



CONSULTORIA ATUARIAL

Rua João Anes, 157 - São Paulo - SP
Tel. 55 11 3834.4933 - ccaconde@ccaconde.com.br
www.ccaconde.com.br

PARECER ATUARIAL EXERCÍCIO DE 2020

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO – PREVES

PLANO DE BENEFÍCIOS DOS SERVIDORES E EMPREGADOS DE CARGO EM COMISSÃO OU DE DESIGNAÇÃO TEMPORÁRIA DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO – PREVES CDT

Março de 2021

PARECER ATUARIAL

Avaliamos o **PLANO DE BENEFÍCIOS DOS SERVIDORES E EMPREGADOS DE CARGO EM COMISSÃO OU DE DESIGNAÇÃO TEMPORÁRIA DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO – PREVES CDT**, instituído em 01/03/2016 e administrado pela **PREVES – FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DO ESPÍRITO SANTO**, tendo por base os dispositivos legais, bases cadastrais dos Participantes e as bases técnicas adotadas pela **CONDE CONSULTORIA ATUARIAL**.

Neste trabalho interpretamos os dispositivos regulamentares e identificamos as particularidades de cada Participante, extraídas da base de dados cadastrais e de informações fornecidas pela **PREVES**. Desta forma, colocamos cada Participante à exposição do Plano de Benefícios, no sentido de identificarmos o seu respectivo Custeio Atuarial, bem como suas Reservas Matemáticas.

Nesta avaliação foram utilizados critérios atuariais internacionalmente aceitos, sendo que todos os elementos citados no parágrafo anterior, bem como o método atuarial adotado, constam na Avaliação Atuarial processada pela **CONDE**, da qual o presente “Parecer Atuarial” é parte integrante, e as principais conclusões deste parecer podem ser assim resumidas.

O custo do Plano de Benefícios, calculado pela **CONDE**, resultou em 4,41% dos Salários de Participação, por outro lado, a **PREVES** arrecada contribuições na proporção de 4,41% sobre o total dos mesmos Salários, demonstrando um equilíbrio entre o custo e custeio.

O Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios, em 31/12/2020, foi apurado em R\$ 1.557.947,33 para fazer frente às Reservas Matemáticas que totalizaram R\$ 1.557.947,33, resultando em um equilíbrio no Plano.

Com base em tais fatos, podemos concluir que o **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVES CDT**, administrado pela **PREVES**, encontra-se em situação financeiro-atuarial de equilíbrio.

Vale salientar que na Avaliação Atuarial de um Plano de Benefícios utiliza-se dos cálculos de probabilidades combinados com a matemática financeira, e tendo em vista que estimamos despesas com os encargos de aposentadorias e pensões, dentro de períodos futuros é comum trabalharmos com hipóteses e premissas atuariais.

Assim, os resultados da Avaliação Atuarial são extremamente sensíveis às variações dessas hipóteses e premissas utilizadas nos cálculos e modificações futuras nas experiências observadas como: crescimento salarial, rotatividade, capacidade de benefícios e salarial, mortalidade e invalidez poderão implicar em variações substanciais nos resultados atuariais.

A seguir, as principais informações sobre a Avaliação Atuarial:

➤ **Características do Plano**

O **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVES CDT** está estruturado na modalidade Contribuição Definida, de acordo com a Resolução CGPC nº 16, de 22/11/2005 e da Instrução SPC nº 9, de 17/01/2006, publicada em 19/01/2006.

➤ **Alteração Regulamentar**

No ano de 2020, a **PREVES** não efetuou alterações regulamentares no Plano de Benefícios.

➤ **Cadastro**

O cadastro utilizado nesta Avaliação corresponde ao mês de dezembro/2020, contempla todos os Participantes do Plano, tendo sido previamente submetido a processo de consistência, o qual foi considerado válido para os cálculos atuariais.

A seguir, demonstramos resumidamente a distribuição dos Participantes do **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVES CDT**:

Base: dez/2020

Descrição	Ativos			
	Participantes CDT	Autopatrocina-dos	BPD	Total (*)
Quantidade de Participantes	488	5	576	1.069
Folha Salarial Mensal (R\$)	1.382.784	12.456	0	1.395.241
Salário Médio Mensal (R\$)	2.834	2.491	0	2.830
Idade Média	42	43	43	43
Tempo Médio de Admissão (anos)	3	2	3	3
Tempo Médio para Aposent. (anos)	13	7	12	12
Tempo Médio de Plano (anos)	1	2	2	2

(*) Não considerado a quantidade de BPDs, no Salário Médio.

➤ **Recomposição Salarial**

Considerando que os dados cadastrais são de dezembro/2020, e o plano é de Contribuição Definida, os Salários de Participação, para efeito desta Avaliação, não foram recompostos.

➤ **Hipóteses Atuariais**

As premissas atuariais utilizadas na avaliação atuarial de 2020 são as seguintes:

Variáveis Econômicas

Variáveis Econômico Anuais	2020 / 2019
Taxa de Juros	4,5% ao ano
Taxa de Rotatividade (Ativos)	Não Aplicável
Taxa de Crescimento Salarial	Não Aplicável
Taxa de Crescimento de Benefício	Não Aplicável
Capacidade Salarial	Não Aplicável
Capacidade de Benefício	Não Aplicável
Índice do Plano	Valorização da Cota

Variáveis aplicadas na concessão de benefícios na forma de rendas atuariais:

Tábuas Biométricas	2020 / 2019
Tábua Geral	BR-EMS sb. 2015 por sexo
Tábua Geral - Anuidades de Pensão	BR-EMS sb. 2015 por sexo
Tábua - Risco Morte-Pensão/Cap.	BR-EMS sb. 2015 por sexo

➤ **Rentabilidade Patrimonial**

A rentabilidade Patrimonial do **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVES CDT** foi de 2,83%%, observada a valorização das cotas, no exercício de 2020. Sendo que as cotas foram calculadas e informadas pela **PREVES**.

➤ **Patrimônio do Plano**

O cálculo do Patrimônio de Cobertura do **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVES CDT**, considerando o balanço contábil de 31/12/2020, assim se apresentou:

Patrimônio em 31 de dezembro: Valores em R\$1,00

Patrimônio do Plano	2020	2019
Ativo Total	1.736.547,44	1.200.019,93
Exigível Operacional	(159.474,19)	(115.623,44)
Exigível Contingencial	0,00	0,00
Fundo Previdencial	(0,06)	(0,06)
Fundo Administrativo	(19.125,86)	(1.372,01)
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.557.947,33	1.083.024,42

➤ **Dívidas Contratadas**

Não há registro de dívidas contratadas no balanço do Plano de Benefícios em dezembro de 2020.

➤ **Passivo Judicial**

Não há registro de Passivos Judiciais no balanço do Plano de Benefícios em dezembro de 2020.

➤ **Resultados dos Custos e das Reservas Matemáticas**

Os resultados apresentados nesta avaliação expressam um custo total de 4,41% sobre o total de Salários de Participação dos Participantes inscritos no Plano de Benefícios, conforme quadro a seguir:

Custo Atuarial Nivelado (%)

Benefícios	% Custo (*)	
	2020	2019
Aposentadoria	2,86	2,83
Risco - Invalidez	0,54	0,50
Risco - Morte	0,74	0,66
Desp. Adm. / Carreg.	0,26	0,25
Custo Normal	4,41	4,24

(*) Em % sobre o total dos Salários de Participação.

As Reservas Matemáticas totalizaram R\$ 1.557.947,33, conforme quadro a seguir:

Reservas Matemáticas em 31 de dezembro: Valores em R\$ 1,00

Descrição	2020	2019
Benefícios Concedidos	0,00	0,00
Benefícios a Conceder	1.557.947,33	1.083.024,42
Reservas a Amortizar	0,00	0,00
Total de Reservas Matemáticas	1.557.947,33	1.083.024,42

Ressaltamos que os Saldos de Contas e as cotas estão posicionados em dezembro/2020, e são de responsabilidade do administrador destas, ou seja, são coletadas as informações da **PREVES**.

Foram verificados, em 31 de dezembro, os Fundos informados a seguir:

Fundos em 31 de dezembro:		Valores em R\$ 1,00	
Descrição	2020	2019	
Fundos	19.125,92	1.372,07	
Fundos Previdenciais	0,06	0,06	
Fundos Coletivos	0,06	0,06	
Fundos Administrativos	19.125,86	1.372,01	

O Fundo Previdencial foi formado pelas sobras de contribuições das Patrocinadoras, não resgatadas por Participantes quando do cancelamento de inscrições e valores arrecadados por atraso no pagamento e repasses de contribuições dos Participantes e das Patrocinadoras.

➤ Plano de Custeio

O Plano Anual de Custeio, proposto para o ano de 2021, de acordo com o Regulamento do **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVES CDT**, prevê as seguintes contribuições:

	Contrib.	Percent. %	Frequência	Incidência	Participação	Destinação	Embasam.	Observações
Participante	Normal	Livre Escolha / Mínimo de 3%	Mensal	% Salário de Participação	Participantes CDT e Autopatrocinaados	Fundo Pessoal Aposentadoria	Art. 36, Inciso I, Alínea a	
	Facultativa	Opcional / Livre Escolha / Mínimo de 1%	Esporádico	% do Salário de Participação e não inferior a 1/6 da URPSSE.	Ativos, Ativos Facultativos e Autopatrocinaados	Fundo Pessoal Aposentadoria	Art. 36, Inciso I, Alínea b	
	Benefício de Risco	Opcional / Companhia Seguradora	Mensal	% Salário de Participação	Participantes CDT, Autopatrocinaados ou Assistidos	Fundo de Risco	Art. 36, Inciso I, Alínea c	
	Despesas Administrativas	De acordo com a contribuição	Mensal	6% sobre as Contrib. Normais	Ativos, Participantes Ativos Facultativos, Autopatrocinaados, Optantes e dos Assistidos	Fundo Administrativo	Art. 36, Inciso I, Alínea d	
Outros	Rendimentos	-	Mensal	Rendimentos das Contrib.	Todos	-	Art. 36, Inciso III	
	Taxa de Administração	-	Mensal	% incidente sobre o montante de Recursos Garantidores	Todos	Fundo Administrativo	Art. 36, Inciso IV	Não Aplicável neste Plano de Custeio
	Fundo Coletivo (específico)	-	Esporádico	Especial, Legados ou Doação	Coletiva	Fundo Coletivo	Art. 36, Inciso V	Não Aplicável neste Plano de Custeio

Conforme o artigo 36 do regulamento do **PREVES CDT**, o Plano será custeado pelas seguintes fontes de receita:

“Art. 36 O **PREVES CDT** será mantido pelas seguintes fontes de receita:

I - Contribuições de Participantes e Assistidos:

- a) contribuições normais obrigatórias e mensais efetuadas pelos Participantes CDT e Autopatrocinados, sem contrapartida do Patrocinador Averbador, apuradas pela aplicação de percentual sobre os seus respectivos Salários de Participação, de acordo com o Plano Anual de Custeio;
 - b) contribuições facultativas dos Participantes CDT e Autopatrocinados sem contrapartida do Patrocinador Averbador, de caráter voluntário, de periodicidade esporádica, em moeda corrente nacional, ou mesmo fixadas em percentual do respectivo Salário de Participação, com valor definido livremente pelo Participante, observado o limite mínimo de 1% (um por cento) do respectivo Salário de Participação e não inferior a 1/6 (um sexto) da URPCDT;
 - c) contribuições mensais opcionais dos Participantes CDT, Autopatrocinados ou Assistidos, apuradas pela aplicação de percentual sobre os respectivos Salários de Participação ou sobre os respectivos benefícios, conforme o caso, ou mesmo fixadas em reais, destinadas a custear os Benefícios de Risco, de acordo com o Plano Anual de Custeio;
 - d) contribuições mensais dos Participantes CDT, Autopatrocinados e dos Assistidos, apuradas pela aplicação de percentual sobre os respectivos Salários de Participação ou sobre as contribuições ou sobre os respectivos benefícios, conforme o caso, destinadas a custear as Despesas Administrativas, de acordo com o Plano Anual de Custeio.
- II - valores recebidos de entidades abertas ou fechadas de previdência complementar, oriundos do instituto da portabilidade;
- III - rendimentos das aplicações das contribuições a que se referem os incisos I a II deste artigo;

- IV - importâncias equivalentes a um percentual incidente sobre o montante dos recursos garantidores do plano de benefícios e destinadas à cobertura das despesas administrativas, observado o Plano Anual de Custeio e o limite estabelecido na legislação; e
- V - outras contribuições que sejam vertidas ao plano, inclusive na forma de contribuições especiais, legados, doações de qualquer natureza, cuja destinação será o Fundo Coletivo.
- § 1º As contribuições normais dos Participantes poderão ter o seu percentual de contribuição alterado, por opção do Participante, a qualquer tempo, limitado a 03 (três) alterações durante o ano, passando a valer a partir do mês subsequente, respeitando o limite mínimo de 3,0%.
- § 2º A Contribuição Normal e a Contribuição para custear as Despesas Administrativas, serão devidas sobre o Salário de Participação decorrente da gratificação natalina ou 13º Salário.
- § 3º O limite anual de recursos destinados à gestão administrativa da **PREVES** e à administração dos recursos e de suas aplicações deverá observar os limites legais.
- Art. 37 O Conselho Deliberativo da **PREVES**, com base em parecer administrativo da Diretoria Executiva, poderá fixar contribuições extraordinárias por conta dos Participantes CDT, Autopatrocinados, Optantes e Assistidos, conforme o caso, destinadas à cobertura de insuficiências.
- § 1º O Conselho Deliberativo poderá solicitar um parecer atuarial como subsídio para embasar o parecer administrativo elaborado pela Diretoria Executiva.
- § 2º Na eventual insuficiência de recurso no Fundo Administrativo, as contribuições extraordinárias de que trata este artigo deverão ser pagas pelos Participantes CDT, Autopatrocinados e Assistidos, nas proporções das suas respectivas reservas acumuladas de participante, nas hipóteses de caso fortuito, força maior, passivo judicial e baixa adesão ao Plano CDT.”

Dotação Aporte Adicional por Invalidez, ou Aporte Adicional por Morte ou Benefício de Pecúlio por Morte

O Participante CDT ou Autopatrocinado poderá aderir ao Aporte Adicional por Invalidez, ao Aporte Adicional por Morte ou ao Benefício de Pecúlio por Morte, que será contratado de forma isolada pela **PREVES** com companhia seguradora, e custeado de forma individualizada pelo Participante, somente gerando direito enquanto vigente a contratação.

✓ Contribuição Média dos Participantes do Plano:

Contribuição Média - Participantes CDT e Autopatrocinados (*)						
Tipo	2020			2019		
	Patroc.	Partic.	Total	Patroc.	Partic.	Total
Contribuição						
Aposentadoria	-	2,86	2,86	-	2,83	2,83
Risco - Invalidez	-	0,54	0,54	-	0,50	0,50
Risco - Morte	-	0,74	0,74	-	0,66	0,66
Desp. Adm. / Carreg.	-	0,26	0,26	-	0,25	0,25
Total de Contribuição	-	4,41	4,41	-	4,24	4,24

(*) Em % sobre o total dos Salários de Participação.

➤ Despesas Administrativas

Conforme informado pela **PREVES**, o custeio administrativo para 2020 se manterá pela taxa de carregamento de 6% das Contribuições. No Plano de Custeio do exercício de 2020, não será adotada a taxa de administração sobre o montante dos fundos garantidores para fazer frente às despesas administrativas.

➤ Situação Financeiro-Atuarial

O Patrimônio de Cobertura do Plano de Benefícios faz frente às Reservas Matemáticas, no valor total de R\$ 1.557.947,33, gerando um equilíbrio no Plano.

Situação em 31 de dezembro:

Situação do Plano	2020	2019
a) Patrimônio de Cobertura do Plano	1.557.947,33	1.083.024,42
b) Reservas Matemáticas	1.557.947,33	1.083.024,42
a-b = Equilíbrio	0,00	0,00

➤ **Duração do Plano**

A duração do passivo do Plano é calculada conforme a legislação e representa a média dos prazos dos fluxos anuais de pagamentos de benefícios líquidos, ponderados pelo valor presente desses. Tendo em vista a característica de Plano de Contribuição Definida, a duração para o **PLANO DE BENEFÍCIOS PREVES CDT** é de dez anos, conforme especificado na legislação.

São Paulo, março de 2021.

CONDE CONSULTORIA ATUARIAL LTDA.

Newton Cezar Conde
Atuário MIBA 549

Alberto dos Santos
Atuário MIBA 892

Edna Mithie Yamada
Atuária MIBA 839



SOLUÇÕES NA MEDIDA CERTA PARA VOCÊ

PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS ATUARIAIS EM:
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR ABERTA E FECHADA
REGIMES PRÓPRIOS DE PREVIDÊNCIA
PLANOS DE SAÚDE E SERVIÇOS ASSISTENCIAIS
SEGUROS DE PESSOAS E DANOS PATRIMONIAIS
RESSEGUROS E CAPITALIZAÇÃO e
TREINAMENTO NAS ÁREAS DE ATUAÇÃO