

LUMENS

ATUARIAL

**TRANSFORMAMOS NÚMEROS
EM DIRECIONAMENTOS**

e

REVISÃO DA SEGREGAÇÃO DA MASSA

DATAS FOCAIS: 31/12/2022

e

31/05/2023

FUNDO DE APOSENTADORIA E PENSÃO DO SERVIDOR DE ITAQUI (RS)

FAPS

Fundo em Repartição

(Plano Financeiro)

Ativos cujo ingresso \leq 01/10/2005

Aposentados

Pensionistas



LUMENS
ATUARIAL

QUADRO DOS SEGURADOS DO FUNDO EM REPARTIÇÃO (PLANO FINANCEIRO)

Situação da população coberta	Quantidade		Remuneração média (R\$)		Idade média	
	Sexo feminino	Sexo masculino	Sexo feminino	Sexo masculino	Sexo feminino	Sexo masculino
Ativos	244	146	R\$ 4.128,74	R\$ 3.904,67	53,43	56,11
Aposentados	406	141	R\$ 4.711,85	R\$ 4.522,12	64,81	70,30
Pensionistas	63	39	R\$ 3.575,96	R\$ 2.217,54	66,94	51,28



Fundo em Repartição (Plano Financeiro)

CONTRIBUINTE	NORMAL %	BASE DE INCIDÊNCIA
Ente Público	14,00%	Base Ativos + Base benefícios
Servidor Ativo	14,00%	Remuneração de contribuição
Aposentados/Pensionistas	14,00%	Parcela do benefício que excede R\$ 7.087,22

Análise Financeira (mensal)	Resultados
RECEITA TOTAL DE CONTRIBUIÇÕES <u>NORMAL</u> :	R\$ 498,3 mil
DESPEAS (APOSENTADORIAS E PENSÕES):	R\$ 2,86 milhões
<u>FALTA</u> FINANCEIRA:	R\$ 2,36 milhões
<i>RECEITA TOTAL COM COMPREV:</i>	<i>R\$ 563 mil</i>
TAXA DE DEPENDÊNCIA:	0,60 ativos para cada assistido
NOVOS SERVIDORES ATIVOS (até 10/2022):	0 (~0 anos)
NOVOS BENEFÍCIOS (até 10/2022):	41 – R\$ 180 mil / mês
POTENCIAIS APOSENTADORIAS (PRÓXIMOS 5 ANOS):	239 (~57 anos) – R\$ 1,06 milhão / mês

Fundo em Repartição (Plano Financeiro)

- Análise Atuarial: Taxa de juros de 4,56% ao ano

Resultados	31/12/2022
Ativo Real Líquido do Plano (1 = a + b)	R\$ 272.806,12
Aplicações e Recursos - DAIR (a)	R\$ 272.806,12
Dívidas Reconhecidas (b)	R\$ 0,00
Cobertura de Insuficiência Financeira (Benefícios Concedidos) (2)	R\$ 436.146.483,30
Cobertura de Insuficiência Financeira (Benefícios a Conceder) (3)	R\$ 249.107.291,82
Aporte Complementar do Ente para Cobertura de Insuficiência Financeira (4 = 2 + 3)	R\$ 685.253.775,12

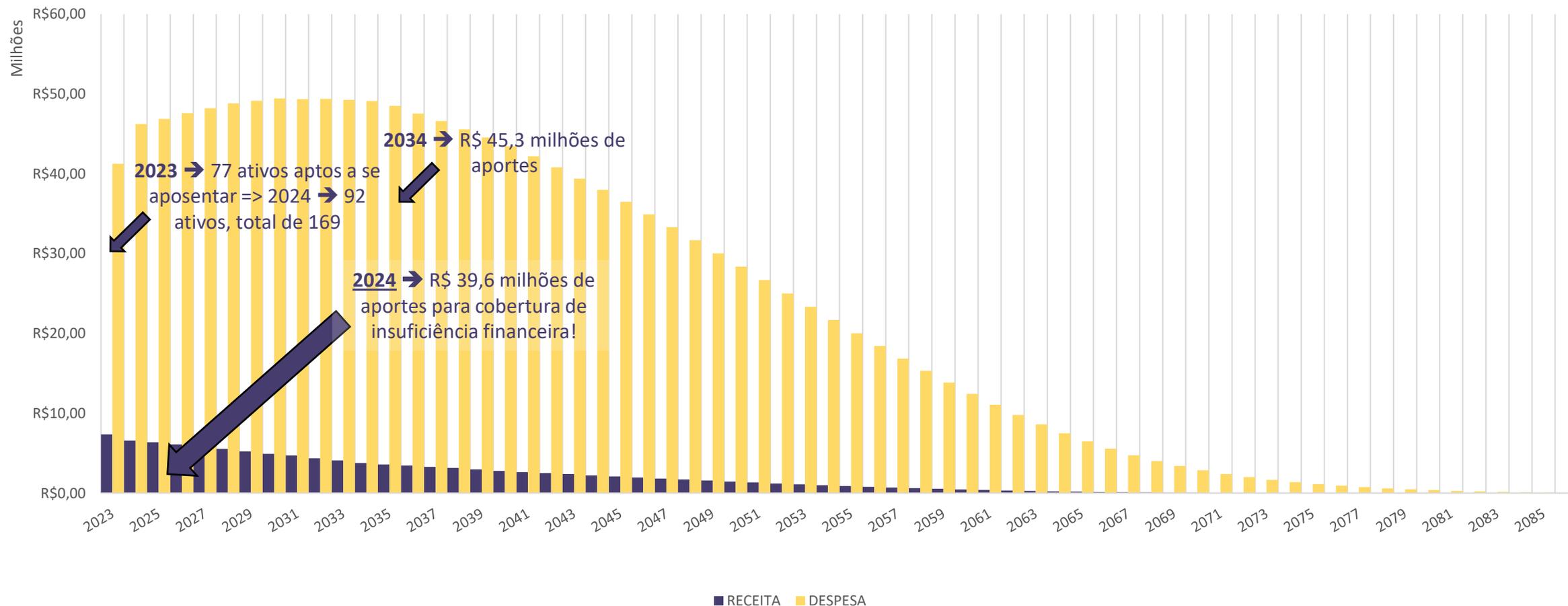
Fundo em Repartição (Plano Financeiro)

- Análise Atuarial: Taxa de juros de 0,00% ao ano

Resultados	31/12/2022
Ativo Real Líquido do Plano (1 = a + b)	R\$ 272.806,12
Aplicações e Recursos - DAIR (a)	R\$ 272.806,12
Dívidas Reconhecidas (b)	R\$ 0,00
Cobertura de Insuficiência Financeira (Benefícios Concedidos) (2)	R\$ 774.047.207,40
Cobertura de Insuficiência Financeira (Benefícios a Conceder) (3)	R\$ 586.968.152,68
Aporte Complementar do Ente para Cobertura de Insuficiência Financeira (4 = 2 + 3)	R\$ 1.361.015.360,08

Fundo em Repartição (Plano Financeiro)

- Evolução esperada das despesas (Fluxos Atuariais):



Fundo em Capitalização

(Plano Previdenciário)

Ativos cujo ingresso > 01/10/2005

Sem Aposentados

Sem Pensionistas



LUMENS
ATUARIAL

QUADRO DOS SEGURADOS DO FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO (PLANO PREVIDENCIÁRIO)

Situação da população coberta	Quantidade		Remuneração média (R\$)		Idade média	
	Sexo feminino	Sexo masculino	Sexo feminino	Sexo masculino	Sexo feminino	Sexo masculino
Ativos	397	156	R\$ 2.678,15	R\$ 3.073,60	44,41	45,18
Aposentados	10	4	R\$1.863,84	R\$1.986,25	64,30	55,50
Pensionistas	14	4	R\$ 1.413,08	R\$ 956,70	25,43	41,25



Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)

CONTRIBUINTE	NORMAL %	BASE DE INCIDÊNCIA
Ente Público	17,39%	Base Ativos + Base benefícios
Servidor Ativo	14,00%	Remuneração de contribuição
Aposentados/Pensionistas	14,00%	Parcela do benefício que excede R\$ 7.087,22

Análise Financeira (mensal)	Resultados
RECEITA TOTAL DE CONTRIBUIÇÕES <u>NORMAL</u> :	R\$ 484,3 mil
DESPEAS (APOSENTADORIAS E PENSÕES):	R\$ 50,2 mil
<u>SOBRA</u> FINANCEIRA:	R\$ 434,1 mil
<i>RECEITA TOTAL COM SUPLEMENTAR + PARCELAMENTOS:</i>	<i>R\$ 879,0 mil</i>
TAXA DE DEPENDÊNCIA:	17,28 ativos para cada assistido
NOVOS SERVIDORES ATIVOS (até 10/2022):	1 (~44 anos)
NOVOS BENEFÍCIOS (até 10/2022):	4 – R\$ 13 mil / mês
POTENCIAIS APOSENTADORIAS (PRÓXIMOS 5 ANOS):	97 (~58 anos) – R\$ 270 mil / mês

Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)

- Análise Atuarial: Taxa de juros de 4,95% ao ano

Resultados	31/12/2022
Ativo Real Líquido do Plano (1 = a + b)	R\$ 88.122.628,49
Aplicações e Recursos - DAIR (a)	R\$ 76.617.625,93
Dívidas Reconhecidas (b)	R\$ 11.505.002,56
Plano Previdenciário (2 = 3 - 6)	R\$ 101.113.432,88
Provisões Matemáticas (3 = 4 + 5)	R\$ 101.113.432,88
Benefícios Concedidos (+) (4)	R\$ 6.639.580,14
Benefícios a Conceder (+) (5)	R\$ 94.473.852,74
Saldo de COMPREV (-)	R\$ 10.989.728,94
Plano de Amortização (6)	R\$ 0,00
Resultado Atuarial [+ / (-)] (7 = 1 - 2)	- R\$ 12.990.804,39

Fundo em Capitalização

- Plano de Custeio - 2023:

Contribuinte	Normal %	Custo Suplementar
Ente Público	17,39%	Manutenção da LM nº 6.903/2020
Servidor Ativo	14,00%	
Servidor Aposentado	14,00%	
Pensionista	14,00%	
Total	31,39%	

Estimativa Custo Patronal total (2023):

$$17,39\% + 4,61\% + 20,98\% \text{ (Parcelamentos)} = \underline{42,98\%}$$

REFORMAR?

Quais impactos podemos esperar em nosso RPPS?



Fundo em Repartição (Plano Financeiro)

- Análise Atuarial: Taxa de juros de 0,00% ao ano - 31/05/2023

Resultados	31/05/2023
Ativo Real Líquido do Plano (1 = a + b)	R\$ 509.090,35
Aplicações e Recursos - DAIR (a)	R\$ 509.090,35
Dívidas Reconhecidas (b)	R\$ 0,00
Cobertura de Insuficiência Financeira (Benefícios Concedidos) (2)	R\$ 699.890.481,37
Cobertura de Insuficiência Financeira (Benefícios a Conceder) (3)	R\$ 498.120.916,76
Aporte Complementar do Ente para Cobertura de Insuficiência Financeira (4 = 2 + 3)	R\$ 1.198.011.398,13

+ R\$ 163.003.961,95

impacto atuarial positivo da Reforma da Previdência FIN

Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)

- Análise Atuarial: Taxa de juros de 4,95% ao ano – 31/05/2023

Resultados	31/05/2023
Ativo Real Líquido do Plano (1 = a + b)	R\$ 96.080.201,40
Aplicações e Recursos - DAIR (a)	R\$ 85.385.835,33
Dívidas Reconhecidas (b)	R\$ 10.694.366,07
Plano Previdenciário (2 = 3 - 6)	R\$ 51.137.515,68
Provisões Matemáticas (3 = 4 + 5)	R\$ 51.137.515,68
Benefícios Concedidos (+) (4)	R\$ 7.432.845,74
Benefícios a Conceder (+) (5)	R\$ 43.704.669,94
Saldo de COMPREV (-)	R\$ 9.175.241,51
Plano de Amortização (6)	R\$ 0,00
Resultado Atuarial [+ / (-)] (7 = 1 - 2)	+ R\$ 44.942.685,73

+ R\$ 57.933.490,12

impacto atuarial positivo da
Reforma da Previdência PREV

+ R\$ 220.937.452,07

impacto atuarial positivo da
Reforma da Previdência TOTAL

SIMULAÇÃO: Fundo Único (Plano Previdenciário)

- Análise Atuarial: (valores aproximados...)

Resultados	31/05/2023
Ativo Real Líquido do Plano (1 = a + b)	R\$ 96.080.201,40
Aplicações e Recursos - DAIR (a)	R\$ 85.385.835,33
Dívidas Reconhecidas (b)	R\$ 10.694.366,07
Plano Previdenciário (2 = 3 - 6)	R\$ 629.299.545,76
Provisões Matemáticas (3 = 4 + 5)	R\$ 629.299.545,76
Benefícios Concedidos (+) (4)	R\$ 391.137.158,41
Benefícios a Conceder (+) (5)	R\$ 238.162.387,35
Saldo de COMPREV (-)	R\$38.116.870,58
Plano de Amortização (6)	R\$ 0,00
Resultado Atuarial [+ / (-)] (7 = 1 - 2)	-R\$ 533.219.344,35

ALTERNATIVA:

- Segregação da Massa



“



PORTARIA Nº 1.467, DE 02 DE JUNHO DE 2022

“SEÇÃO X

EQUACIONAMENTO DO DEFICIT ATUARIAL

Art. 55. No caso de a avaliação atuarial apurar deficit atuarial, deverão ser adotadas medidas para o seu equacionamento, que poderão consistir em:

I - plano de amortização com contribuições suplementares, na forma de alíquotas ou aportes mensais com valores preestabelecidos;

II - em segregação da massa;

(...)

DA SEGREGAÇÃO DA MASSA

Embasamento legal

- **Implementação**: não mais necessária a submissão à aprovação **prévia** da proposta deliberada pelo Ente / RPPS.
- **Alteração**: duas possibilidades + uma nova (oriunda da Portaria nº 3.725/2020):
 - “Automática”: aprovação da Lei e envio posterior dos Estudos à SPREV;
 - **Não Automática**: envio prévio dos Estudos à SPREV; e
 - Transferência de beneficiários e recursos do PREV para o FIN!!!!!!!
- **Desfazimento**: envio prévio dos Estudos à SPREV.



LUMENS
ATUARIAL

PREMISSAS BÁSICAS ADOTADAS

ESTUDO ATUARIAL DE
REVISÃO DA SEGREGAÇÃO DA MASSA



1

**Tábua de Mortalidade de válidos:
AT 2000 B FEMALE para homens e mulheres**

2

Taxa de juros atuarial de 4,50% ao ano

3

Revisão da hipótese de crescimento salarial para:

**5,70% ao ano para o Quadro Geral
e**

5,21% ao ano para o Magistério.

FAPS – Cenários

- Análise Atuarial: Simulação de cenário: Reforma Aprovada + Proposta de Revisão da Segregação de Massas

CENÁRIO PROPOSTA

FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO

- 1) **Ativos** com idade menor ou igual a 45 anos
- 2) **Aposentados** com idade maior ou igual a 75 anos
- 3) **Pensionistas** com idade maior ou igual a 50 anos

FUNDO EM REPARTIÇÃO

- 1) **Ativos** com idade maior do que 45 anos
- 2) **Aposentados** com idade menor do que 75 anos
- 3) **Pensionistas** com idade menor do que 50 anos

FAPS – Cenários

- Análise Atuarial: Simulação de cenário: **Reforma Aprovada + Proposta de Revisão da Segregação de Massas**

CENÁRIO PROPOSTA

FUNDO EM CAPITALIZAÇÃO

- 1) **Ativos** com idade menor ou igual a 45 anos
- 2) **Aposentados** com idade maior ou igual a 75 anos
- 3) **Pensionistas** com idade maior ou igual a 50 anos

Alíquota normal de **17,00%** (ativos + benefícios)

35,10% das prestações dos parcelamentos

Sem custo suplementar

FUNDO EM REPARTIÇÃO

- 1) **Ativos** com idade maior do que 45 anos
- 2) **Aposentados** com idade menor do que 75 anos
- 3) **Pensionistas** com idade menor do que 50 anos

Alíquota normal de **28,00%**

64,90% das prestações dos parcelamentos

Aportes para cobertura de insuficiência financeira inicial próximo a **R\$ 1,15 milhão ao mês**

PLANO FINANCEIRO

PLANO PREVIDENCIÁRIO

R\$ 509.090,35 + R\$ 6.940.896,93
(64,90% dos parcelamentos)

Ativo (30/04/2023)

R\$ 85.385.835,33 + R\$ 3.753.469,14
(35,10% dos parcelamentos)

Receita estimada de contribuições
(28% + 14% + parcelamentos):
R\$ 1,22 milhão

RMBaC (ativos):
R\$ 17.803.820,95

Despesa da folha de benefícios:
R\$ 2,23 milhões

RMBC (benefícios):
R\$ 60.725.051,73

Déficit financeiro
R\$ 1,1 milhão (líquido da taxa de
administração)

Resultado financeiro / atuarial

Superávit Atuarial
R\$ 10.610.431,80

Sem formação de reserva financeira,
continuidade dos aportes financeiros
mensalmente pelo Ente

Superávit correspondente a
13,51% do passivo atuarial

ANÁLISE PLANO PREVIDENCIÁRIO

Resultados - Plano Previdenciário	Valores
Receita de Contribuições (17% sobre folhas de ativos e de benefícios + 14% + 35,10% dos parcelamentos)	R\$ 606 mil
Despesas com Benefícios	R\$ 667 mil
Déficit Financeiro (líquido da taxa de administração)	<u>R\$ 82 mil</u>
Patrimônio alocado ao Plano Previdenciário	R\$ 85,3 milhões
Rentabilidade estimada (0,50% ao mês)	R\$ 427 mil
Receita total do plano	R\$ 1,03 milhão
Resultado Financeiro mensal	<u>+ R\$ 345 mil</u>

FAPS – Cenários

- **Análise Atuarial: Simulação de cenário com reforma aprovada + Taxação de benefícios acima do R\$ 2.424,00 e Proposta de Revisão da Segregação da Massa:**

- ***Custo Patronal total aproximado de 65% + parcelamentos = ~76% → Possível economia mensal próxima de R\$ 500 mil***

PRÓXIMOS PASSOS

SEGREGAÇÃO DE MASSAS



Próximos passos

1

CENÁRIO para a Segregação de Massas

- ENTE
- FAPS
- ATUÁRIO

2

Discorrer sobre as questões das projeções da RCL para os próximos anos

- ENTE

3

Preparar minuta da Lei

- ENTE
- FAPS
- ATUÁRIO

4

Preparar relatório atuarial da Segregação de Massas, Notas Técnicas Atuariais e Relatório de Justificativas da Prefeitura

- ATUÁRIO



1

Necessária a apreciação do estudo pelo Conselho Deliberativo – art. 59, VII, da Portaria nº 1.467/2022 *(se possível, aprovação!)*, para constar da documentação a ser encaminhada à SPREV

2

Encaminhar toda a documentação e protocolar junto à SPREV, para aprovação

3

Aguardar a chancela do estudo pela SPREV, para envio da alteração da LC nº 3.125/2006 à Câmara de Vereadores, para aprovação da nova norma

- Transformamos números
- em direcionamentos.



- **Guilherme Walter**
- Consultor Previdenciário e Atuarial
- *guilherme@lumensatuarial.com.br*





LUMENS[®]
ATUARIAL

TRANSFORMAMOS NÚMEROS
EM DIRECIONAMENTOS