



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: 31/12/2018

TIPO: SIMPLIFICADA

Atuário Responsável	
GIANCARLO GIACOMINI GERMANY	
MIBA: <i>Giancarlo Giacomin Germany</i> 1020	MTE: <i>Giancarlo Giacomin Germany</i> 1020

DA transmitida à Previc em 29/03/2019 às 15:06:13

Número de protocolo : 018985

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	

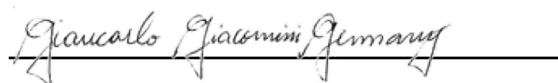
INFORMAÇÕES SOBRE A AVALIAÇÃO ATUARIAL

Motivo da Avaliação: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO	
Data do cadastro: 31/12/2018	Data da Avaliação: 31/12/2018
Tipo: SIMPLIFICADA	
Observações:	
Relatórios Complementares apresentados pelo Atuário (não enviados à PREVIC):	
Parecer Taxa de Juros: MIRADOR 1246-2018	
Quantidade de Grupos de Custeio: 1	

INFORMAÇÕES SOBRE A DURATION DO PASSIVO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Duration do Passivo (em meses): 120	
Observações:	
Duração do passivo equivalente a 10 anos, em conformidade com o estabelecido no item 18 da Resolução CNPC Nº 15, de 19/11/2014, que alterou a Resolução CGPC Nº 18, de 28/03/2006. Cabe salientar que ficam revogadas, a partir de 1º de janeiro de 2019, estas duas normativas, sendo substituídas pela Resolução CNPC nº 30/2018 e Instrução Previc nº 10/2018, respectivamente.	

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		
13.180.351/0001-73	BANESE ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA		
13.086.566/0001-20	CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE		
13.009.717/0001-46	BANCO DO ESTADO DE SERGIPE S/A		
Participantes Ativos:	155	Tempo médio de contribuição (meses):	9
Folha de Salário de Participação:	R\$ 17.898.309,06	Tempo médio para aposentadoria (meses):	127

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\$):	2.740.378,82
		Custo do Ano (%):	15,31

Provisões Matemáticas	R\$ 1.557.486,56
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 1.557.486,56
Contribuição Definida	R\$ 1.557.486,56
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 0,00

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\$ 1.557.486,56	Insuficiência de cobertura:	R\$ 0,00
--------------------------	------------------	-----------------------------	----------

FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS

Finalidade	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR
Saldo	R\$ 1.074,16

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	8,26	0,00	7,05
Normais	8,26	0,00	7,05
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

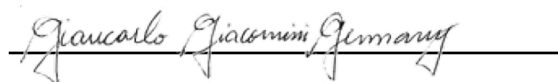
Data Início de Vigência: 01/06/2019

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: 31/12/2018

TIPO: SIMPLIFICADA

Assinatura do Atuário:



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: [2016.0018-11] SERGUS CD

MOTIVO: ENCERRAMENTO DE EXERCÍCIO

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2018

TIPO: SIMPLIFICADA

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

Participantes ativos do plano: 155
Tempo médio de contribuição do plano (meses): 9
Tempo médio para aposentadoria do plano (meses): 127

TOTAL DAS RESERVAS

Provisões Matemáticas	R\$ 1.557.486,56
Benefícios Concedidos	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$ 1.557.486,56
Contribuição Definida	R\$ 1.557.486,56
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$ 0,00

Assinatura do Atuário:



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

RESULTADO DO PLANO

Resultado do exercício	R\$ 963.505,26
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

FONTE DOS RECURSOS

	Participantes	Assistidos	Patrocinador
	Valor (%)	Valor (%)	Valor (%)
Contribuições previdenciárias	8,26	0,00	7,05
Normais	8,26	0,00	7,05
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

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 31/12/2018. 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 31/12/2018 é de R\$ 1.074,16.

Variação do resultado:

A situação financeiro-atuarial, em 31/12/2018, 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 regimes financeiros e métodos de financiamento estão adequados à estrutura do plano e atendem às exigências da Resolução CGPC Nº 18, de 28/03/2006.

Outros fatos relevantes:

PLANO DE CUSTEIO 2019

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.

No encerramento do segundo ano de atividade do Plano de Benefícios, a rentabilidade dos investimentos não superou a meta de rentabilidade estabelecida para o exercício. Conforme informações da área de investimentos da Entidade, o plano apresentou uma rentabilidade de 6,42%, contra uma meta de 8,78% (meta de rentabilidade de IPCA + 4,85% a.a., proporcionalizada ao período).

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 31/12/2018. Após serem submetidos a testes de consistência, ajustes e validações da Entidade, estes dados foram considerados adequados para o estudo.

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:

