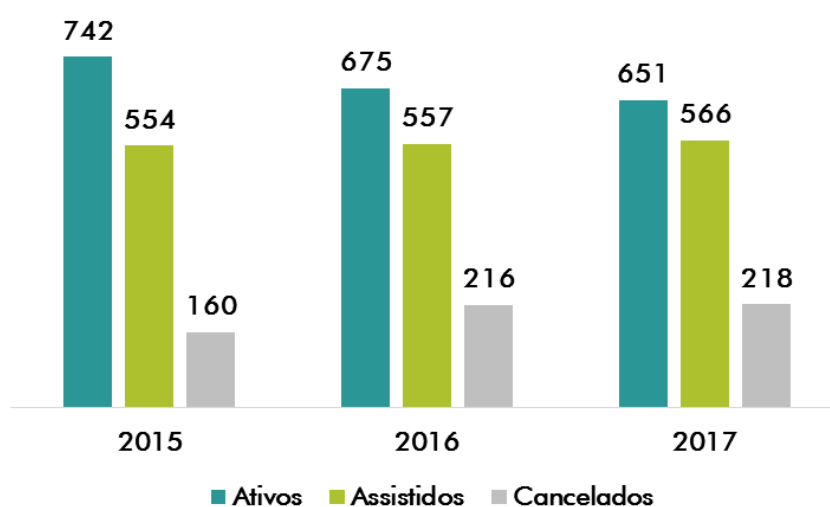
No final de 2017 o Plano SERGUS BD tinha uma população composta por 651 ativos e 566 assistidos, perfazendo um total de 1.217 participantes. Além do que um estoque de 218 participantes que cancelaram o Plano sem resgate da reserva de poupança, como também não tiveram direito a parte contributiva da patrocinadora. No universo de assistidos predomina 343 aposentadorias por tempo de contribuição (61%), 49 aposentadorias antecipadas por tempo de contribuição (9%), 08 aposentadoria por idade (1%), 109 por invalidez (19%), 55 pensões (10%) e 02 auxílio doença.

## Principais Indicadores

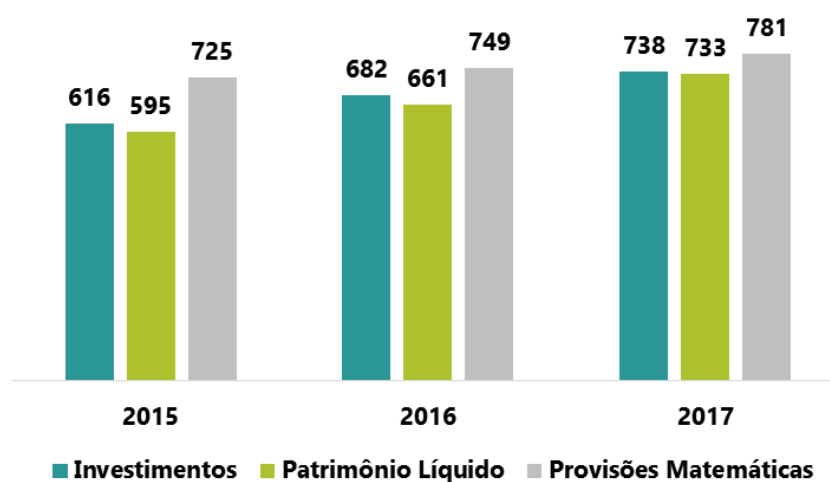
Em R\$ Milhões

Descrição do Item	2015	2016	2017
Participantes - Quantidade			
Ativos	742	675	651
Assistidos	554	557	566
Cancelados	160	216	218
Investimentos	616,3	682,0	738,4
Patrimônio Líquido	594,6	661,2	733,2
Provisões Matemáticas	724,9	749,1	780,8
Déficit Técnico Acumulado	130,3	87,9	47,5
Déficit Técnico Ajustado	85,5	42,7	0,222
Limite Máximo de Déficit Técnico Ajustado	79,7	85,6	85,5

## População Em quantidade



## Patrimônio Em Milhões



Cabe ainda destacar na tabela a seguir os fatores relevantes que contribuíram para o resultado superavitário do Plano SERGUS BD no valor de R\$ 40.361 mil em 2017.

Status	Descrição do Item	R\$ Mil
( + )	Reversão do exigível contingencial, sendo: R\$ 7.568 mil em função de melhoria na classificação de risco dos processos judiciais de provável para possível conforme parecer do consultor jurídico que assessora o SERGUS, e R\$ 5.984 mil referente ao Acordo dos Processos Judiciais das sete Ações de Abono, transitadas em julgado. Quando não cabe mais recurso, ou seja, a decisão se torna irrecorrível.	13.552
( + )	Lucro na venda do Imóvel localizado no Bairro Inácio Barbosa alugado ao SEAC	599
( - )	Inclusão no Salário Real de Contribuição – SRC dos Auxílios Moradia e Creche	13.055
( + )	Vislumbrando as necessidades do Processo de Saldamento o atuário propôs a adoção do Método de Financiamento PUC em que o cálculo da reserva matemática dos participantes ativos é efetuado de maneira individual	4.330
( + )	Reajuste salarial abaixo do previsto de 3,92% para 2,75%	6.744
( + )	Resultado dos investimentos superou em 64% a meta atuarial de 11,77% contra 7,16%	28.191

Desse total o segmento de Renda Fixa representa R\$ 635,1 milhões (86%) lastreado por Títulos Públicos Federais (NTN-B), Letras Financeiras (LF) e Fundos de Investimentos de Renda Fixa. Porém, quando se fala em liquidez enfoque para a disponibilidade em até 30 dias de aproximadamente R\$ 221 milhões que quando comparado ao volume de investimentos representa 30%.

Isso demonstra o empenho que a Diretoria Executiva do SERGUS tem com o patrimônio dos participantes e assistidos, dos Planos administrados pela entidade.



## Principais ações realizadas em 2017



Alinhado as Diretrizes Estratégicas do SERGUS, elencamos as principais ações executadas durante o exercício de 2017.

- Implantação do Plano SERGUS de Contribuição Definida – CD;
- Início do Projeto para Reestruturação do Plano SERGUS BD;
- Início do Projeto para adequação da estrutura interna de funcionamento com foco na Gestão Baseada em Riscos abrangendo Governança, Controles Internos e Compliance;
- Reestruturação do Portfólio de Aplicações Financeiras em função da redução da taxa de juros SELIC e volatilidade do mercado financeiro;
- Continuidade do Programa de Capacitação de gestores, conselheiros e funcionários;
- Concretização do Acordo dos Processos Judiciais que pôs fim as 7 (sete) Ações de Abono que se encontravam no Status de transitadas em julgado;
- 13ª Caminhada dos Aposentados e Pré-Aposentados e 14ª Arrasta-Pé do SERGUS;
- Estudo técnico de adequação da hipótese de taxa de juros real anual (Estudo de convergência, conf. Art. 6º da Instrução Normativa PREVIC nº 23);
- Estudo técnico de adequação das demais hipóteses atuariais (Estudo de aderência, conf. Art. 7º Instrução Normativa PREVIC nº 23);
- Adoção do Plano de Equacionamento do Déficit Técnico de 31.12.2015 no valor de R\$ 1,7 milhão com base no que dispõe o Art. 3º da Instrução Normativa PREVIC nº 32;
- Com a finalidade de proporcionar mais praticidade e comodidade, como também facilitar a interação com os participantes e a Entidade, foram disponibilizadas novas funcionalidades tecnológicas, tais como: APP do SERGUS e iniciado o projeto do Novo Portal Institucional; e
- Recadastramento de participantes Ativos através do site Portal do Participante.

## Desempenho das Aplicações Financeiras durante o exercício de 2017



### Rentabilidade do Plano BD atingiu 164,40% da meta atuarial no exercício de 2017

O Plano de Benefícios SERGUS BD encerrou o ano com um volume das aplicações de R\$ 738 milhões e um retorno anual de R\$ 78 milhões, onde 74,45% foi oriundo do Segmento de Renda Fixa, cujo recurso é de R\$ 635 milhões. Em termos percentuais, a rentabilidade anual foi de 11,77%, frente à Meta Atuarial (INPC + 4,99%) de 7,16%, ao CDI de 9,95% e ao Ibovespa de 26,86%. A classe de ativos que teve o melhor desempenho, foram as Ações do Banese com rentabilidade de 150,31% e um retorno de R\$ 9,9 milhões.

### Rentabilidade do Plano CD atingiu 110,22% do índice de referência no exercício de 2017

O volume das aplicações do Plano de Benefícios SERGUS de Contribuição Definida – CD encerrou o exercício com R\$ 571 mil e rentabilidade anual de 8,08%, frente ao índice de referência (IPCA + 4,85%) de 7,33% e ao CDI de 9,09%, 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.

## Prospecção para o ano de 2018

Para o exercício de 2018, a política de Investimentos contempla o direcionamento das alocações dos recursos e dos limites por segmentos de cada aplicação, em cumprimento a Resolução CMN 3.792, que estabelece que os planos devem definir em sua política a alocação de recursos e os limites por segmento de aplicação e seguindo o Guia PREVIC – Melhores práticas em Investimentos.

Nesse contexto, seguimos o direcional apontado no estudo de ALM (sigla em inglês para *Asset Liability Management*) realizado ainda no exercício de 2017. O principal objetivo deste estudo é obter uma carteira ótima de ativos que forneça: (i) O cumprimento dos objetivos atuariais; (ii) Liquidez adequada à carteira; (iii) A geração de resultados compatíveis em termos de risco e retorno.



Ainda precisamos considerar, para o exercício de 2018, o contexto macroeconômico. Nesse âmbito, também é importante observar o cenário político, conforme destacado pela nossa consultoria de Investimentos em estudo de cenário e perspectivas, conforme texto que segue:

*“É evidente que todas as análises de cenários em 2018 passam pela questão eleitoral.*

*Certamente não é à toa que o mercado tem apresentado, seguidamente, bom desempenho em todos os inícios de ano desde 2016: basta o fator político sair de cena para que os ativos de risco tenham boa performance. Também acreditamos que a influência do cenário político será alta.”*

## Reestruturação do Plano SERGUS BD – Saldamento

O processo de Reestruturação do Plano BD, está em fase final de elaboração pela Mirador Consultoria Atuarial para ser submetido à aprovação pelos Órgãos estatutários da entidade. Nossa meta é encaminhar a PREVIC, órgão que aprova a alteração regulamentar até o mês de junho/2018. Abaixo seguem algumas características do regulamento do nosso Plano Saldado:



- 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;
- O risco mitigado 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
- O Déficit Técnico Atuarial (insuficiência patrimonial) continua sendo calculado considerando o ajuste de precificação de ativos.

## Importância do AUTOPATROCÍNIO no Plano SERGUS BD

**AUTOPATROCÍNIO** – é a faculdade do participante manter o valor de sua contribuição e da correspondente paga pela Patrocinadora, para assegurar a percepção dos benefícios previstos no Regulamento (§1º do art.45);



### Quando ocorre a necessidade de se fazer?

- Perda total do SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO, motivada pela rescisão de contrato com a patrocinadora ou afastamento dela, devido licença p/interesse particular. Este é o **AUTOPATROCÍNIO TOTAL**;
- Redução do SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO, motivada pela perda ou redução de verba (s), tais quais: horas extras, gratificação de função, complemento de função, remanejamento para agência de categoria inferior, etc.

### Por que fazer o AUTOPATROCÍNIO?

- O cálculo da suplementação de qualquer benefício do SERGUS, está relacionado, dentre outros itens, às verbas que se repetiram 7 vezes ao ano no decorrer dos 5 anos anteriores à data da concessão do benefício, conforme § 6º do art.20 do Regulamento; e
- Havendo redução do SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO no período acima citado, o valor do benefício também sofrerá uma redução, que pode ser grande ou pequena conforme o valor da(s) verba(s) perdida(s) ou reduzida(s).

Mantendo o mesmo SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO anterior à perda, através do AUTOPATROCÍNIO PARCIAL, evitará a redução do valor da suplementação de sua aposentadoria, quando vier requerê-la junto ao SERGUS.

### Prazo para optar pelo AUTOPATROCÍNIO?

O prazo para opção pelo AUTOPATROCÍNIO é de 60(sessenta) dias, contados da data da perda ou rescisão contratual, embora o ideal é que o faça o mais breve possível para não ter que pagar diferença de contribuição em atraso o que demandará correção.

## Plano CD - Oportunidade de OURO



Em janeiro de 2017, iniciamos o processo de venda do novo plano SERGUS CD, um plano na modalidade de Contribuição Definida, e chegou no momento em que vivemos uma discussão sobre mudanças no sistema previdenciário social brasileiro e a previdência privada tem cada vez mais relevância nesse contexto, na medida que se torna uma ótima alternativa de complementação de renda após o encerramento da vida laboral. Nosso papel enquanto gestores de fundo de pensão é administrar, estimular e apoiar a formação de reserva financeira de nossos participantes. Apesar dos desafios que a economia passa, devemos aproveitar o momento para refletir sobre nosso planejamento financeiro a longo prazo, com visão no futuro. Poupar passa a ser uma necessidade e não é possível fazê-la sem nosso envolvimento e disciplina. Planejar é um elemento integrante e importante em nossas vidas, por isso propomos a pensar na previdência privada como uma boa alternativa de investir no seu futuro. Acompanhar seu benefício é cuidar da sua qualidade de vida financeira. Se você ainda não tem um plano de previdência privada, faça agora!

Um fator considerável é o porte financeiro na poupança do participante feito pela patrocinadora. No mercado existem diversas opções de investimentos financeiros, mas nenhum lhe dá o retorno imediato de 100% sobre suas contribuições (para taxa contributiva ser igual ou menor que 8% do salário de participação). Aliada a essa contribuição, vem a rentabilidade conquistada pelos investimentos. Enfim, seus esforços em poupar, as contribuições patronais e a capitalização a longo prazo é que forma seu patrimônio. Portanto disciplina e persistência é a palavra de ordem para alcançar estes objetivos.

Neste ano de 2018, o Sergus fará visitas às agências da capital e do interior com o propósito de estimular os funcionários, que não tem plano de previdência, a participar do Plano SERGUS CD. Nosso site tem as informações suficientes para que você tire todas as dúvidas, caso ainda persista alguma, ligue para (79) 2106-4523 e peça mais informações, faça uma simulação e veja quanto ficaria seu benefício.

Para conhecimento, em dezembro de 2017 o Plano SERGUS CD tinha uma população composta por 59 ativos e 3 cancelados, perfazendo um total de 62 participantes.

**Uma jornada de mil léguas começa com o primeiro passo.  
Comece agora!**

A 5ª Semana Nacional de Educação Financeira, de 14 a 20 de maio, vai concentrar as principais ações de educação financeira de entidades públicas e privadas. Ano passado, foram mais de 3.600 ações, de 101 instituições, alcançando 3 milhões de pessoas em todo o Brasil.

Em janeiro de 2017, iniciamos o processo de venda do novo plano SERGUS CD, um plano na modalidade de Contribuição Definida, e chegou no momento em que vivemos uma discussão sobre mudanças no sistema previdenciário social brasileiro e a previdência privada tem cada vez mais relevância nesse contexto, na medida que se torna uma ótima alternativa de complementação de renda após o encerramento da vida laboral. Nosso



**CARTILHA DO PARTICIPANTE**

Plano de Benefícios SERGUS  
de Contribuição Definida - CD



**5ª** Semana Nacional de  
**Educação Financeira**



**De 14 a 20 de maio de 2018**  
<http://www.semanaenef.gov.br/>

## Tecnologias SERGUS em 2017



No ano de 2017 a área de Tecnologia da Informação do SERGUS trabalhou constantemente com o intuito de oferecer maior comodidade e informações para os participantes, com destaque em nossos **APPs SERGUS** e **WIKISERGUS** que ultrapassaram juntos mais de **1.500 downloads**, proporcionando maior mobilidade, agilidade e conhecimento.

Além dos aplicativos foram implementadas várias melhorias e ferramentas nos processos internos da fundação, aproximando os participantes cada vez mais, tais como:

- Automatização na comunicação entre o SERGUS e seus participantes, Conselheiros e com os Comitês;
- Melhorias no Portal do Participante;
- Participação na implantação dos módulos do Sistema de Benefício referente ao Plano CD;
- Criação de sistema para automatização do Relatório Gerencial do Conselho Fiscal;
- Integração entre os sistemas das áreas de Seguridade e RH com a Contabilidade;
- Normatização dos Acessos e Segurança da Informação;
- Controles da Infraestrutura interna; e
- Implementação de metodologia ágil para gestão e planejamento de projetos de software - Scrum.

Iniciamos o projeto do Novo Portal Institucional do SERGUS, utilizando novos recursos, visando nova roupagem, melhor navegabilidade e disponibilização das informações para os seus participantes em tempo real, todas essas novas tecnologias implementadas estão sendo desenvolvidas pelo próprio SERGUS.

## Dicas de Segurança na Tecnologia da Informação

- Crie senhas de celular mais seguras e complexa;
- Faça backup do seu computador - Fotos, Vídeos e Outros;
- Mantenha sigilo sobre suas senhas.

