

Notícias Serpros, em 27.03.2024

Atualizações nas premissas atuariais para 2024

Anualmente o Serpros realiza estudo denominado de Avaliação Atuarial para dimensionar os recursos financeiros necessários ao pagamento dos compromissos assumidos pelos planos de previdência que administra.

Para elaboração desse estudo, são utilizadas premissas e hipóteses atuariais com o objetivo de realizar as **projeções atuariais de longo prazo**. Essas projeções determinam o nível necessário de recursos que o Serpros precisa dispor, bem como a forma e os valores a serem arrecadados dos participantes, assistidos e patrocinadores, na busca do equilíbrio financeiro e atuarial dos Planos de Benefícios Serpro I (PS-I) e Serpro II (PS-II).

São exemplos de premissas a taxa real de juros anual, as tábuas de mortalidade geral e de inválidos, a probabilidade de entrada em invalidez e morbidez, além da hipótese de composição familiar de pensionistas.

As premissas e hipóteses são definidas a partir do resultado de estudos estatísticos realizados pela consultoria atuarial. Esses estudos analisam o comportamento da massa de participantes e assistidos de cada plano de previdência, nos exercícios anteriores.

A legislação vigente estabelece que, em geral, esses estudos técnicos de adequação tenham validade de três anos. No entanto, **o Serpros realiza anualmente** para que as hipóteses atuariais sejam mais precisas e estejam o mais atualizadas possíveis.

Em 14 de dezembro de 2023, o Conselho Deliberativo aprovou as premissas propostas pela Diretoria Executiva do Serpros utilizadas na avaliação atuarial de encerramento do exercício de

2023 dos planos. Foram elas:

Plano Serpro I:

1. Manutenção das premissas de:

- Tábua de Mortalidade Geral: AT – 2012 IAM Basic, agravada em 10%, segregada por sexo;
- Tábua de Entrada em Invalidez: Grupo Americana desagravada em 50%;
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT- 49 segregada por sexo;
- Taxa de juros: 5,08% a.a.;
- Taxa de Inflação: 3,00% a.a.;
- Taxa de Rotatividade: 0% a.a. para todas as idades.

2. Alteração das premissas de:

- Composição Familiar de Pensionistas;
- Participantes e Aposentados
- Família Padrão: de 81,60% para 76,00% dos participantes têm dependentes, possuem 2 filhos aos 34 anos de idade e as mulheres são 3 anos mais jovens que os homens.
- Pensionistas
- Utiliza-se a composição familiar real.

Análise das Rentabilidades dos planos para fevereiro de 2024

Em fevereiro, a rentabilidade do saldo de contas dos participantes Ativos do plano PS-II foi de 0,90%, em linha com o observado no cenário macroeconômico.

Os investimentos do plano família **Ser+** tiveram um rendimento de **0,79%**, propiciando o ajuste no saldo de contas dos participantes em **0,75%**.

Para o PS-I, os investimentos renderam 0,76% e o benefício projetado dos participantes foi corrigido pelo INPC em 0,57%, conforme determina o regulamento e custeio do plano.

Confira abaixo a análise dos rendimentos dos planos.

PSI:

		Rendibilidade	Mês	Ano
PS I	Ordem	0,00%	0,00%	
	PS I	Investimento	0,76%	0,68%
PS I 80	Mercado	0,00%	0,00%	
	CD	0,00%	0,00%	
Reserva	Reserva	0,00%	0,00%	
	Projeção	0,00%	0,00%	

Em fevereiro, a cota contábil do PS-I teve retorno de 0,76%, em linha com o desempenho da carteira de Investimento. A posição em NTN-B na curva (títulos públicos indexados ao IPCA levados até o seu vencimento) e que representam aproximadamente 48% da carteira, foram destaque positivo para o resultado. A posição de NTN-B a mercado, reconhecida pelo valor que é negociada diariamente, teve impacto neutro, com a relativa estabilidade dos juros de longo prazo no mês, depois da alta observada em janeiro.

A carteira de NTN-C (título público indexado ao IGP-M) foi o destaque desfavorável, impactada pelo índice de fevereiro, que registrou deflação (-0,52%) com a queda dos preços de importantes produtos agrícolas, em especial a soja e o milho.

O segmento de renda variável foi destaque positivo; embora o Ibovespa, principal índice de ações, tenha tido alta discreta em fevereiro (+0,99%), com o mercado ainda cauteloso em relação aos ativos de risco, a carteira ficou acima do desempenho do índice.

O segmento estruturado teve contribuição neutra, ficando no terreno positivo, no entanto abaixo da meta atuarial e do CDI (Certificado de Depósito Interbancário). Posições que se beneficiam da queda dos juros no exterior ainda se ressentem da alta dos juros longos nos EUA, que subiram pelo segundo mês seguido.

PSII BD:

		Retorno	Meta	Avanço
PS II BD	PS II	Contábil	0,89%	0,89%
	PS II	Investimento	0,91%	0,89%
	Meta Atuarial	IBIC-CI,IBIC-IA	0,97%	0,87%
	CDI	CDI	0,97%	0,87%
	Ibovespa	Ibovespa	-4,79%	-4,79%
	Previdência	Previdência	0,91%	0,89%

Em fevereiro, a cota contábil do PS-II BD teve retorno de 0,89%, em linha com o desempenho da carteira de Investimento. A posição em NTN-B na curva (títulos públicos indexados ao IPCA levados até o seu vencimento) e que representam aproximadamente 55% da carteira, foram destaque positivo para o resultado. A posição de NTN-B a mercado, reconhecida pelo valor que é negociada diariamente, teve impacto neutro, com a relativa estabilidade dos juros de longo prazo no mês, depois da alta observada em janeiro.

O segmento de renda variável foi destaque positivo; embora o Ibovespa, principal índice de ações, tenha tido alta discreta em fevereiro (+0,99%), com o mercado ainda cauteloso em relação aos ativos de risco, a carteira ficou acima do desempenho do índice.

O segmento estruturado teve contribuição neutra, ficando no terreno positivo, ainda que abaixo da meta atuarial e do CDI (Certificado de Depósito Interbancário). Posições que se beneficiam da queda dos juros no exterior ainda se ressentem da alta dos juros longos nos EUA, que subiram pelo segundo mês seguido.

PSII CD:

		Retorno	Meta	Avanço
PS II CD	PS II	Contábil	0,90%	0,90%
	PS II	Investimento	0,90%	0,90%
	Meta Atuarial	IBIC-CI,IBIC-IA	0,97%	0,87%
	CDI	CDI	0,97%	0,87%
	Ibovespa	Ibovespa	-4,79%	-4,79%
	Previdência	Previdência	0,91%	0,89%

Em fevereiro, a cota contábil do PS-II CD teve retorno de 0,90%, em linha com o desempenho da carteira de Investimento. A posição em NTN-B na curva (títulos públicos indexados ao IPCA levados até o seu vencimento) e que representam aproximadamente 55% da carteira, foram

destaque positivo para o resultado. A posição de NTN-B a mercado, reconhecida pelo valor que é negociada diariamente, teve impacto neutro, com a relativa estabilidade dos juros de longo prazo no mês, depois da alta observada em janeiro.

O segmento de renda variável foi destaque positivo; embora o Ibovespa, principal índice de ações, tenha tido alta discreta em fevereiro (+0,99%), com o mercado ainda cauteloso em relação aos ativos de risco, a carteira ficou acima do desempenho do índice.

O segmento estruturado teve contribuição neutra, ficando no terreno positivo, ainda que abaixo da meta atuarial e do CDI (Certificado de Depósito Interbancário). Posições que se beneficiam da queda dos juros no exterior ainda se ressentem da alta dos juros longos nos EUA, que subiram pelo segundo mês seguido.

PGA:

		Realizável	Meta	Ata
PGA	Realizado	0,70%	0,70%	0,70%
	Meta de retorno	CDI	0,70%	0,70%
	CDI	0,70%	0,70%	0,70%
	Ibovespa	0,99%	0,99%	0,99%
	Previsão	0,70%	0,70%	0,70%

Em fevereiro, o PGA teve retorno de 0,70%. A posição de NTN-B a mercado, reconhecida pelo valor que é negociada diariamente, teve impacto neutro, com a relativa estabilidade dos juros de longo prazo no mês, depois da alta observada em janeiro.

O segmento de renda variável, que representa apenas 2% do plano, ficou abaixo do Ibovespa, principal índice de ações.

Os fundos multimercados estruturados tiveram contribuição neutra, ficando no terreno positivo, ainda que abaixo da meta de retorno, o CDI (Certificado de Depósito Interbancário). Posições que se beneficiam da queda dos juros no exterior ainda se ressentem da alta dos juros longos nos EUA, que subiram pelo segundo mês seguido.

Ser+:

	Resultado	Mês	Ano
Ser+	Contrib	0,00%	0,00%
	Investimento	0,00%	0,00%
	Meta de retorno	0,00%	0,00%
	CDI	0,00%	0,00%
	Reserva	0,00%	0,00%
Previdência	Previdência	0,00%	0,00%

Em fevereiro, a cota contábil do plano Ser+ teve retorno de 0,75%, em linha com o desempenho da carteira de Investimento. A carteira é composta 100% por títulos de renda fixa de curto prazo, que têm rendimento próximo da Selic (taxa básica de juros do Brasil) e do CDI (Certificado de Depósito Interbancário).

Plano Ser+ celebra primeiro aniversário com live especial

Plano Ser+ celebra aniversário com live e campanha especial que vai ajudar você a realizar a sua lista de desejos!

O Plano de Previdência Ser+ completou aniversário e, para celebrar, preparamos uma campanha incrível que vai conceder vales-presente de até R\$200!

No dia 3 de abril, às 11h, reserve um tempinho na sua agenda para participar da nossa live exclusiva, onde nossos especialistas vão compartilhar dicas valiosas para garantir um futuro financeiro seguro e estável para você, seus amigos e familiares. O convite está aberto a todos os interessados!

Além disso queremos contar com você na nossa campanha de indicação. É simples: a cada novo participante que você indicar para o Ser+, você recebe vales-presentes de R\$50! E para quem aderir ao plano o presente é de R\$ 200! São vales para você aproveitar como quiser, seja em compras de produtos, serviços e até mesmo experiências! É a sua chance de realizar muitos sonhos da sua lista de desejos!

E o melhor de tudo: os vales são cumulativos! Ou seja, quanto mais pessoas você indicar, mais

chances têm de ganhar. Corra que as indicações já estão abertas!

Este é o momento perfeito para começar a construir um futuro mais seguro para você e sua família, ao mesmo tempo que realiza seus sonhos e desejos!

[Inscreva-se](#) na live e conheça outras surpresas que serão divulgadas ao vivo

[Participe da campanha de indicação. Os vales são cumulativos, quanto mais pessoas indicar, mais chances você tem de ganhar.](#) Faça sua adesão ao Plano Ser+ e garanta já seu vale-presente: adesao.serpros.com.br

Contamos com a sua presença na live e sua participação nesta campanha rumo à realização dos seus desejos!

Imposto de Renda: Entenda como recuperar suas informações de contribuições para sua declaração de IR

Para realizar corretamente a sua declaração no ajuste anual do Imposto de Renda é preciso declarar, além das deduções e rendimentos específicos, as informações contidas no seu **Informe de Rendimentos** e as contribuições realizadas para a previdência complementar do Serpros informadas nos **Demonstrativos de Contribuições**

Para isso, é importante entender os documentos fornecidos pelo Serpros e onde acessá-los:

- O Informe de Rendimentos é um comprovante dos rendimentos com valores recebidos ao longo do ano-calendário. Neste caso, somente receberá o Informe de Rendimentos do Serpros quem recebe benefícios da entidade, como aposentados, pensionistas e recebedores de auxílio-doença, por exemplo.
- O Demonstrativo de Contribuições é um extrato das contribuições realizadas diretamente

ao Serpros. Portanto, quem contribuiu diretamente para a entidade, como os participantes do plano Ser+ ou participantes do plano PS-II que realizaram contribuições esporádicas via boleto bancário, devem acessar o seu documento e declará-lo no ajuste anual.

Importante: os participantes ativos do plano PS-II receberão seus Informes de Rendimentos de sua fonte pagadora, ou seja: o SERPRO.

Como acessar seu documento:

- Assistidos: Quem é Aposentado, recebe benefício ou é Pensionista do Serpros poderá acessar o Informe de Rendimentos na Área do Participante de seus respectivos planos PS-I e PS-II e plano Ser +.
- Participantes Ativos do PS-II: Se você é um participante ativo do plano PS-II, ou seja: ainda possui vínculo empregatício com o SERPRO e suas contribuições são descontadas em seu contracheque, o seu Informe de Rendimentos é disponibilizado pela sua fonte pagadora, ou seja: o SERPRO. Isso porque suas contribuições são descontadas mensalmente em folha pelo seu empregador.
- Atenção (Contribuições esporádicas): Se você fez um aporte extra via boleto bancário, deve declarar também essa contribuição. Para isso, o seu Demonstrativo de Contribuições está disponível na Nuvem do Participante.
- Plano Ser +: Quem é participante do Ser+ deverá visualizar o Extrato de Contribuições para IRFF pertinentes às contribuições realizadas por meio de boleto bancário ou débito em conta na Área do Participante do Ser+ .
- Participantes Autopatrocínados: Se você não possui mais vínculo empregatício com o SERPRO ou está afastado temporariamente , fez a opção pelo autopatrocínio e pagou suas contribuições por boleto bancário e/ou débito em conta corrente, o seu Demonstrativo de Contribuições está disponível na Nuvem do Participante.

Parcerias: Opções de Planos de Saúde para você

Nossa preocupação com você vai além da previdência. Sabemos o quanto a saúde é importante, sobretudo para desfrutarmos uma boa qualidade de vida hoje e amanhã. Por isso, firmamos parcerias com empresas que oferecem alternativas de planos de saúde para aqueles que, não momento, não possuem um.

Atualmente, o Serpros tem parcerias com as empresas Vila Velha e UP Planos de Saúde. Conheça e avalie se algum deles é ideal para você.

- A UpSaúde Oferece a MedSênior – Plano de Saúde voltado para a 3ª idade, com adesão a partir de 49 anos.
- A Corretora Vila Velha Oferece uma vasta carteira com diversos parceiros de Planos de Saúde.

Entre em nosso site, acesse a página “Parcerias”, escolha a corretora de saúde desejada e você será redirecionado para o site da empresa parceira, com todas as informações que você precisa para fazer a sua avaliação. Se desejar um atendimento exclusivo, um corretor poderá fazer simulações, pesquisas de preço e de serviços e, com isso, apresentar opções para você.

Explore o espaço dos nossos parceiros em serpros.com.br/parcerias e descubra novas experiências enriquecedoras.

Aviso Legal sobre as parcerias

As informações divulgadas nas parcerias acima não constituem oferta, convite ou recomendação sobre produtos ou serviços por parte do Serpros. O conteúdo divulgado por esses parceiros, o acesso a informações, o uso dos sites ou serviços dos parceiros não configura fornecimento de produtos ou prestação de serviços, assessoria, análise ou consultoria pelo Serpros.

A responsabilidade pelas ofertas e serviços prestados é exclusivamente do provedor do serviço, não se configurando, em nenhuma hipótese, qualquer responsabilidade do Serpros por danos decorrentes do acesso ou uso, ou impossibilidade de acesso ou uso, de produtos e/ou serviços oferecidos por esses parceiros.

A relação contratual com as Parceiras é diversa da estabelecida com o Serpros, inclusive no que concerne à proteção dos dados pessoais, esclarecendo que o Serpros não compartilha qualquer dado pessoal e que a opção pela contratação é de responsabilidade do participante cabendo a ele verificar informações e conveniência para a contratação.

Conheça o Planejamento Estratégico aprovado para 2024-2028

Os principais objetivos estratégicos para o ciclo 2024-2028 e suas respectivas metas foram definidos. Com ele, a Entidade pode conduzir como quer se encontrar no futuro e como lidar com os desafios no longo prazo.

Com o novo Propósito de “**Cuidar da segurança financeira dos participantes e impulsionar a cultura previdenciária**”, o Planejamento Estratégico utilizou a ferramenta **Balanced Scorecard** para traduzir a visão e a estratégia da entidade em um conjunto coerente de medidas de desempenho dividido em quatro perspectivas de negócio (Clientes, Financeiro, Processos Internos e Aprendizado e Crescimento).

Neste sentido, serão impulsionados e perseguidos, entre outros, os seguintes objetivos:

- Criação e aprimoramento de novos produtos;
- Retenção de participantes
- Captação de participantes e instituidores;
- Aumento das receitas previdenciárias e administrativas;
- Maximização da rentabilidade dos planos;
- Aprimoramento das boas práticas de governança;
- Desenvolvimento de soluções inovadoras por meio da transformação digital.

Para conhecer: [Clique aqui e leia o E-book Planejamento Estratégico 2024-2028](#)

Notícias [Serpros](#) , em 27.03.2024
