



DEMONSTRAÇÃO ATUARIAL

ENTIDADE: INSTITUTO BANESE DE SEGURIDADE SOCIAL - SERGUS

PLANO DE BENEFÍCIOS: 2016001811 PLANO DE BENEFÍCIO SERGUS CD

MOTIVO: Encerramento de Exercício

DATA DA AVALIAÇÃO: 31/12/2023

TIPO: DAS

INFORMAÇÕES CADASTRAIS

ENTIDADE

Código: 2018

CNPJ: 15.582.513/0001-25

Sigla: SERGUS

Razão Social: INSTITUTO BANESE DE SEGURIDADE SOCIAL - SERGUS

PLANO

Nome: PLANO DE BENEFÍCIO SERGUS CD

CNPJ: 48.307.634/0001-18

CNPB: 2016001811

Sigla: SERGUS CD

Situação: ATIVO / EM FUNCIONAMENTO

Característica: Patrocinado

Modalidade: Contribuição Definida

Legislação Aplicável: LC 108/109

ATUÁRIO

Nome: FABRÍZIO KRAPF COSTA

MIBA: 2481

MTE: 2481

Empresa: Mirador Assessoria Atuarial Ltda

INFORMAÇÕES SOBRE A AVALIAÇÃO ATUARIAL

Motivo da Avaliação: Encerramento de Exercício

Data do cadastro: 31/12/2023

Data da Avaliação: 31/12/2023

Tipo: Demonstrações Atuariais do tipo Simplificada

Protocolo de envio da NTA: 1260154

Observações:

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 considerada é de 10 anos, em conformidade com o estabelecido no §1º do art. 52º da Resolução Previc nº 23/2023.

CARACTERÍSTICAS DOS BENEFÍCIOS

Benefício: APOSENTADORIA

Benefício Programado: ---

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:** ---**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:** ---**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.

GRUPO DE CUSTEIO: Plano de benefício S**Patrocinadores e Instituidores**

CNPJ	Razão Social
13.009.717/0001-46	---
13.086.566/0001-20	---
13.180.351/0001-73	---
15.582.513/0001-25	---

Participantes Ativos: 426**Tempo médio de contribuição (meses):** 40**Folha de Salário de Participação:** R\$ 61.967.513,69**Tempo médio para aposentadoria (meses):** 119**HIPÓTESES ATUARIAIS****Hipótese: Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)****Identificador da hipótese:** COTAS DO PATRIMONIO**Valor:** COTAS DO PATRIMONIO**Quantidade esperada no exercício encerrado:** 9,36**Quantidade ocorrida no exercício encerrado:** 13,14**Quantidade esperada para o exercício seguinte:** 8,32**Comentário sobre a divergência entre esperado e ocorrido:**

A quantidade esperada do exercício encerrado refere-se ao retorno esperado dos ativos do plano, sendo uma ponderação entre a taxa de juros do plano (4,25%) com a inflação esperada para o exercício seguinte (4,9%), conforme Carta de Conjuntura nº 57 (4º Trimestre de 2022) do Ipea (Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada). O ocorrido neste exercício refere-se à rentabilidade nominal obtida na gestão dos recursos do plano durante o exercício de 2023.

Justificativa da EFPC:

Opta-se por manter o critério atual, visto que está em conformidade com a característica de Contribuição Definida do plano.

Opinião do atuário:

Indicou-se a manutenção da premissa, tendo em vista que faz parte da estrutura de funcionamento do plano.

HIPÓTESES ATUARIAIS NÃO UTILIZADAS NESTA DEMONSTRAÇÃO

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

BENEFÍCIOS

Benefício	
Quantidade de benefícios concedidos:	3
Valor médio do benefício (R\$):	2.485,47
Idade média dos assistidos:	48
Benefícios concedidos	R\$ 367.300,92
Contribuição Definida	R\$ 367.300,92
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 367.300,92
Benefícios a Conceder	R\$ 28.456.301,72
Contribuição Definida	R\$ 28.456.301,72
Saldo de Contas - parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 13.922.609,05
Saldo de Contas - parcela Participantes	R\$ 14.533.692,67

CONSOLIDADO DO GRUPO CUSTEIO: Plano de benefício S

Passivo Atuarial	R\$ 28.823.602,64
Benefícios concedidos	R\$ 367.300,92
Contribuição Definida	R\$ 367.300,92
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 367.300,92
Benefícios a Conceder	R\$ 28.456.301,72
Contribuição Definida	R\$ 28.456.301,72
Saldo de Contas - parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 13.922.609,05
Saldo de Contas - parcela Participantes	R\$ 14.533.692,67

PATRIMÔNIO DE COBERTURA

Patrimônio de Cobertura R\$ 28.823.602,64

FUNDOS PREVIDENCIAIS ATUARIAIS

Finalidade	Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar
Nome da Fonte	Resíduos SC Patroc
Recursos recebidos no exercício	R\$ 191.527,01

Recursos utilizados no exercício	R\$ 0,00
Saldo	R\$ 941.872,71

FONTE DE RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em valores
	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	
Total de	R\$ 5.080.619,73		R\$ 0,00		R\$ 4.445.643,40		R\$ 9.526.263,13
Contribuições Previdenciárias	R\$ 5.080.619,73	8,20	R\$ 0,00	0,00	R\$ 4.445.643,40	7,17	R\$ 9.526.263,13
Normais	R\$ 5.080.619,73	8,20	R\$ 0,00	0,00	R\$ 4.445.643,40	7,17	R\$ 9.526.263,13
Utilização de fundos	R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00
Exigência regulamentar	R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00
Destinação de reserva	R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00

Data Início de Vigência:

01/04/2024

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS

Participantes ativos do plano: 426

Tempo médio de contribuição do plano (meses): 40,00

Tempo médio para aposentadoria do plano (meses): 119,00

TOTAL DAS RESERVAS

Passivo Atuarial	R\$ 28.823.602,64
Benefícios concedidos	R\$ 367.300,92
Contribuição Definida	R\$ 367.300,92
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$ 367.300,92
Benefícios a Conceder	R\$ 28.456.301,72
Contribuição Definida	R\$ 28.456.301,72
Saldo de Contas - parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$ 13.922.609,05
Saldo de Contas - parcela Participantes	R\$ 14.533.692,67

FONTE DE RECURSOS

	Participantes		Assistidos		Patrocinador		Total em valores
	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	Valor (R\$)	Valor (%)	
Total de	R\$ 5.080.619,73		R\$ 0,00		R\$ 4.445.643,40		R\$ 9.526.263,13
Contribuições Previdenciárias	R\$ 5.080.619,73	8,20	R\$ 0,00	0,00	R\$ 4.445.643,40	7,17	R\$ 9.526.263,13
Normais	R\$ 5.080.619,73	8,20	R\$ 0,00	0,00	R\$ 4.445.643,40	7,17	R\$ 9.526.263,13
Utilização de fundos	R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00
Exigência regulamentar	R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00
Destinação de reserva	R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00		R\$ 0,00

PARECER ATUARIAL DO PLANO

Qualidade da base cadastral:

Para fins da avaliação atuarial do Plano SERGUS (CD), foi utilizado o cadastro de dados individuais fornecido pela Entidade, com data-base em 31/12/2023. Após serem submetidos a testes de consistência, ajustes e validações da Entidade, estes dados foram considerados adequados para o estudo.

Outros fatos relevantes:

PLANO DE CUSTEIO 2024

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 (participantes e patrocinadores) e das voluntárias (participantes).
- Taxa de administração: 0% a.a. dos recursos garantidores.

META ATUARIAL E RENTABILIDADE OBTIDA EM 2023

A rentabilidade nominal líquida, obtida pelo Sergus na aplicação dos recursos garantidores do plano de benefícios ao longo de 2023, foi de 13,14% contra uma expectativa de rentabilidade nominal líquida ("meta atuarial") de 9,07%, o que, em termos reais, representou obter 8,14% contra uma meta atuarial de rentabilidade real líquida de 4,25% ao ano estabelecida para 2023, tomando como indexador base, o IPCA.

BENEFÍCIOS A CONCEDER – SALDO DE CONTAS

Informamos que a contabilização das parcelas dos saldos de conta dos participantes (benefícios a conceder) está segregada entre as seguintes contas:

- Parcela Participantes: R\$ 14.246.415,97;
- Parcela Portada de EFPC: R\$ 287.276,70;

PRINCIPAIS RISCOS ATUARIAIS

Dado que a modalidade do plano de benefícios é de contribuição definida, o principal risco está relacionado ao não alcance da rentabilidade mínima necessária na aplicação dos recursos garantidores. Dessa forma, a rentabilidade obtida deve ser objeto de constante acompanhamento.

FUNDO DE REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR

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.

PARECER ATUARIAL

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.

RELATÓRIOS COMPLEMENTARES

- Parecer Taxa de Juros Plano SERGUS CD (MIRADOR 1518/2023);
- Parecer Atuarial Plano SERGUS CD (MIRADOR 0318/2024); e
- Relatório de Avaliação Atuarial (MIRADOR 0374/2024)



FABRÍCIO KRAPP COSTA
MIBA 2481