



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL


ENTIDADE: [15.582.513/0001-25] INSTITUTO BANESE DE SEGURIDADE SOCIAL - SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

| Atuário Responsável | |
|---|-----------|
| GIANCARLO GIACOMINI GERMANY | |
|  | |
| MIBA: 1020 | MTE: 1020 |

DA transmitida à Previc em 29/03/2018 às 11:24:15

Número de protocolo : 016209

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

INFORMAÇÕES CADASTRAIS

| ENTIDADE | |
|--|--------------------------|
| Código: 0201-8 | CNPJ: 15.582.513/0001-25 |
| Sigla: SERGUS | |
| Razão Social: INSTITUTO BANESE DE SEGURIDADE SOCIAL - SERGUS | |

| PLANO | |
|------------------------------------|----------------------------------|
| CNPB: 2016.0018-11 | Sigla: SERGUS CD |
| Nome: PLANO DE BENEFÍCIO SERGUS CD | |
| Situação: ATIVO / EM FUNCIONAMENTO | Característica: PATROCINADOR |
| Modalidade: CONTRIBUIÇÃO DEFINIDA | Legislação Aplicável: LC 108/109 |

| ATUÁRIO | |
|---|-----------|
| Nome: GIANCARLO GIACOMINI GERMANY | |
| MIBA: 1020 | MTE: 1020 |
| Empresa: MIRADOR ASSESSORIA ATUARIAL LTDA | |

INFORMAÇÕES SOBRE A AVALIAÇÃO ATUARIAL

| | | | |
|--|---------------------------|--------------------|------------|
| Motivo da Avaliação: | ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO | | |
| Data do cadastro: | 31/12/2017 | Data da Avaliação: | 31/12/2017 |
| Tipo: | SIMPLIFICADA | | |
| Observações: | | | |
| Relatórios Complementares apresentados pelo Atuário (não enviados à PREVIC): | | | |
| Quantidade de Grupos de Custeio: | 1 | | |

INFORMAÇÕES SOBRE A DURATION DO PASSIVO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

| | |
|---------------------------------|---|
| Duration do Passivo (em meses): | 120 |
| Observações: | A duration do passivo é definida conforme item 18 da Resolução CGPC nº18/2006, em conformidade com as disposições contidas no Artigo 6º da Instrução Previc nº 19/2015. |

Assinatura do Atuário:



CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

| |
|--|
| Benefício: APOSENTADORIA |
| Benefício Programado: SIM |
| Regime: CAPITALIZAÇÃO |
| Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA |
| Nível Básico do Benefício: O PARTICIPANTE PODERÁ ESCOLHER A FORMA DO SEU RECEBIMENTO: A)RENDA MENSAL POR PERCENTUAL: DETERMINADA PELA APLICAÇÃO DE UM PERCENTUAL ESCOLHIDO PELO PARTICIPANTE ENTRE 0,25% (VINTE E CINCO DÉCIMOS POR CENTO) E 1,5% (UM E MEIO POR CENTO) SOBRE O SALDO TOTAL, COM VARIAÇÃO EM INTERVALOS DE 0,05% (CINCO CENTÉSIMOS POR CENTO), A SER PAGA ENQUANTO HOUVER RECURSO DA CONTA SALDO TOTAL. B)RENDA MENSAL DE VALOR CONSTANTE DE VALOR MONETÁRIO FIXO, RESULTANTE DE UM PERCENTUAL LIVREMENTE ESCOLHIDO PELO PARTICIPANTE, ENTRE 0,25% (VINTE E CINCO DÉCIMOS POR CENTO) E 1,5% (UM E MEIO POR CENTO) SOBRE O SALDO TOTAL, COM VARIAÇÃO EM INTERVALOS DE 0,05% (CINCO CENTÉSIMOS POR CENTO), A SER PAGA ENQUANTO HOUVER RECURSO DA CONTA SALDO TOTAL. C)RENDA POR PRAZO CERTO, CALCULADA COM BASE NO SALDO TOTAL, RECALCULADO ANUALMENTE, EM NÚMERO FIXO DE COTAS, E PAGA PELO PRAZO DE NO MÍNIMO 5 (CINCO) E NO MÁXIMO 30 (TRINTA) ANOS, COM VARIAÇÃO EM INTERVALOS DE 12 (DOZE) MESES, A CRITÉRIO DO PARTICIPANTE. |

| |
|--|
| Benefício: BENEFÍCIO POR INVALIDEZ |
| Benefício Programado: NÃO |
| Regime: CAPITALIZAÇÃO |
| Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA |
| Nível Básico do Benefício: A APOSENTADORIA POR INVALIDEZ SERÁ CONCEDIDA AO PARTICIPANTE QUE TENHA SE TORNADO TOTAL E PERMANENTEMENTE INVÁLIDO E NÃO ESTEJA RECEBENDO BENEFÍCIO DE APOSENTADORIA, INDEPENDENTE DO CUMPRIMENTO DE QUAISQUER CARÊNCIAS. OS PARTICIPANTES OPTANTES POR BPD TAMBÉM TEM DIREITO AO BENEFÍCIO DE APOSENTADORIA POR INVALIDEZ. PORÉM, ELE NÃO RECEBEM O BENEFÍCIO ADICIONAL DE RISCO PAGO PELA COMPANHIA SEGURADORA. EM CASO DE INVALIDEZ DO PARTICIPANTE ATIVO, OU DO AUTOPATROCINADO, O VALOR CORRESPONDENTE A 15 (QUINZE) SALÁRIOS DE CONTRIBUIÇÃO, PAGO PELA COMPANHIA SEGURADORA CONTRATADA PELO SERGUS A TÍTULO DE INDENIZAÇÃO, SERÁ ADICIONADO AO SALDO TOTAL. |

| |
|---|
| Benefício: BENEFÍCIO POR MORTE |
| Benefício Programado: NÃO |
| Regime: CAPITALIZAÇÃO |
| Método de Financiamento: CAPITALIZAÇÃO FINANCEIRA |
| Nível Básico do Benefício: A PENSÃO POR MORTE SERÁ CONCEDIDA AOS BENEFICIÁRIOS DO PARTICIPANTE OU ASSISTIDO QUE VIER A FALECER, INDEPENDENTE DO CUMPRIMENTO DE QUAISQUER CARÊNCIAS. EM CASO DE MORTE DO PARTICIPANTE ATIVO OU AUTOPATROCINADO, O VALOR DA INDENIZAÇÃO PAGA PELA COMPANHIA SEGURADORA SERÁ CREDITADO AO SEU SALDO TOTAL. O VALOR DA RENDA MENSAL SERÁ RATEADO ENTE OS BENEFICIÁRIOS E BENEFICIÁRIOS DESIGNADOS INSCRITOS, CONFORME O CASO, CABENDO AO CÔNJUGE OU COMPANHEIRO (A) A PARCELA CORRESPONDENTE A 60% (SESSENTA POR CENTO) DO BENEFÍCIO GERADO PELO SALDO TOTAL. |

DEMONSTRATIVO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL

GRUPO DE CUSTEIO: 2 - Plano de benefício S

Patrocinadores e Instituidores

| CNPJ | Razão Social |
|--------------------|---|
| 13.086.566/0001-20 | CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE |
| 13.180.351/0001-73 | BANESE ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA |
| 13.009.717/0001-46 | BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A |

| | |
|--|---|
| Participantes Ativos: 59 | Tempo médio de contribuição (meses): 10 |
| Folha de Salário de Participação: R\$ 4.518.653,49 | Tempo médio para aposentadoria (meses): 172 |

HIPÓTESES ATUARIAIS

| |
|--|
| Hipótese: Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios) |
| Valor: COTAS DO PATRIMONIO |

HIPÓTESES ATUARIAIS NÃO UTILIZADAS NESTA DEMONSTRAÇÃO

Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS
 Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários
 Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade
 Hipótese de Entrada em Aposentadoria
 Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas
 Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados
 Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)
 Projeção de Crescimento Real de Salário
 Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS
 Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano
 Taxa Real Anual de Juros
 Tábua de Entrada em Invalidez
 Tábua de Morbidez
 Tábua de Mortalidade de Inválidos
 Tábua de Mortalidade Geral

| | |
|--|--------------------------------------|
| Quantidade de benefícios concedidos: 0 | Valor médio do benefício (R\$): 0,00 |
| Idade média dos assistidos: 0 | Custo do Ano (R\$): 685.462,32 |
| | Custo do Ano (%): 13,20 |

| | |
|---|----------------|
| Provisões Matemáticas | R\$ 593.981,30 |
| Benefícios Concedidos | R\$ 0,00 |
| Contribuição Definida | R\$ 0,00 |
| Benefício Definido | R\$ 0,00 |
| Benefícios a Conceder | R\$ 593.981,30 |
| Contribuição Definida | R\$ 593.981,30 |
| Benefício Definido Capitalização Programado | R\$ 0,00 |
| Benefício Definido Capitalização não Programado | R\$ 0,00 |

DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

| | |
|---------------------------------|----------|
| Contabilizado no Ativo | R\$ 0,00 |
| Déficit equacionado | R\$ 0,00 |
| Serviço passado | R\$ 0,00 |
| Outras finalidades | R\$ 0,00 |
| Contabilizado no Passivo | R\$ 0,00 |
| Déficit equacionado | R\$ 0,00 |
| Serviço passado | R\$ 0,00 |
| Outras finalidades | R\$ 0,00 |

PATRIMÔNIO DE COBERTURA

| | | | |
|--------------------------|----------------|-----------------------------|----------|
| Patrimônio de Cobertura: | R\$ 593.981,30 | Insuficiência de cobertura: | R\$ 0,00 |
|--------------------------|----------------|-----------------------------|----------|

FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS

| | |
|------------|--|
| Finalidade | REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR |
| Saldo | R\$ 1.010,49 |

FUNDO PREVIDENCIAL DE DESTINAÇÃO E UTILIZAÇÃO DE RESERVA ESPECIAL PARA REVISÃO DE PLANO

| | |
|-------|----------|
| Saldo | R\$ 0,00 |
|-------|----------|

FONTE DOS RECURSOS

| | Participantes | Assistidos | Patrocinador |
|--------------------------------------|---------------|------------|--------------|
| | Valor (%) | Valor (%) | Valor (%) |
| Contribuições previdenciárias | 7,03 | 0,00 | 6,17 |
| Normais | 7,03 | 0,00 | 6,17 |
| Extraordinárias | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Déficit equacionado | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Serviço Passado | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Outras Finalidades | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Data Início de Vigência: 01/06/2018

PARECER ATUARIAL DO GRUPO DE CUSTEIO

Principais riscos atuariais:

Por ser um plano de contribuição definida, o plano não apresenta riscos atuariais relevantes, visto que os benefícios de risco oferecidos pelo plano são contratados junto à uma Seguradora, que assume integralmente os riscos decorrentes desses benefícios.

Assinatura do Atuário:



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

Assinatura do Atuário:



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

| |
|--|
| Participantes ativos do plano: 59 |
| Tempo médio de contribuição do plano (meses): 10 |
| Tempo médio para aposentadoria do plano (meses): 172 |

TOTAL DAS RESERVAS

| | |
|--|----------------|
| Provisões Matemáticas | R\$ 593.981,30 |
| Benefícios Concedidos | R\$ 0,00 |
| Contribuição Definida | R\$ 0,00 |
| Benefício Definido | R\$ 0,00 |
| Benefícios a Conceder | R\$ 593.981,30 |
| Contribuição Definida | R\$ 593.981,30 |
| Benefício Definido Capitalização Programado | R\$ 0,00 |
| Benefício Definido Capitalização não Programado | R\$ 0,00 |

Assinatura do Atuário:



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR E CONTRATOS

| Contabilizado no Ativo | |
|------------------------|----------|
| Déficit equacionado | R\$ 0,00 |
| Serviço passado | R\$ 0,00 |
| Outras finalidades | R\$ 0,00 |

| Contabilizado no Passivo | |
|--------------------------|----------|
| Déficit equacionado | R\$ 0,00 |
| Serviço passado | R\$ 0,00 |
| Outras finalidades | R\$ 0,00 |

RESULTADO DO PLANO

| | |
|--|----------|
| Resultado do exercício | R\$ 0,00 |
| Déficit Técnico | R\$ 0,00 |
| Superávit Técnico | R\$ 0,00 |
| Reserva de Contingência | R\$ 0,00 |
| Reserva Especial para Revisão de Plano | R\$ 0,00 |

Assinatura do Atuário:



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

FONTE DOS RECURSOS

| | Participantes | Assistidos | Patrocinador |
|--------------------------------------|---------------|------------|--------------|
| | Valor (%) | Valor (%) | Valor (%) |
| Contribuições previdenciárias | 7,03 | 0,00 | 6,17 |
| Normais | 7,03 | 0,00 | 6,17 |
| Extraordinárias | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Déficit equacionado | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Serviço Passado | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Outras Finalidades | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Assinatura do Atuário:



PARECER ATUARIAL DO PLANO

Qualidade da base cadastral:

Para fins da avaliação atuarial do Plano de Benefícios SERGUS CD, foi utilizado o cadastro de dados individuais fornecido pela Entidade, com data-base e posicionamento em 31/12/2017. Após serem submetidos a testes de consistência, ajustes e validações da Entidade, estes dados foram considerados adequados para o estudo.

Regras de constituição e reversão dos fundos previdenciais:

O Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar ("Fundo de Sobras de Contribuições") é constituído pela parcela do Saldo de Conta de Patrocinadora não utilizada para concessão do benefício, portabilidade ou resgate de contribuições e poderá ser utilizado para reduzir as contribuições futuras da patrocinadora, conforme previsto no plano de custeio anual aprovado pelo Conselho Deliberativo e fundamentado no parecer do atuário responsável técnico pelo Plano CD. O valor do Fundo em 31/12/2017 é de R\$ 1.010,49.

Variação do resultado:

A situação financeiro-atuarial, em 31/12/2017, apresentou resultado nulo, tendo em vista ser um plano estruturado na modalidade de contribuição definida, em que o compromisso com os participantes está limitado ao saldo de conta individual.

Natureza do resultado:

Este plano está estruturado na modalidade de contribuição definida, sendo o patrimônio de cobertura igual ao saldo de contas dos participantes, não apresentando como resultado (déficit ou superávit técnico).

Soluções para equacionamento de déficit:

Adequação dos métodos de financiamento:

Os métodos de Financiamento adotados estão adequados à estrutura do Plano de Benefícios.

Outros fatos relevantes:

PLANO DE CUSTEIO 2018

Custeio previdenciário:

Contribuições normais (participantes ativos e autopatrocinados): percentuais definidos pelo participante de, no mínimo 4%, incidentes sobre o Salário de Contribuição do participante.

Contribuições normais (patrocinadora): a Patrocinadora do plano contribui com valor igual ao da contribuição normal dos participantes ativos, limitado a 8% do Salário de Contribuição.

Contribuições voluntárias (participantes ativos e autopatrocinados): valor facultativo e eventual, livremente escolhido pelo participante, observado o limite mínimo previsto no Plano Anual de Custeio.

Contribuição Adicional de Risco: valor obrigatório e mensal equivalente a 15 vezes o Salário de Contribuição de cada participante multiplicado pela taxa de seguro, a qual varia de acordo com a idade.

Custeio administrativo:

Taxa de carregamento: 8% das contribuições normais dos participantes e patrocinadores.

Taxa de administração: 0% dos recursos garantidores.

As operações do Plano de Benefícios SERGUS CD foram iniciadas em Janeiro/2017, considerando a aprovação da PREVIC do Regulamento do plano, sua inscrição no CNPB sob o nº 2016.0018-11 e autorização para início de seu funcionamento, conforme publicação da Portaria nº 522 no Diário Oficial da União de 07/11/2016.

No encerramento deste primeiro ano de atividade do Plano de Benefícios, a rentabilidade dos investimentos superou a meta de rentabilidade estabelecida para o exercício. Conforme informações da área de investimentos da Entidade, o plano apresentou uma rentabilidade de 8,08%, contra uma meta de 7,33% (meta de rentabilidade de IPCA + 4,85% a.a., proporcionalizada ao período).

PARECER ATUARIAL

Para fins da avaliação atuarial do Plano de Benefícios SERGUS CD, foi utilizado o cadastro de dados individuais fornecido pela Entidade, com data-base e posicionamento em 31/12/2017. Após serem submetidos a testes de consistência, ajustes e validações da Entidade, estes dados foram considerados adequados para o estudo.

Assinatura do Atuário:



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2017

TIPO: SIMPLIFICADA

Os regimes financeiros, métodos de financiamento e premissas atuariais adotadas atendem às exigências da Resolução CGPC N° 18, de 28/03/2006 e o plano encontra-se equilibrado tecnicamente.

Cabe ressaltar que a constituição de um montante de R\$ 1.010,49 em Fundo de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar ("Fundo de Sobras de Contribuições"), constituído pela parcela do Saldo de Conta de Patrocinadora não utilizada para concessão do benefício, portabilidade ou resgate de contribuições, que poderá ser utilizado futuramente para reduzir as contribuições futuras da patrocinadora.

Face ao exposto neste parecer, na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial anual regular do Plano de Benefícios SERGUS CD, informamos que o plano encontra-se equilibrado, em conformidade com os princípios atuariais aceitos internacionalmente.

Assinatura do Atuário:

