



Fundo Banespa de Seguridade Social

Plano II – Santander, Isban e Produban

Índice

1. Governança
2. Plano II
3. Causas Reais de Impacto no Custeio
4. Fiscalizações
5. Auditórias
6. Questionamentos da Representação
7. Perspectivas/Conclusão

1. Banesprev - Governança compartilhada com eleitos por voto direto em todos os colegiados da Entidade.



2. Plano II

2.1. Histórico

- **1990 a Outubro 1994**
Discussão e aprovação do plano com os sindicatos/Aprovação do Plano SPC (atual Previc) e Implantação (Outubro/94)
- **Benefícios amplos** – complementação que pode chegar a 100% do salário da ativa, benefício por invalidez e pensões (vitalícios)
- **Público** - Migração do Plano I (bem mais limitado) e novos funcionários do grupo Banespa – 97,48% de migração do Plano I para o Plano II
- **Custeio** – 44,95% para os Participantes e 55,95% para os patrocinadores.

- Plano excelente com custeio correspondente
- Custeio Extraordinário – valores totais pagos acumulados até Setembro/2016: R\$ 423.603.768,12
- Custeio Extraordinário (Arrecadação até Setembro 2016):

Patrocinador:

$$\begin{aligned} & \text{R\$ 66.592.153,18} + \text{Contrato R\$ 186.052.629,32} \\ & = \text{R\$ 252.644.782,50 (55,05\%)} \end{aligned}$$

Participante:

$$\begin{aligned} & \text{Ativos R\$ 52.109.357,42} + \text{Assistidos R\$ 118.849.628,20} \\ & = \text{R\$ 170.958.985,62 (44,95\%)} \end{aligned}$$

Contratos de financiamento do déficit com o Banco(garantia de títulos públicos) - R\$ 515.563.859,34 (base: 31/10/2016)

Folha de benefícios no período deficitário – R\$ 1.708.554.810,06

Percentuais médios de contribuição do custeio extraordinário:

Ativos: 4,6%

Assistidos: 9,7%

Calculado através do benefício efetivo/projetado.

2.2. Dados:

Novembro/2000

- . Aposentados: 2.332
- . Ativos: 16.969

Quadro Atual: Setembro 2016

- . Ativos: 1.471
- . Assistidos: 9.290

- Valor da Folha: R\$ 38.740.112,19 (Setembro de 2016)
- Total do Patrimônio de Cobertura do Plano:
R\$ 5.251.893.101,85.
- Maior benefício mensal – R\$ 32.829,57 (excluindo o INSS)
- Média etária dos assistidos: 60 anos

2.3. Ativos do Plano - Setembro 2016

- . Ativo: R\$ 4.915.823.413,99
- . Renda Fixa: 93,67%
- . Empréstimos: 3,62%
- . Estruturados: 2,15%
- . Imóveis: 0,56%

➤ PLANOS DE CUSTEIO

- Anuais elaborados por consultorias atuariais reconhecidas mundialmente
- Submetido à aprovação em todas as instâncias da Entidade

3. Causas Reais de Impacto no Custeio

- . Intervenção no patrocinador Banespa (final de 1994)
 - Inexistência de novos participantes
 - Fechamento do plano
 - Reforma da Previdência
 - Fator Previdenciário
 - Possibilidade de Migração (2000) – diminuta
 - . Estabilidade e cláusula “ pijama ” – Acordos coletivos
 - . Longevidade
- . Resumo: Aposentadorias “antecipadas”
- . Exemplos:
 - Assistida mais jovem – 37 anos
 - Assistido mais jovem – 38 anos

4. Fiscalizações

Secretaria de Previdência Complementar - SPC /PREVIC

Data da Fiscalização	Período Fiscalizado	Escopo
21/01/2002 a 17/05/2002 Oficio nº17/CGFR/CFR - 11/01/2002	jan/1999 a dez/2001	todos os Planos
03/09/2007 a 14/11/2007 Oficio 3.218	jan/2002 a jun/2007	Plano II
01/10/2008 a 12/12/2008 Oficio 187/2008/SPC/DEFIS/ESSP	jul/2007 a jul/2008	Plano II e Plano V
01/08/2012 a 23/11/2012 Oficio 076/2012/ERSP/Previc	2008 a 2012	Planos II, Pré 75 e Plano V
24/02/2014 a 06/06/2014 Ofício nº 14/ERSP/PREVIC	dez/2012 a dez/2013	Planos II, Pré 75 e Plano V
01/08/2016 até o momento Ofício nº 81/ERSP/PREVIC	jan/15 a jul/16	todos os Planos

* A fiscalização atual é por sistema de acompanhamento permanente.

5. Auditorias

Auditorias do Patrocinador
2002 / 2014

Auditorias Internas – Banesprev
2002 / 2016

Auditorias Independentes – Demonstrações Contábeis
2002 / 2015 – Empresas: Deloitte, PriceWatterHouseCoopers e KPMG

Auditorias de Qualidade – Certificação ISSO
2001 / 2015 – Fundação Vanzolini

6. Questionamentos da Representação

- ✓ Questionamentos dos Participantes sobre eventual responsabilidade adicional do Patrocinador
(Nomenclatura: Serviço Passado)
 - Inexistência de contratação nesse sentido;
 - Estudos de segunda opinião realizados (Atual, Ernest & Young e Mercer)
 - Denúncia dos participantes à Previc
 - Deliberação pela improcedência.

Ofício 986 /CGTR/DITEC/PREVIC, de 02/04/2012, Parecer nº 108/2012 /CGTR/DITEC/PREVIC.

- ✓ AÇÕES JUDICIAIS AJUIZADAS

Abesp. Proc. nº 000937-82.2015.8.26.0002. Último andamento: aguardando deliberação do magistrado.

Afabesp. Proc. nº 0009597-45.2016.4.03.6100. Último andamento: apresentação de contestação.

Afubesp. Proc. nº 1017179-67.2013.8.26.0100. Último andamento: após manifestação da PREVIC, nos autos, o processo está concluso para decisão.

7. Perspectivas

- Participantes:
 - 1.177 Ativos
 - 125 Autopatrocinados
 - 169 Bepedistas
- Riscos praticamente expirados, ou seja, todos terão condições de se aposentar.
- Atualmente 520 participantes já tem condições de se aposentar, mas preferem continuar trabalhando.
- Novos custeios extraordinários – Para os próximos anos, dado o regramento sobre o tema, teremos custeios extraordinários para patrocinadores e participantes.

CONCLUSÃO

- Plano excelente com benefícios vitalícios
- Custeio anual devidamente realizado por consultoria atuarial independente
- Auditorias independentes e fiscalizações rotineiras pela Secretaria de Previdência Complementar e atual Previc-Superintendência Nacional de Previdência Complementar demonstram a inexistência de qualquer débito pendente de contribuições, seja de responsabilidade dos participantes, seja de responsabilidade dos patrocinadores

OBRIGADO !

Jarbas Antonio de Biagi

jarbas@santander.com.br