

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Relatório RN/Fundação Libertas
Nº 011/2018, de 09.maio.2019

Avaliação Atuarial de 2018

Relatório da Avaliação Atuarial de 2018 do Plano PRODEMGEPREV

Data-base: dezembro/2018

Matheus Lobo Alves Ferreira
Suporte Técnico Atuarial
MIBA/MTE nº 2.879

Thiago Fialho de Souza
Responsável Técnico Atuarial
MIBA/MTE nº 2.170

Relatório da Avaliação Atuarial de 2018 do PRODEMGEPREV.

Índice

1.	Introdução	2
2.	Objetivo	2
3.	Base de Dados – Consolidado Estatístico	3
4.	Hipóteses Atuariais	4
5.	Regime Financeiro e Métodos Atuariais	5
6.	Metodologia de Cálculo das Provisões Matemáticas	6
7.	Resultados	7
8.	Custo do Plano	8
9.	Plano de Custeio	9
10.	Sumário	12

Anexos

Anexo 1 – Resumo do Plano de Benefícios e Custeio**Anexo 2 – Tábuas Biométricas**

Anexo 2.1 – Tábua de Mortalidade Geral de Válidos

Anexo 2.2 – Tábua de Entrada em Invalidez

Anexo 2.3 – Tábua de Mortalidade de Inválidos



1. Introdução

A avaliação atuarial é um estudo técnico que tem como finalidade avaliar o fluxo das despesas e receitas de um Plano de Benefícios, determinar as provisões matemáticas a partir destes fluxos e confrontá-las com o Ativo Líquido constituído para verificar a solvência e o equilíbrio financeiro do plano. Para tanto, deverá considerar: o Plano de Benefícios, a Modalidade dos seus Benefícios e Institutos, o Cadastro de Participantes e Assistidos, as Hipóteses Biométricas, Demográficas, Financeiras e Econômicas, o Regime Financeiro e o Método Atuarial adotados no financiamento dos compromissos do plano e o Plano de Custeio Vigente.

2. Objetivo

Este Relatório Atuarial objetiva apresentar os resultados da avaliação atuarial de 2018 elaborada pela Rodarte Nogueira referente ao Plano PRODEMGEPREV, doravante apenas Plano, estruturado na modalidade de Contribuição Definida, registrado no Cadastro Nacional de Planos de Benefícios – CNPB sob o nº 2012.0019-47 e administrado pela Fundação Libertas de Seguridade Social.

Esta avaliação foi desenvolvida considerando:

- O Regulamento vigente do Plano;
- As informações cadastrais dos participantes ativos e assistidos na data base de outubro/2018, fornecidas via correio eletrônico em 26.11.2018, cuja coerência e consistência dos dados foram consideradas satisfatórias após aplicação de testes julgados necessários;
- A Nota Técnica Atuarial vigente, que registra a formulação técnica empregada na determinação das provisões matemáticas, bem como das suas projeções mensais; e
- Premissas, hipóteses, regimes financeiros e métodos atuariais geralmente aceitos, observando-se a legislação vigente, as características da massa abrangida na avaliação e o regulamento do plano de benefícios avaliado.



3. Base de Dados – Consolidado Estatístico

A base cadastral de Participantes e Assistidos encaminhada pela Fundação encontra-se posicionada em 31.10.2018. A referida base de dados foi submetida a testes de consistência pertinentes e, após ratificações/retificações da Fundação, em relação às possíveis inconsistências apontadas, os dados foram considerados satisfatórios para fins da Avaliação Atuarial, não sendo necessária a elaboração de hipóteses para suprir deficiências do cadastro.

A análise crítica da base cadastral utilizada na Avaliação Atuarial tem como objetivo a identificação e correção de possíveis inconsistências. Cumpre ressaltar que tal análise possui limitações de escopo, isto é, não é possível afirmar se os dados são exatos e verídicos, cabendo, em qualquer hipótese, à Entidade, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

Os quadros a seguir resumem as informações obtidas do cadastro:

3.1. Participantes Ativos e Autopatrocinados:

TABELA 1: INFORMAÇÕES CADASTRAIS DOS PARTICIPANTES ATIVOS E AUTOPATROCINADOS

Sexo	Frequência	Idade Média		TE Médio (meses)	TC Médio (meses)	Idade Média Aposentadoria	Salário Participação Médio	Tempo Médio para aposentadoria (meses)
		Inscrição	Atual					
Masculino	631	40,40	44,78	157,68	52,61	60,99	R\$ 7.940,45	194,45
Feminino	306	43,89	48,09	225,47	50,44	61,71	R\$ 7.341,05	163,37
TOTAL	937	41,54	45,86	179,82	51,90	61,22	R\$ 7.744,70	184,30

3.2. Participantes Optantes pelo Benefício Proporcional Diferido:

TABELA 2: INFORMAÇÕES CADASTRAIS DOS PARTICIPANTES OPTANTES PELO BPD

Sexo	Frequência	Idade Média		TE Médio (meses)	TC Médio (meses)	Idade Média Aposentadoria	Salário Participação Médio	Tempo Médio para aposentadoria (meses)
		Inscrição	Atual					
Masculino	6	46,29	51,24	187,77	59,47	60,56	R\$ -	111,81
Feminino	2	46,80	50,79	314,78	47,97	60,00	R\$ -	110,49
TOTAL	8	46,41	51,13	219,52	56,59	60,42	R\$ -	111,48

3.3. Participantes – Assistidos

TABELA 3: INFORMAÇÕES CADASTRAIS DOS PARTICIPANTES ASSISTIDOS

TIPO DE APOSENTADORIA	Frequência	Suplementação Média	Saldo individual Médio	Idade Média
Pensão por morte	8	R\$ 3.587,30	R\$ 409.961,89	67,41
Aposentadoria por Invalidez	13	R\$ 4.152,25	R\$ 412.669,84	62,30
Aposentadoria Normal	149	R\$ 7.249,63	R\$ 759.773,97	66,03
Aposentadoria Antecipada	18	R\$ 6.487,42	R\$ 662.225,45	59,39
TOTAL	188	R\$ 6.806,63	R\$ 711.546,71	65,19



4. Hipóteses Atuariais

As hipóteses financeiras e biométricas admitidas na avaliação atuarial de 2018, comparativamente àquelas adotadas na avaliação atuarial de 2017, são as indicadas a seguir:

TABELA 4: HIPÓTESES ADOTADAS NAS AVALIAÇÕES ATUARIAIS DE 2018 E 2017

Item	AA 2018	AA 2017
HIPÓTESES BIOMÉTRICAS		
Tábua de Mortalidade Geral	<i>GIM-94 desagravada em 20%</i>	<i>GIM-94 desagravada em 20%</i>
Tábua de Entrada em Invalidez	<i>TASA 1927</i>	<i>TASA 1927</i>
Tábua de Mortalidade de Inválidos	<i>AT-49 Masculina</i>	<i>AT-49 Masculina</i>
Tábua de Morbidez	Não Aplicável	Não Aplicável
HIPÓTESES DEMOGRÁFICAS		
Composição Familiar	Não Aplicável	Não Aplicável
Entrada em Aposentadoria	Não Aplicável	Não Aplicável
Geração Futura de Novos Entrados	Não Aplicável	Não Aplicável
Rotatividade	Não Aplicável	Não Aplicável
HIPÓTESES ECONÓMICAS		
Inflação*	Não Aplicável	Não Aplicável
Crescimento Real de Salários	Não Aplicável	Não Aplicável
Indexador do Plano	Cotas do Plano	Cotas do Plano
HIPÓTESES FINANCEIRAS		
Taxa Real Anual de Juros	4,50% a.a.	4,50% a.a.

* Utilizada na determinação do fator de capacidade.

Cumprir destacar que as hipóteses ora apresentadas se aplicam apenas ao cálculo do fator atuarial relativo aos Benefícios por Prazo Indeterminado e da taxa de risco destinada à composição do Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado.

4.1. Adequação das hipóteses atuariais

As premissas acima foram determinadas de acordo com a legislação vigente, observando-se os dados estatísticos, bem como estudos encaminhados pela Fundação à Rodarte Nogueira.

Consoante o que determinam a Resolução CGPC nº 18, de 28.03.2006, as Resoluções CNPC nº 09/2012 e nº 15/2014, a Instrução Previc nº 23/2015, e as boas práticas atuariais, a Rodarte Nogueira elaborou estudos específicos, a Diretoria Executiva e o Conselho Deliberativo definiram as hipóteses atuariais; e o Conselho Fiscal as atestou, por meio dos documentos relacionados a seguir:

4.1.1. Taxa de Juros

- Estudo específico: Relatório RN/F. LIBERTAS nº 022/2018, de 16.07.2018;
- Diretoria Executiva: ATA 624ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva da Fundação Libertas, de 16.07.2018;
- Parecer Conselho Fiscal: COFI/023/2018, de 07.08.2018;
- Conselho Deliberativo: CODE/042/2018, de 30.08.2018.



4.1.2. Demais Hipóteses

- Estudo específico: Ofício RN/F. LIBERTAS nº 807/2018, de 02.10.2018;
- Diretoria Executiva: ATA 636ª Reunião Ordinária da Diretoria Executiva da Fundação Libertas, de 09.10.2018;
- Parecer Conselho Fiscal: COFI/026/2018, de 22.10.2018;
- Conselho Deliberativo: ATA 410ª Reunião do Conselho Deliberativo, de 25.10.2018.

5. Regime Financeiro e Métodos Atuariais

Os regimes financeiros e os métodos atuariais têm por objetivo estabelecer a forma de acumulação dos recursos garantidores dos benefícios previstos pelo plano, ou seja, o modo de financiar esses benefícios.

Os benefícios do Plano sob análise foram avaliados pelo **Regime de Capitalização**, que pressupõe o financiamento gradual do custo dos benefícios futuros durante a vida ativa do participante.

Na avaliação de benefícios estruturados na modalidade de Contribuição Definida, adota-se o **Método de Capitalização Individual (ou Financeira)**, visto que os benefícios são obtidos a partir da capitalização das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no plano e a data de sua aposentadoria.

Neste caso, o Custo Normal será equivalente ao valor estimado das contribuições de participantes e patrocinadoras definidas no plano para o próximo exercício e o Passivo Actuarial será equivalente ao saldo de conta acumulado.

A estabilidade do custo no caso da adoção de método de Capitalização Individual dependerá apenas das regras de cálculo das contribuições estabelecidas pelo plano avaliado.

O quadro abaixo resume para cada benefício e instituto oferecido pelo Plano a modalidade em que estão estruturados e o Regime Financeiro e o Método Actuarial em que estão avaliados:

TABELA 5: MODALIDADES, REGIMES FINANCEIROS E MÉTODOS DE FINANCIAMENTO

Benefícios e Institutos	Modalidade	Regime Financeiro	Método de Financiamento
Benefício decorrente da Opção Pelo Benefício Proporcional Diferido	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Financeira
Benefício de Pensão por Morte	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Financeira
Benefício de Aposentadoria por Invalidez	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Financeira
Benefício de Aposentadoria Normal	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Financeira
Benefício de Aposentadoria Antecipada	Contribuição Definida	Capitalização	Capitalização Financeira



6. Metodologia de Cálculo das Provisões Matemáticas

6.1. Regra Geral

Nessa avaliação adotou-se a metodologia constante da *Nota Técnica Atuarial 025/16*, na qual se especificam os itens referentes à expressão de cálculo dos benefícios e institutos, das contribuições, das Provisões Matemáticas, bem como das suas projeções mensais.

6.2. Provisões Matemáticas

As Provisões Matemáticas expressam o valor monetário do comprometimento de uma entidade previdencial com um grupo segurado por um plano de benefício em uma data específica, valor este variável no tempo e que depende, fundamentalmente:

- dos compromissos assumidos, de acordo com o plano de benefícios: pela entidade em relação aos participantes do plano (promessas de benefícios); pelos membros do plano em relação à entidade (promessas de contribuição);
- da modalidade dos benefícios avaliados;
- do perfil etário-salarial da massa abrangida no cálculo;
- das hipóteses atuariais;
- do regime financeiro e do método de financiamento; e
- do plano de custeio.

As Provisões Matemáticas dividem-se em: *Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder* (PMBAC), relativas aos participantes que ainda não estão em gozo de benefício pelo Plano, e *Provisões Matemáticas de Benefícios Concedidos* (PMBC), atinentes àqueles em gozo de benefício.

Nas avaliações de planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida, em que se adota o Método de Capitalização Individual (Financeira), as *Provisões Matemáticas de Benefícios a Conceder* são determinadas mensalmente pelo seu valor real e correspondem à soma dos saldos acumulados nas Contas Individual do Participante, Individual de Recursos Portados do Participante e Identificada da Patrocinadora.

Da mesma forma, no caso em que os benefícios concedidos são pagos em função do saldo acumulado na Conta Individual do Participante, como é o caso do Plano, a *Provisão Matemática dos Benefícios Concedidos* é determinada mensalmente pelo seu valor real, e corresponde à soma dos saldos remanescentes acumulados na Conta Individual de Benefício do Participante Assistido.



7. Resultados

7.1. Provisões Matemáticas em 31.12.2018

7.1.1. Provisão Matemática de Benefícios Concedidos

O quadro abaixo sintetiza os resultados dessa avaliação para a massa de assistidos, registrando o valor que a respectiva Provisão Matemática de Benefícios Concedidos assume quando identificada à soma dos respectivos Saldos de Conta Individuais informados:

TABELA 6: PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS EM 31.12.2018

Descrição	PMBC
Provisão Matemática de Benefícios Concedidos	R\$ 132.480.754,32
Saldo da Conta dos Assistidos Benefícios Futuros Programados	R\$ 132.480.754,32

7.1.2. Provisão Matemática de Benefícios a Conceder

O quadro abaixo sintetiza os resultados dessa avaliação para a massa de participantes ativos do Plano, registrando o valor que a respectiva Provisão Matemática de Benefícios a Conceder assume, posto que identificada à soma dos respectivos Saldos de Conta informados:

TABELA 7 – PROVISÃO MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS A CONCEDER EM 31.12.2018

Descrição	PMBAC
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder	R\$ 285.079.569,75
Saldo da Conta Participante	R\$ 254.643.380,99
Saldo da Conta Patrocinador	R\$ 30.436.188,76

7.2. Fundos Previdenciais

No encerramento do exercício de 2018, o Plano tem constituído o Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado, o Fundo Previdencial de Destinação de Excedentes - CDE e o Fundo Sobre de Resgate da Conta Identificada da Patrocinadora – CSR, sendo estes no montante de R\$ 4.870.224,02, R\$ 150.036,27 e R\$ 153.764,26, respectivamente.

O Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado é constituído por um percentual das Contribuições Normais vertidas pelos Participantes e pela Patrocinadora, com intuito de promover cobertura ao Saldo Projetado em caso de concessão de benefício de risco a Participante.

O Fundo Previdencial de Destinação de Excedente é constituído pelo quantitativo de cotas devido a sobras das contas individuais, em caso de falecimento do Participante ou Assistido e inexistência dos seus respectivos Beneficiários, Beneficiários Designados ou Herdeiros Legais, além das receitas advindas das multas e atualizações por atraso no pagamento das Contribuições Normais e Extraordinárias.



Por fim, o Fundo Sobre de Resgate da Conta Identificada da Patrocinadora é constituído pelo crédito da Conta de Sobras de Resgate da Conta Identificada da Patrocinadora – CSR, sendo o saldo deste Fundo destinado com base em decisão do Conselho Deliberativo da Fundação, observando que estes recursos poderão ser destinados, dentre outras possibilidades, para a cobertura de eventuais oscilações de risco atuarial e econômico-financeiro, ao Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado, à necessidade de cobertura de débitos ou de custeio relativos às despesas administrativas previdenciais, à cobertura das Contribuições Normais da Patrocinadora, bem como para a Conta Individual do Participante – CIP, Conta Identificada da Patrocinadora – CPI e à Conta Identificada de Benefício – CIB, obedecidos critérios uniformes e não discriminatórios em relação aos Participantes, aos Participantes Fundadores, aos Assistidos e à Patrocinadora.

7.3. Situação Econômico-Financeira do Plano

O Balancete Contábil de 31.12.2018 do Plano apresenta a configuração sintetizada a seguir, quando registradas as Provisões Matemáticas dessa avaliação.

TABELA 8: BALANCETE DA AVALIAÇÃO ATUARIAL EM 31.12.2018

Ativo (R\$)		Passivo (R\$)	
		Exigível	2.102.869
		Patrimônio Social	426.217.207
Disponível	67.826	Patrimônio de Cobertura do Plano	417.560.324
Realizável	428.252.250	Provisão Matemática Total	417.560.324
Permanente	-	PMBC	132.480.754
Gestão Assistencial	-	PMBAC	285.079.570
		(-) PMAC	-
		(-) Serviço Passado	-
		Déficit(*)	-
		Fundos	8.656.883
		Gestão Assistencial	-
Total do Ativo	428.320.075	Total do Passivo	428.320.075

8. Custo do Plano

O custo normal do Plano equivale ao valor das contribuições normais dos participantes e do patrocinador, estimado para o próximo exercício, abrangendo: Contribuições Mensais e Contribuições Adicionais. Assim, o custo foi identificado ao montante das contribuições previstas para serem pagas pelos participantes e patrocinadores.

Dessa forma, o custo médio do Plano, em 31.12.2018, foi mensurado em 15,310% da Folha de Salários de Contribuição. Em relação ao exercício anterior, houve um aumento de 0,231 pontos percentuais, uma vez que, naquela época, o referido custo havia sido avaliado em 15,079%.



9. Plano de Custeio

Registra-se, a seguir, o Plano de Custeio a ser adotado no próximo exercício no dimensionamento do fluxo contributivo futuro, para avaliação inicial da situação econômico-financeira do Plano, que prevê o recolhimento, pelos participantes e patrocinadores, de contribuições normais.

9.1. Participantes Ativos, Autopatrocinados e Remidos

As contribuições normais dos Participantes Ativos, Autopatrocinados e Remidos se dão conforme a tabela abaixo:

TABELA 9: CUSTEIO NORMAL DOS PARTICIPANTES

Custeio Normal dos Participantes		Taxa Aplicada
Participantes*	A Contribuição Normal do Participante, de caráter mensal e obrigatório, incluída a sobrecarga administrativa e a taxa para cobertura do Saldo Projetado, equivalerá a um percentual, a ser escolhido pelo Participante, entre 3% (três por cento) e 10% (dez por cento), variando em 1,0% (um por cento), incidente sobre o Salário Efetivo, podendo o Participante alterar o percentual escolhido uma vez por ano, no mês de outubro.	De 3 % a 10%
Participantes Autopatrocinados*		Idêntica a dos Participantes, adicionada daquela em nome da Patrocinadora.
Participantes Remidos		0,00%

* Da Contribuição Normal mensal será destinada uma parcela correspondente à aplicação de um percentual do valor das suas contribuições vertidas ao Plano para a cobertura das despesas administrativas, conforme apresentado adiante, assim como para a cobertura do Saldo Projetado, destinada ao Fundo Previdencial, esta última equivalente a 4,37% da referida Contribuição.

As Contribuições Extraordinárias Voluntárias são de caráter e frequência facultativos, e de valor mínimo equivalente a uma URP, sem contrapartida do Patrocinador.

O Aporte inicial, de caráter facultativo e periodicidade esporádica, não tem contrapartida do Patrocinador, no prazo de 12 meses, contados de sua adesão ou inscrição no Plano.

9.2. Participantes Assistidos

Não são previstas contribuições normais de Assistidos ou Pensionistas.

9.3. Patrocinadores

As Contribuições Normais dos Patrocinadores são Paritárias às Contribuições Normais dos Participantes. Da Contribuição Normal mensal será destinada uma parcela correspondente à aplicação de um percentual do valor das suas contribuições vertidas ao Plano para a cobertura das despesas administrativas, conforme adiante informado, assim como para a cobertura do Saldo Projetado, destinada ao Fundo Previdencial, esta última equivalente a 4,37% da referida Contribuição.



As contribuições extraordinárias do Patrocinador para cobertura de Dívida Contratada, de acordo com informações prestadas pela Fundação, em 28.01.2019, estão explicitadas na tabela a seguir.

TABELA 10: CONTRIBUIÇÕES EXTRAORDINÁRIAS PARA COBERTURA DE DÍVIDA CONTRATADA

Dívida Contratada	Saldo Devedor	Parcelas Restantes	Valor da Parcela
RTA advinda do Plano de Origem	R\$ 1.415.131,38 *	5	R\$ 300.276,27 **
Equacionamento do Plano de Origem	R\$ 25.715.190,49 *	75	R\$ 410.078,33 **
Contribuições em atraso	R\$ 1.617.999,46 *	9	R\$ 0,00 ***

* Valor do contrato de dívida remanescente em 31.12.2018.

** Valor da Parcela do Contrato de Dívida conforme informado pela Fundação Libertas.

*** Valor da Parcela do Contrato de Dívida, cujo pagamento terá início em fevereiro/2019 conforme informado pela Fundação Libertas.

9.4. Custeio Administrativo

Em conformidade com a definição do Conselho Deliberativo da Fundação Libertas acerca dos Custos e Custeio Administrativos dos Planos Previdenciais, o custo intencionado para o Plano PRODEMGEPREV monta o valor de R\$ 2.780.673,15, equivalente a 0,6718% dos Recursos Garantidores previstos pela Fundação para o final do exercício de 2019, estes no montante de R\$ 413.920.849,82, a vigorar para o Plano de custeio de 2019, a ser apurado a partir da Avaliação Atuarial Anual do exercício de 2018, sendo referido Plano de Custeio Administrativo definido conforme a seguir:

TABELA 11: PLANO DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Plano de Custeio Administrativo	Taxa Aplicada
a) Taxa de Carregamento aplicável sobre as Contribuições Normais do Patrocinador e dos Participantes	0,0000%
b) Taxa de Carregamento aplicável sobre os Benefícios dos Assistidos, observando-se a paridade do Patrocinador	0,0000%
c) Taxa de Carregamento aplicável sobre todas as Contribuições Extraordinárias dos Participantes (exceto a descrita na alínea "e" subsequente)	0,0000%
d) Taxa de Carregamento aplicável sobre as Contribuições Extraordinárias Contratadas pelo Patrocinador relativas à RTA advinda do Plano de Origem	4,5630%
e) Taxa de Carregamento aplicável sobre os Aportes Iniciais dos Participantes	0,0000%
f) Taxa de Carregamento, referente ao Participante Remido, conforme definição da Fundação.	0,0000%
g) Taxa de Administração sobre Empréstimo, conforme definição da Fundação.	0,1100%
h) Taxa de Administração sobre os Recursos Garantidores do Plano	0,4970%
i) Fundo Administrativo**	17,4474%

* Valor a ser aplicado sobre o montante de empréstimo.

** Refere-se a percentual médio de utilização do fundo no exercício, determinado pela Fundação Libertas.



O custeio das despesas administrativas relativas aos Participantes Remidos, conforme Regulamento e considerando o percentual informado na tabela anterior, deverá ser deduzido da CIP e da CPI na forma de parcela única, conforme definições regulamentares, em montante equivalente às contribuições projetadas destinadas ao custeio administrativo, ou seja, considerando todas as contribuições que o Participante Remido deveria realizar até cumprir a Elegibilidade ao Benefício Decorrente da Opção ao Benefício Proporcional Diferido, considerando aquelas de sua responsabilidade (deduzida da CIP) e aquelas em substituição as da Patrocinadora (esta a ser deduzida da CPI), utilizando-se, para tanto, a última contribuição integral realizada anterior à Data de Opção.

Importante disciplinar que os valores relativos ao custeio das despesas administrativas deduzidos nos termos acima das Contas CIP e CPI, correspondente ao período não decorrido entre a Data de Opção e a Data de Início de Benefício decorrente de opção pelo BPD, em caso de Resgate ou Portabilidade, serão reincorporados à Conta CIP e Conta CPI, de forma paritária.



Em planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida não é prevista a formação de superávit ou déficit técnico, visto que todos os ganhos ou perdas são repassados para o saldo de conta dos participantes, que são mantidos atualizados mensalmente pelo índice correspondente à rentabilidade líquida obtida com a aplicação financeira dos recursos.

Assim, o Plano apresenta, em 31.12.2018, Equilíbrio Técnico nulo, uma vez que o Patrimônio de Cobertura do Plano corresponde exatamente ao valor das Provisões Matemáticas.


Dessa forma, deverá ser mantido para 2019, à exceção do Plano de Custeio Administrativo, o Plano de Custeio de 2018, o qual prevê o recolhimento de contribuições mensais de participantes ativos, autopatrocinados, remidos e patrocinadores, na forma estabelecida no item 9.


Por fim, segundo o Art. 6º da Resolução CGPC nº 29, de 31.08.2009, registra-se que o limite anual de recursos destinados à gestão administrativa do Plano, administrado pela Fundação Libertas de Seguridade Social, sujeita à Lei Complementar nº 108, de 29.05.2001, será de 1% do montante dos recursos garantidores do plano no último dia útil do exercício de 2019.

O Plano tem patrimônio independente e não é solidário com nenhum outro plano administrado pela Fundação Libertas.

Belo Horizonte, 09 de maio de 2019.

Rodarte Nogueira - consultoria em estatística e atuária
CIBA nº 070


Matheus Lobo Alves Ferreira
Suporte Técnico Atuarial
MIBA/MTE Nº 2.879


Thiago Fialho de Souza
Responsável Técnico Atuarial
MIBA/MTE nº 2.170



Relatório RN/Fundação Libertas nº 011/2019
ANEXO I – Resumo do Plano de Benefícios e Custeio

❖ **MODALIDADE:** Plano de caráter previdenciário estruturado na modalidade de Contribuição Definida, conforme normatização expressa na Resolução CGPC nº 16, de 22.11.2005.

❖ **SITUAÇÃO DO PLANO:** O PRODEMGEPREV está em manutenção e, portanto, aberto para novas adesões.

❖ **MEMBROS DO PLANO:**

▪ **Patrocinadora:** Considera-se Patrocinadora do Plano PRODEMGEPREV, a pessoa jurídica que firmar convênio de Adesão com a Fundação, aderindo a este Plano, observadas as condições previstas no Estatuto da fundação, bem como as normas e dispositivos legais vigentes e pertinentes à matéria.

▪ **Participantes:** Pessoas físicas que se inscreveram ou aderiram ao PRODEMGEPREV, desde que não possuam vinculação a qualquer outro plano de benefícios previdenciários patrocinado pela Patrocinadora, com exceção do PRODEMGE SALDADO.

▪ **Participantes Fundadores:** As pessoas físicas, na condição de empregados da patrocinadora do PRODEMGEPREV, desde que não tivessem vinculação a qualquer outro plano de benefícios previdenciários patrocinado pela Patrocinadora, que se inscreveram no PRODEMGEPREV durante o período de inscrição ou o participante vinculado ao plano de origem que optar pela transação para o PRODEMGEPREV durante o período de opção pela transação.

▪ **Participantes Autopatrocínados:** Participantes que fizeram a opção pelo Autopatrocínio parcial ou total.

▪ **Participantes Remidos:** Participantes que fizeram a opção pelo benefício proporcional diferido.

▪ **Participantes com Contrato de trabalho Suspenso:** Considera-se que um empregado tem o seu contrato de trabalho suspenso com a Patrocinadora, quando ele, em regra geral, não percebe nenhuma remuneração da Patrocinadora pelo período em que ficar afastado de suas atividades laborais, conforme previsto na legislação de regência e vigente ao caso.

▪ **Assistidos:** Consideram-se Assistidos, os participantes ou seus beneficiários, em gozo pelo PRODEMGEPREV de qualquer benefício de renda continuada, inclusive os assistidos, compreendendo os aposentados e beneficiários em gozo de pensão por morte oriundos do plano de origem, durante o período de opção pela transação, em face da transação



▪ **Beneficiários:** Consideram-se beneficiários do participante ou do Assistido o cônjuge, companheiro(a), na forma da legislação vigente, filhos e enteados, solteiros menores de 21 anos de idade, ou menores de 24 anos de idade, desde que matriculados e frequentando regularmente curso de ensino superior, reconhecido oficialmente, ou ainda, inválidos.

❖ **BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS E INSTITUTOS:** O Plano prevê a concessão dos seguintes benefícios, além do direito aos institutos de Portabilidade, Resgate e Autopatrocínio:

- Benefício de Aposentadoria Normal;
- Benefício de Aposentadoria Antecipada;
- Benefício decorrente da opção pelo BPD;
- Benefício de Aposentadoria por Invalidez;
- Benefício de Pensão por Morte.

❖ **BENEFÍCIOS:** Os benefícios de Aposentadoria Normal, Antecipada, decorrente da opção pelo Benefício Proporcional Diferido serão concedidos na forma de Renda por prazo indeterminado ou Renda por prazo certo, conforme a escolha do Participante ou Participante Fundador. No caso da Aposentadoria por Invalidez, este será apurado considerando exclusivamente a Renda por Prazo Indeterminado, atuarialmente calculada, sendo oferecida a percepção do benefício com ou sem a respectiva reversão em Pensão por Morte.

❖ **PENSÃO POR MORTE DE PARTICIPANTE:** O benefício de Pensão por morte de Participante será concedido na forma de Renda por prazo indeterminado ou Renda por prazo certo, conforme a escolha do Beneficiário ou Beneficiário Fundador. Ao saldo da conta CIB, se devido, será acrescentado, na data do evento, o Saldo Projetado.

❖ **PENSÃO POR MORTE DE ASSISTIDO:** O valor do benefício de Pensão por morte de Assistido será pago à totalidade dos beneficiários ou beneficiários designados do assistido. Corresponderá, inicialmente, a mesma quantidade de cotas que vinha sendo percebida mensalmente pelo Assistido, no caso de uma Renda por prazo certo, ou ao valor do benefício que vinha sendo percebido pelo Assistido, caso a percepção do benefício seja na forma de Renda por prazo indeterminado, atuarialmente calculada, até o próximo mês de recálculo.

❖ **CONTA INDIVIDUAL DO PARTICIPANTE (CIP):** Conta de caráter individual, nominal e exclusiva dos Participantes, com a finalidade de acumular os recursos vertidos por estes, sendo constituída pelos créditos dos quantitativos de cotas correspondentes à Contribuição Normal por ele vertida, à Contribuição Normal da Patrocinadora vertida pelo Participante Autopatrocinado Total, Participante Fundador Autopatrocinado Total, Participante Autopatrocinado Parcial ou Participante Fundador Autopatrocinado Parcial, depois de deduzidas destas as parcelas destinadas à constituição do Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado e à Administração do Plano, pelos créditos dos quantitativos de cotas correspondentes à Contribuição Extraordinária Voluntária, correspondentes ao Aporte Inicial do Participante, se houver, bem como os créditos de cotas relativos a eventuais reversões feitas em face ao retorno à condição de Participante do Plano, e pelos débitos previstos no Regulamento.



❖ **CONTA IDENTIFICADA DA PATROCINADORA (CPI):** Conta de caráter individual, com a finalidade de acumular recursos em nome de cada Participante, obedecidas as disposições do Regulamento, constituída pelos créditos dos quantitativos de cotas correspondentes à Contribuição Normal, após dedução da parcela de contribuição destinada à constituição do Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado e à Administração do Plano, bem como os créditos de quantitativos de cotas relativos a eventuais reversões feitas em face ao retorno à condição de Participante do PRODEMGEPREV, e pelos débitos previstos no Regulamento, estes também em quantitativo de cotas.

❖ **CONTA DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO (CCA):** conta de caráter coletivo, com a finalidade de receber os recursos que visam suportar as despesas administrativas previdenciais do PRODEMGEPREV, sendo constituída pelos créditos dos quantitativos de cotas correspondentes à eventual Taxa de Administração, ao Carregamento Administrativo e aos recursos oriundos do Fundo Administrativo existente no PRODEMGEPREV, e sendo decrementada pelos débitos relativos às despesas administrativas previdenciais, bem como pelo saldo remanescente ao final do mês, se houver, o qual será transferido ao Fundo Administrativo, considerando as disposições constantes deste Regulamento, no Plano de Custeio, na Nota Técnica Atuarial, no Plano de Gestão Administrativa da Fundação e normas em vigor.

❖ **CONTA DE DESTINAÇÃO DE EXCEDENTES (CDE):** conta de natureza coletiva, que será constituída em quantitativo de cotas por sobras das contas individuais, em caso de falecimento do Participante ou Assistido e inexistência dos seus respectivos Beneficiários, Beneficiários Designados ou Herdeiros Legais, além das receitas advindas das multas e atualizações por atraso no pagamento das Contribuições Normais e Extraordinárias, sendo que o saldo desta conta poderá ser destinado, de forma integral ou parcial, com base em decisão do Conselho Deliberativo da Fundação, obedecidos critérios uniformes e não discriminatórios em relação aos Participantes, Assistidos e Patrocinadora, conforme o caso, considerando a metodologia e os critérios constantes em Nota Técnica Atuarial, dentre outras possibilidades, para a cobertura de eventuais oscilações de risco atuarial e econômico-financeiro, ao Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado, à necessidade de cobertura de débitos ou de custeio relativos às despesas administrativas previdenciais, à cobertura das Contribuições Normais dos Participantes e a melhoria de benefícios aos Assistidos, bem como a sua destinação para a Conta Identificada da Patrocinadora - CPI e Conta Individual do Participante - CIP, vinculada a cada Participante e Participante Fundador, e à Conta Identificada de Benefício - CIB, para os Assistidos deste Plano, inclusive, para a cobertura das Contribuições Normais de responsabilidade da Patrocinadora.



❖ **CONTA INDIVIDUAL DE RECURSOS PORTADOS (CIRP):** conta destinada a recepcionar os recursos portados pelos Participantes, identificada individualmente em nome destes, constituída pelo crédito dos quantitativos de cotas correspondentes aos recursos financeiros portados de outros planos de benefícios para o PRODEMGEPREV, nos termos do Regulamento, bem como os créditos de quantitativos de cotas relativos a eventuais reversões feitas em face ao retorno à condição de Participante do PRODEMGEPREV, e pelos débitos, em quantitativo de cotas, onde deverá ser mantida identificada a origem dos recursos portados, se constituídos em plano administrado por entidade fechada de previdência complementar, ou em plano administrado por entidade aberta de previdência complementar ou sociedade seguradora, além de crédito em quantitativos de cotas correspondente a eventuais recursos portados relativos ao Plano de Origem, em face da Transação.

❖ **CONTA INDIVIDUAL DE BENEFÍCIO (CIB):** conta destinada a recepcionar os recursos acumulados pelo Participante nas contas CIP, CPI e CIRP, constituída na Data de Cálculo, visando dar cobertura ao pagamento dos benefícios concedidos pelo Plano, identificada individualmente em nome de cada Assistido, pelo crédito do quantitativo de cotas remanescentes acumulados nas referidas Contas, bem como, quando devido, do quantitativo de cotas relativo ao Saldo Projetado, na forma prevista no Regulamento, sendo debitada pelo quantitativo de cotas relativo à eventual opção pelo saque de até 25%, bem como pelos quantitativos de cotas necessários à cobertura dos benefícios e pagamentos assegurados pelo Plano, e pelo débito da totalidade de cotas relativo a eventuais reversões feitas em face ao retorno à condição de Participante do PRODEMGEPREV, enquanto nela houver saldo, além de crédito em quantitativos de cotas correspondente às Reservas Matemáticas de Transação Individual dos Assistidos oriundos do Plano de Origem, em face da Transação.

❖ **CONTA DE SOBRA DE RESGATE DA CONTA IDENTIFICADA DA PATROCINADORA (CSR):** constituída pelo crédito das parcelas em quantitativo de cotas da Conta Identificada da Patrocinadora - CPI, não destinadas àqueles que fizeram a opção pelo Resgate, sendo que o saldo desta conta poderá ser destinado, ou não, de forma integral ou parcial, com base em decisão do Conselho Deliberativo da Fundação e mediante autorização da Patrocinadora, considerando a metodologia e os critérios constantes em Nota Técnica Atuarial, observado que estes recursos poderão ser destinados, dentre outras possibilidades, para a cobertura de eventuais oscilações de risco atuarial e econômico-financeiro, ao Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado, à cobertura de débitos ou de custeio relativos às despesas administrativas previdenciais, bem como à sua destinação para a Conta Individual do Participante - CIP e Conta Identificada da Patrocinadora - CPI, vinculada a cada Participante, e à Conta Identificada de Benefício - CIB, para os Assistidos do Plano, inclusive para a cobertura das Contribuições Normais de responsabilidade da Patrocinadora, sendo respeitada para referida destinação, a obediência a critérios uniformes e não discriminatórios entre os Participantes e Assistidos.



❖ **FUNDO PREVIDENCIAL PARA COBERTURA DO SALDO PROJETADO (FPCSP):** fundo de natureza coletiva destinado a recepcionar a parcela das Contribuições Normais destinadas à constituição do Fundo Previdencial para Cobertura do Saldo Projetado vertidas pelo Participante, exceto o Participante Remido e Participante Fundador Remido, e pela Patrocinadora, de forma paritária quando devida, a fim de prover cobertura ao Saldo Projetado, constituído pelos créditos do quantitativo de cotas da parcela a ser descontada mensalmente das Contribuições Normais do Participante e da Patrocinadora, conforme estipulado no Plano de Custeio e no Regulamento, pelos créditos de quantitativos de cotas relativos a eventuais reversões feitas em face ao retorno à condição de Participante do Plano, pelos créditos de quantitativos de cotas relativos à multa por descumprimento da apresentação de documentos, podendo ser constituída, também, por créditos oriundos das Contas CSR e CSE, conforme critérios que vierem a ser definidos pela Patrocinadora.

❖ **CONDIÇÕES GERAIS PARA A CONCESSÃO DA SUPLEMENTAÇÃO DE BENEFÍCIO:**

Abaixo, apresentam-se as condições gerais para a concessão de complementação de aposentadoria e pensão por morte oferecidos pelo Plano PRODEMGEPREV:

Benefícios	Idade Mínima	Tempo de INSS	Tempo de Empresa	Tempo de Plano	Outros
Benefício de Aposentadoria Normal	60 anos	-	10 anos	Participante: 10 anos Participante Fundador: 5 anos	-
Benefício de Aposentadoria por Invalidez	-	-	-	1 ano (*)	-
Benefício de Pensão por Morte	-	-	-	1 ano (**)	Concessão do benefício pela Previdência Oficial.

(*) exceto nos casos de acidente involuntário pessoal.

(**) exceto nos casos em que o óbito for de natureza acidental

Quanto ao Benefício de **Aposentadoria Antecipada**, as condições para a concessão do Benefício são apresentadas nas próximas duas tabelas, para Participantes Fundadores e Não-Fundadores, respectivamente:



PARTICIPANTES FUNDADORES

Condições a serem atendidas cumulativamente		
Opção	Idade (em anos completos)	Número de contribuições mensais destinados ao custeio do Plano
a)	55	120
b)	56	108
c)	57	96
d)	58	84
e)	59	72

PARTICIPANTES NÃO-FUNDADORES

Condições a serem atendidas cumulativamente		
Opção	Idade (em anos completos)	Número de contribuições mensais destinados ao custeio do Plano
a)	55	180
b)	56	168
c)	57	156
d)	58	144
e)	59	132

❖ **FONTES DE CUSTEIO:** O custeio dos benefícios oferecidos pelo Plano é atendido pelas seguintes fontes de receitas:

- Contribuição Normal do Participante;
- Contribuição Normal da Patrocinadora;
- Contribuição Extraordinária Voluntária;
- Contribuição de Administração;
- Receitas de Aplicação do Patrimônio;
- Recursos Financeiros Portados;
- Aporte Inicial do Participante;
- Taxa de Administração;
- Fundo Administrativo.

❖ **DEMAIS INFORMAÇÕES:** Consultar o Regulamento do Plano.



Relatório RN/Fundação Libertas nº 011/2019
ANEXO 2 – Tábuas Biométricas



ANEXO 2.1 – Mortalidade Geral: *GIM-94 desagravada em 20%*

Idade	Homens	Mulheres	Idade	Homens	Mulheres
14	0,000106	0,000047	65	0,006634	0,002590
15	0,000140	0,000054	66	0,007342	0,002929
16	0,000188	0,000068	67	0,008110	0,003313
17	0,000247	0,000088	68	0,008898	0,003710
18	0,000308	0,000088	69	0,009735	0,004117
19	0,000358	0,000088	70	0,010653	0,004558
20	0,000409	0,000089	71	0,011719	0,005042
21	0,000494	0,000089	72	0,012958	0,005595
22	0,000622	0,000089	73	0,014445	0,006278
23	0,000629	0,000090	74	0,016173	0,007112
24	0,000636	0,000090	75	0,018117	0,008077
25	0,000643	0,000090	76	0,020332	0,009203
26	0,000650	0,000090	77	0,022809	0,010560
27	0,000651	0,000090	78	0,025410	0,012108
28	0,000666	0,000094	79	0,028376	0,013910
29	0,000690	0,000114	80	0,031816	0,016094
30	0,000715	0,000162	81	0,035457	0,018590
31	0,000747	0,000238	82	0,039384	0,021392
32	0,000795	0,000286	83	0,043632	0,024590
33	0,000850	0,000309	84	0,048182	0,028217
34	0,000887	0,000323	85	0,053025	0,032210
35	0,000890	0,000340	86	0,057934	0,036798
36	0,000892	0,000359	87	0,062926	0,041942
37	0,000894	0,000380	88	0,068113	0,047606
38	0,000897	0,000406	89	0,073202	0,053737
39	0,000916	0,000442	90	0,078445	0,060250
40	0,000958	0,000498	91	0,083373	0,067095
41	0,001024	0,000570	92	0,088008	0,073852
42	0,001115	0,000632	93	0,092556	0,080554
43	0,001217	0,000686	94	0,097173	0,087120
44	0,001341	0,000743	95	0,101909	0,093527
45	0,001491	0,000814	96	0,106750	0,099780
46	0,001631	0,000894	97	0,111664	0,105973
47	0,001761	0,000942	98	0,116606	0,112094
48	0,001885	0,000962	99	0,121531	0,118103
49	0,002013	0,000970	100	0,126410	0,123947
50	0,002142	0,000985	101	0,131583	0,130649
51	0,002265	0,001013	102	0,136586	0,137211
52	0,002413	0,001059	103	0,141392	0,143589
53	0,002606	0,001122	104	0,145979	0,149743
54	0,002844	0,001193	105	0,150326	0,155635
55	0,003120	0,001265	106	0,154414	0,161232
56	0,003419	0,001336	107	0,158228	0,166503
57	0,003741	0,001413	108	0,161754	0,171425
58	0,004052	0,001493	109	0,164982	0,175974
59	0,004338	0,001566	110	0,167902	0,180134
60	0,004604	0,001648	111	1,000000	1,000000
61	0,004882	0,001759	112	1,000000	1,000000
62	0,005197	0,001906	113	1,000000	1,000000
63	0,005577	0,002084	114	1,000000	1,000000
64	0,006046	0,002308	115	1,000000	1,000000



Idade	Homens e Mulheres	Idade	Homens e Mulheres
14	0,000360	65	0,009580
15	0,000360	66	0,011580
16	0,000370	67	0,014290
17	0,000380	68	0,017910
18	0,000400	69	0,022800
19	0,000430	70	0,029580
20	0,000460	71	0,029580
21	0,000490	72	0,029580
22	0,000520	73	0,029580
23	0,000550	74	0,029580
24	0,000580	75	0,029580
25	0,000610	76	0,029580
26	0,000630	77	0,029580
27	0,000650	78	0,029580
28	0,000660	79	0,029580
29	0,000670	80	0,029580
30	0,000680	81	0,029580
31	0,000690	82	0,029580
32	0,000700	83	0,029580
33	0,000700	84	0,029580
34	0,000710	85	0,029580
35	0,000710	86	0,029580
36	0,000720	87	0,029580
37	0,000740	88	0,029580
38	0,000760	89	0,029580
39	0,000790	90	0,029580
40	0,000830	91	0,029580
41	0,000870	92	0,029580
42	0,000920	93	0,029580
43	0,000980	94	0,029580
44	0,001040	95	0,029580
45	0,001110	96	0,029580
46	0,001190	97	0,029580
47	0,001290	98	0,029580
48	0,001400	99	0,029580
49	0,001530	100	0,029580
50	0,001680	101	0,029580
51	0,001840	102	0,029580
52	0,002030	103	0,029580
53	0,002250	104	0,029580
54	0,002500	105	0,029580
55	0,002760	106	0,029580
56	0,003060	107	0,029580
57	0,003390	108	0,029580
58	0,003770	109	0,029580
59	0,004180	110	0,029580
60	0,004680	111	0,029580
61	0,005280	112	0,029580
62	0,006000	113	0,029580
63	0,006890	114	0,029580
64	0,008060	115	0,029580



ANEXO 2.3 – Mortalidade de Inválidos: AT 49-M

Idade	Homens e Mulheres	Idade	Homens e Mulheres
14	0,000524	65	0,023066
15	0,000537	66	0,025030
16	0,000551	67	0,027193
17	0,000567	68	0,029577
18	0,000584	69	0,032202
19	0,000603	70	0,035092
20	0,000624	71	0,038272
21	0,000648	72	0,041771
22	0,000674	73	0,045620
23	0,000702	74	0,049852
24	0,000733	75	0,054501
25	0,000768	76	0,059609
26	0,000806	77	0,065216
27	0,000849	78	0,071368
28	0,000896	79	0,078113
29	0,000947	80	0,085503
30	0,001004	81	0,093593
31	0,001067	82	0,102443
32	0,001136	83	0,112113
33	0,001213	84	0,122669
34	0,001297	85	0,134178
35	0,001391	86	0,146709
36	0,001494	87	0,160333
37	0,001607	88	0,175124
38	0,001733	89	0,191151
39	0,001872	90	0,208485
40	0,002025	91	0,227192
41	0,002220	92	0,247332
42	0,002481	93	0,268960
43	0,002804	94	0,292118
44	0,003187	95	0,316834
45	0,003625	96	0,343122
46	0,004116	97	0,370973
47	0,004657	98	0,400352
48	0,005246	99	0,431199
49	0,005880	100	0,463415
50	0,006557	101	0,496870
51	0,007277	102	0,531389
52	0,008038	103	0,566757
53	0,008840	104	0,602714
54	0,009682	105	0,638956
55	0,010565	106	0,675143
56	0,011491	107	0,710898
57	0,012460	108	0,745822
58	0,013476	109	1,000000
59	0,014542	110	1,000000
60	0,015662	111	1,000000
61	0,016869	112	1,000000
62	0,018199	113	1,000000
63	0,019666	114	1,000000
64	0,021283	115	1,000000

