

PLANO DE CUSTEIO AVALIAÇÃO ATUARIAL 2022

PC: 001/2023

Plano SCPREV
CNPB 2016.0015-18

Fundação de Previdência Complementar do
Estado de Santa Catarina - SCPREV



LUMENS
ATUARIAL

www.lumensatuarial.com.br

1. OBJETIVO

O Plano de Custeio, com periodicidade mínima anual, conforme dispõe o artigo 18 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, tem como objetivo estabelecer o nível de contribuição necessária à constituição das reservas garantidoras dos benefícios, fundos, provisões e à cobertura das demais despesas.

Assim, o presente Plano de Custeio visa apresentar o percentual de contribuição dos Participantes e do Patrocinador, para cada um dos benefícios previstos no Regulamento do Plano de Benefícios de Previdência Complementar do Estado de Santa Catarina, aqui denominado apenas como PLANO SCPREV, considerando os resultados da avaliação atuarial do exercício de 2022.

Vale destacar que foram levadas em consideração as regras dispostas no Regulamento e na Nota Técnica Atuarial do PLANO SCPREV, bem como os parâmetros técnicos atuariais e os parâmetros legais estabelecidos na Resolução CNPC nº 30/2018, pela Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020, e na Portaria Previc nº 835, de 1º de dezembro de 2020.

2. BENEFÍCIOS DO PLANO SCPREV

O PLANO SCPREV oferece aos seus Participantes benefícios programados e não programados, cobrindo tanto a aposentadoria programada dos participantes quanto os eventos de risco, como aposentadoria por invalidez, pensão por morte e sobrevivência.

A Lei Complementar nº 661/2015, que instituiu o Regime de Previdência Complementar do Estado de Santa Catarina, determina que a modelagem do Plano de Benefícios seja de Contribuição Definida, dessa forma a Aposentadoria Programada está estruturada na respectiva modalidade. Além do benefício programado, a Aposentadoria por Invalidez, a Pensão por Morte e o Benefício Suplementar também estão estruturados na modalidade de Contribuição Definida.

O Benefício por Sobrevivência do Assistido é o único que possui característica de Benefício Definido, pois corresponde à uma renda mensal vitalícia concedida ao assistido que sobreviver ao prazo de pagamento da Aposentadoria Programada, da Aposentadoria por Invalidez ou da Pensão por Morte.

No quadro abaixo são apresentados todos os benefícios oferecidos pelo PLANO SCPREV com a respectiva modalidade, tipo de benefício, regime financeiro e método de financiamento.

Tabela 1 - Tipos de Benefícios e Modalidades

| Benefício | Modalidade de Benefício | Tipo de Benefício |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| Aposentadoria Programada | Contribuição Definida | Programado |
| Aposentadoria por Invalidez | Contribuição Definida | Não Programado |
| Pensão por Morte | Contribuição Definida | Não Programado |
| Benefício por Sobrevivência do Assistido | Benefício Definido | Não Programado |
| Benefício Suplementar (*) | Contribuição Definida | Programado / Não Programado |

(*) Conforme tipo de concessão do benefício principal.

3. CLASSIFICAÇÃO DE PARTICIPANTES

Os Participantes do PLANO SCPREV classificam-se em:

- Participante Patrocinado: é aquele que, no RPPS/SC, tem sua aposentadoria, Reserva Remunerada ou Reforma, submetida ao Teto do RGPS e possua Remuneração superior ao referido limite.
- Participante Facultativo: é aquele que, no RPPS/SC, não tem sua aposentadoria, Reserva Remunerada ou Reforma submetida ao Teto do RGPS e possua Remuneração igual ou inferior ao referido limite.
- Participante Autopatrocinado: é aquele que, deixando de ser Participante Patrocinado pelo rompimento do Vínculo Funcional com o Patrocinador, ou no caso do Participante Patrocinado, por ocorrência de perda parcial ou total da Remuneração recebida, optar pelo instituto do Autopatrocínio, passando a recolher a sua contribuição e a do Patrocinador, caso exista, no Plano de Custeio.
- Participante Vinculado: é aquele que, deixando de ser Participante Patrocinado ou Participante Facultativo pelo rompimento do Vínculo Funcional com o Patrocinador antes do preenchimento dos requisitos de elegibilidade à Aposentadoria Programada, tenha optado pelo Benefício Proporcional Diferido, conforme definido no Regulamento.
- Participante Unitário: é aquele que, deixando de ser Participante Facultativo, pelo rompimento do Vínculo Funcional com o Patrocinador ou por ocorrência de perda total da Remuneração recebida, optar por manter a contribuição total vertida ao Plano antes da perda da respectiva condição, passando a recolher a sua contribuição, conforme definido no Plano de Custeio.

4. HIPÓTESES ATUARIAIS

As hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e, conforme dispõe a Resolução CNPC nº 30/2018, devem estar adequadas às características da massa de participantes e assistidos, patrocinadores e instituidores, bem como do plano de benefícios de caráter previdenciário.

De acordo com a Instrução Previc nº 33/2020, o estudo técnico de adequação das hipóteses atuariais possui validade máxima de 3 anos, com exceção do estudo de taxa de juros que possui validade de 1 ano.

Nesse viés, a Lumens Atuarial realizou o estudo técnico de convergência da taxa de juros atuarial, sendo que os resultados foram apresentados por meio do Parecer Atuarial *TAH 009/2022*.

Quanto a tábua de mortalidade geral e a tábua de mortalidade de inválidos, serão adotadas as mesmas utilizadas na avaliação atuarial do exercício de 2021, tendo em vista sua validade legal.

Desta maneira, conforme ata da 81ª Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo, seguem abaixo as hipóteses atuariais aprovadas pelo Conselho Deliberativo, para a avaliação atuarial do exercício de 2022, que passam a vigor a partir de abril de 2023.

Tabela 2 - Hipóteses Atuariais

| Hipótese | Avaliação Atuarial - 2020 | Avaliação Atuarial - 2021 | Avaliação Atuarial - 2022 |
|-------------------------------------|--|---|---|
| Tábua de Mortalidade Geral | BR-EMSmt-v.2010-f | BR-EMSsb-v.2015-f | BR-EMSsb-v.2015-f |
| Tábua de Mortalidade de Inválidos | BR-EMSmt-v.2010-f | BR-EMSmt-v.2010-f | BR-EMSmt-v.2010-f |
| Tábua de Entrada em Invalidez | Álvaro Vindas | Álvaro Vindas | Álvaro Vindas |
| Taxa de Juros | 3,83% | 3,83% | 3,83% |
| Composição Familiar de Pensionistas | 1) Benefício a Conceder: Idade do cônjuge feminino ou, na sua ausência, a idade do participante masculino diminuída de 1 ano. Idade do cônjuge masculino ou, na sua ausência, a idade do participante feminino acrescida de 4 anos. 2) Benefícios Concedidos: Família Real. | 1) Benefício a Conceder: Idade do cônjuge feminino ou, na sua ausência, a idade do participante masculino diminuída de 1 ano. Idade do cônjuge masculino ou, na sua ausência, a idade do participante feminino acrescida de 4 anos. 2) Benefícios Concedidos: Família Real | 1) Benefício a Conceder: Idade do cônjuge feminino ou, na sua ausência, a idade do participante masculino diminuída de 1 ano. Idade do cônjuge masculino ou, na sua ausência, a idade do participante feminino acrescida de 4 anos. 2) Benefícios Concedidos: Família Real |

5. PLANO DE CUSTEIO

O plano de benefícios, conforme estabelece a legislação, deverá ser custeado por meio de contribuições de patrocinadores, participantes e assistidos, de forma isolada ou conjunta, segundo critérios definidos no Regulamento e Nota Técnica Atuarial do plano.

Dessa forma, considerando o Regulamento vigente em 31/12/2022, bem como a Nota Técnica Atuarial, observa-se abaixo quais são as contribuições do PLANO SCPREV, periodicidade e suas características.

Tabela 3 - Fontes de custeio do Plano de Benefícios

| Contribuições | Periodicidade | Características |
|--|--------------------------------|--|
| Contribuição Normal do Participante | Obrigatória/Mensal | Corresponde a um percentual do Salário de Participação, sendo no mínimo igual a 1 (um) VMP. |
| Contribuição do Patrocinador | Obrigatória/Mensal | Corresponde a 100% da Contribuição Normal do Participante Patrocinado, sendo no mínimo 1 (um) VMP. |
| Contribuição Adicional | Opcional/Mensal | Corresponde a um percentual escolhido livremente, sendo no mínimo 1 (um) VMP. |
| Contribuição Facultativa | Opcional/Regular ou Esporádica | Valor escolhido livremente, sendo no mínimo 1 (um) VMP. |
| Contribuição Administrativa | Obrigatória/Mensal | Corresponde a Taxa de Carregamento e Taxa de Administração do Plano. - Taxa de Carregamento: incidente sobre a Contribuição Normal do Participante, Contribuição do Patrocinador e Contribuição Adicional. - Taxa de Administração: incidente sobre o Patrimônio do Plano. |
| Contribuição de Benefício não Programado | Obrigatória/Mensal | Corresponde a um percentual das Contribuições e Benefícios. |
| Contribuição Complementar para Risco | Opcional/Mensal | Valor monetário estabelecido pela Seguradora para contratação da Parcela Adicional de Risco |
| Contribuição de Sobrevivência do Assistido | Obrigatória/Mensal | Incidente sobre a Contribuição Normal do Participante e Contribuição do Patrocinador. |
| Fundo de Oscilação de Riscos - FOR | Obrigatória/Mensal | Incidente sobre a Contribuição Normal do Participante e Contribuição do Patrocinador. |

Considerando as contribuições apresentadas na Tabela 3, apresentamos abaixo a estrutura do Plano de Custeio do PLANO SCPREV, conforme estabelecido

na avaliação atuarial do exercício de 2022, com vigência a partir de 01 de janeiro de 2023.

Tabela 4 - Plano de Custeio do Plano de Benefícios

| Descrição | Sigla | Base de Incidência | Alíquota | Quem Contribui |
|--|------------|------------------------------|--|---|
| Contribuição Normal do Participante | CtbNP | Salário de Participação (SP) | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Participante Patrocinado e Autopatrocinado: Percentual escolhido dentre 6%, 7% e 8%; ▪ Participante Facultativo e Unitário: Percentual escolhido entre 1% e 8%; ▪ Não inferior a 1 (um) VMP. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Unitário. |
| Contribuição do Patrocinador | CtbP | Salário de Participação (SP) | 100% da Contribuição Normal do Participante Patrocinado, sendo no mínimo igual a 1 (um) VMP. | Patrocinador, em favor do Participante Patrocinado |
| Contrib. de Benefício não Programado - Invalidez e Morte | CtbBNP | CtbNP e CtbP | Conforme contrato com a seguradora | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Unitário; ▪ Patrocinador, em favor do Participante Patrocinado. |
| Contrib. de Sobrevivência do Assistido | CtbBS | CtbNP e CtbP | 10,75% sendo: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 9,15% para constituição da Provisão Matemática de Benefícios a Conceder; e ▪ 1,60% para o Fundo de Oscilação de Riscos (FOR) | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Unitário; ▪ Patrocinador, em favor do Participante Patrocinado. |
| Taxa de Carregamento | TC | CtbNP, CtbP e CtbA | <ul style="list-style-type: none"> ▪ CtbNP: 7,00% ▪ CtbP: 7,00% ▪ CtbA: 0% ▪ Benefício do Assistido: 0% | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Patrocinador; ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Unitário; ▪ Participante Vinculado; ▪ Assistido. |
| Contribuição para Benefícios Programados - Participante | CtbBP-Part | CtbNP | Valor Remanescente da CtbNP | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; |



| Descrição | Sigla | Base de Incidência | Alíquota | Quem Contribui |
|---|-------------|---|--|--|
| | | | | ▪ Participante Unitário. |
| Contribuição para Benefícios Programados - Patrocinador | CtbBP-Patro | CtbP | Valor Remanescente da CtbP | Patrocinador, em favor do Participante Patrocinado. |
| Contribuição Adicional | CtbA | Salário de Participação (SP) | Percentual livremente escolhido, sendo no mínimo igual a 1 (um) VMP. | ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Unitário. |
| Contribuição Facultativa | CtbF | Valor Monetário livremente escolhido | Mínimo de 1 (um) VMP | ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Vinculado; ▪ Participante Unitário. ▪ Assistido. |
| Contribuição Complementar para Risco de Invalidez | CtbCR-INV | Valor monetário estabelecido pela Seguradora para contratação da Parcela Adicional de Risco | --- | ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Unitário. ▪ Participante Vinculado; ▪ Assistido. |
| Contribuição Complementar para Risco de Morte | CtbCR-MOR | Valor monetário estabelecido pela Seguradora para contratação da Parcela Adicional de Risco | --- | ▪ Participante Patrocinado; ▪ Participante Facultativo; ▪ Participante Autopatrocinado; ▪ Participante Unitário. ▪ Participante Vinculado; ▪ Assistido. |
| Taxa de Administração | TA | Patrimônio do Plano de Benefícios | 0,0%a.a. | Patrimônio do Plano de Benefícios |
| Pró-labore | PLabor | CtbBNP e CtbCR | 10% (conforme Contrato) | Seguradora Contratada |

6. CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Para fins deste Plano de Custeio, entende-se por:

I. custeio administrativo: recursos para cobertura das despesas administrativas da SCPREV;

II. despesas administrativas: gastos realizados pela EFPC na administração de seus planos de benefícios, por meio do plano de gestão administrativa - PGA, incluídas as despesas de investimentos;

III. receitas administrativas: receitas derivadas diretamente da gestão administrativa dos planos de benefícios da EFPC;

IV. taxa de administração: percentual incidente sobre o montante dos recursos garantidores dos planos de benefícios no último dia do exercício a que se referir; e

V. taxa de carregamento: percentual incidente sobre a soma das contribuições e dos benefícios dos planos no exercício a que se referir.

O Regulamento do PLANO SCPREV dispõe, no art. 33, a origem dos recursos para custeio das Despesas Administrativas, conforme transcrito abaixo.

“Art. 33. Observados o Plano de Gestão Administrativa e o Plano de Custeio, as Despesas Administrativas do Plano serão custeadas a partir das seguintes fontes de recursos:

I - contribuições de Patrocinadores e de Participantes;

II - resultado dos investimentos;

III - receitas administrativas;

IV - fundo administrativo;

V - dotação inicial; e

VI - doações.

Parágrafo único. Compete ao Conselho Deliberativo, ou outra instância estatutária competente, definir as fontes de custeio, observados os regulamentos dos planos de benefícios, por ocasião da aprovação do orçamento anual, as quais deverão estar expressamente previstas no plano de custeio.”

Por sua vez, o art. 6º da Resolução CGPC nº 29, de 31 de agosto de 2009, estabelece os limites a serem observados:

“Art. 6º O limite anual de recursos destinados pelo conjunto dos planos de benefícios executados pela EFPC de que trata a Lei Complementar Nº 108, de

2001, para o plano de gestão administrativa, observado o custeio pelo patrocinador, participantes e assistidos, é um entre os seguintes:

I - taxa de administração de até 1% (um por cento); ou

II - taxa de carregamento de até 9% (nove por cento).

Parágrafo único. O Conselho Deliberativo da EFPC deve estabelecer o limite de que trata o caput.”

No decorrer do exercício de 2018 foi realizado estudo de viabilidade econômico-financeira que indicou a necessidade de readequação da contribuição administrativa, sendo implementado a partir do exercício de 2019, a cobrança de taxa de carregamento sobre os valores de contribuição normal com percentual equivalente à 7%.


Assim, os resultados observados nos exercícios de 2020, 2021 e 2022, foram convergentes às projeções constantes no estudo que embasou a readequação, de forma que é recomendado a manutenção da taxa de carregamento atual para o próximo exercício.

Vale ressaltar que, conforme regulamento do PLANO SCPREV, o Plano de Custeio poderá definir taxas e bases para custeio das Despesas Administrativas do Plano por tipo de Participante.

Florianópolis, 06 de março de 2023.



Karen Tressino
Atuária MIBA nº 1.123
Lumens Consultoria Atuarial



Marco A. Rasoppi
Atuário MIBA nº 1.776
Lumens Consultoria Atuarial