

# O PLANO PETROS-2

Palestra do Conselheiro Deliberativo

**Silvio Sinedino**

Santos, 02 de Junho de 2016

**Público: Sindipetro-LP**



# Agenda:

- ✓ Objetivos dos Fundos de Pensão
  - ✓ Formato dos Planos
  - ✓ Custeio do Petros-2
  - ✓ Benefícios do Plano
  - ✓ Beneficiários do Participante
  - ✓ Salário de Benefício
  - ✓ Valor Assegurado
  - ✓ Os Institutos do Plano
  - ✓ Política de Investimentos
  - ✓ Riscos do Plano
  - ✓ Importância do Acompanhamento pelo Participante
- 

# Objetivos dos Fundos de Pensão

- ▶ Fidelização dos Empregados
  - ▶ Facilidade de Oxigenação
  - ▶ Benefícios Fiscais
  - ▶ Complementação dos benefícios
- 

# Formato dos Planos



✓ Planos de Contribuição Definida



✓ Planos de Contribuição Variável



✓ Planos de Benefício Definido

**A grande diferença entre os planos é justamente os riscos que cada um oferece aos participantes e aos patrocinadores**

# Custeio do Petros-2

- ▶ Contribuição Regular
  - ▶ Contribuição Facultativa
  - ▶ Contribuição Especial
  - ▶ Contribuição Extraordinária
- 

# Benefícios do Plano

- ▶ Benefício Programado (Aposentadoria Normal)
  - ▶ Benefícios de Risco Previdenciário
    - Aposentadoria por Invalidez
    - Pensão por Morte de Participante Ativo
    - Auxílio-Doença
    - Auxílio-Reclusão
    - Pecúlio por Morte
  - ▶ Pensão por Morte de Assistido
- 

# Salário de Benefício

- ▶ Salário de benefício – SB  
Média Aritmética simples dos últimos 60 meses, do mínimo entre o salário de contribuição e 60 VRP corrigidos pelo IPCA  
VRP = R\$261,37 → 60VRP = R\$15.682,20

Aplica-se:

- ▶ ao Auxílio-Doença e ao Auxílio-Reclusão =  $80\%(SB - INSS)$ , se positivo
- ▶ Pecúlio por Morte de Ativo =  $10^*$ (mínimo entre o SB e 60VRP) (dobra em caso de acidente de trabalho)
- ▶ Pecúlio por Morte de Assistido = ao anterior, com SB do início do benefício

# Valor Assegurado

- ▶ Salário de Contribuição Médio – SCM  
Média aritmética simples de todos os salários de contribuição corrigidos pelo IPCA.
- ▶ Valor Assegurado
  - Aposentadoria Normal  
Menor valor entre  $30\%(\text{n}^{\circ} \text{ de meses de contribuição} * \text{SCM} / 360)$  e  $10\text{VRP}$
  - Aposentadoria por Invalidez  
Maior valor entre  $80\%(\text{SB} - \text{INSS})$  e o valor assegurado anterior
  - Pensão por Morte de Participante Ativo  
Maior valor entre  $72\%(\text{SB} - \text{INSS})$  e  $90\%$  do valor assegurado para aposentadoria normal (usa 36 em vez de 360 meses)
  - Pensão por Morte de Assistido –  $90\%$  do benefício do titular

# Beneficiários do Participante

## ▶ Beneficiários de Classe-1

- Cônjuge/Companheiro(a)
- Filhos/enteados/adotados menores de 21 anos
- Filhos/enteados/adotados inválidos/incapazes de qualquer idade
- Ex-Cônjuge/Companheiro(a) que receba pensão judicial

## ▶ Beneficiários de Classe-2

- Pais economicamente dependentes reconhecidos pelo INSS

## ▶ Beneficiários de Classe-3

- Irmãos menores de 21 anos ou inválidos/incapazes de qualquer idade economicamente dependentes reconhecidos pelo INSS

## ▶ Beneficiários Designados

- Apenas para recebimento de pecúlio ou de saldo de conta

## ▶ Possibilidade de Exclusão de Beneficiários

# Institutos do Plano

- ▶ Benefício Proporcional Diferido – BPD
  - ▶ Portabilidade
  - ▶ Resgate
  - ▶ Autopatrocínio
- 

# Política de Investimentos

- ▶ Deve ser adequada à maturidade do Plano
- ▶ Sobre a Possibilidade de Perfis Pessoais
  - Vantagens
  - Desvantagens
  - Riscos ao Plano

# Política de Investimentos

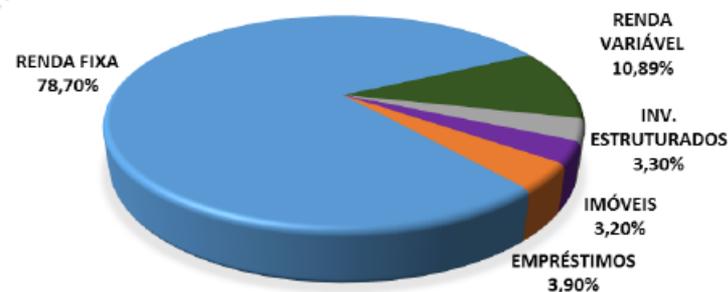
SEGMENTOS	% invest	2015/2019		2016/2020		% Alvo
		%Mínimo	%Máximo	%Mínimo	%Máximo	
RENDA FIXA	78,70%	60,00%	90,00%	60,00%	90,00%	84,00%
RENDA VARIÁVEL	10,89%	5,00%	25,00%	0,00%	20,00%	8,00%
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	3,30%	0,00%	10,00%	0,00%	8,00%	2,00%
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
IMÓVEIS	3,20%	0,00%	8,00%	0,00%	5,00%	2,00%
EMPRÉSTIMOS A PARTICIPANTES	3,90%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	4,00%

✓ Alocações referentes a novembro/2015

SEGMENTOS	VALOR	%
RENDA FIXA	R\$ 8.722.064.032,44	78,70%
RENDA VARIÁVEL	R\$ 1.207.151.191,66	10,89%
INV. ESTRUTURADOS	R\$ 365.602.574,67	3,30%
IMÓVEIS	R\$ 354.988.467,86	3,20%
EMPRÉSTIMOS	R\$ 432.670.676,56	3,90%
<b>TOTAL DOS INVESTIMENTOS</b>	<b>R\$ 11.082.476.943,19</b>	<b>100,00%</b>

Fonte: Demonstrativo de Investimentos disponibilizados pela Gerência de Planejamento Financeiro.  
Data base: novembro/2015.

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS



# Riscos do Plano

- ▶ Risco de Mercado
  - Fase Ativa
  - Fase Assistida
- ▶ Risco Atuarial
  - Benefício Vitalício
  - Benefício por Tempo Indeterminado

# Importância do Acompanhamento pelo Participante

- ▶ Adequação do Acumulado ao Benefício Desejado
  - Exige Simulador Eficiente e Versátil

“O que engorda o animal é o olho do dono!”

# Acesse o Blog dos Conselheiros Eleitos:

[www.conselhopetros.blogspot.com](http://www.conselhopetros.blogspot.com)

As informações divulgadas nessa Apresentação baseiam-se no Regulamento do Plano Petros-2 e na experiência do Conselheiro palestrante.

# FIM



# Agenda

- ▶ **Motivação para a Cisão**
  - ▶ **Impedimento Jurídico**
  - ▶ **Subsídios Cruzados – Mirador Atuária**
  - ▶ **Resumo de Perdas e Ganhos**
- 

# Motivação para a Cisão

- ▶ **Livrar a cara da FUP – Perdas da Repactuação**
  - ▶ **Subsídios Cruzados**
  - ▶ **Proporção Provisões Matemáticas – 24,58% X 74,52%**
- 

# **Impedimento Jurídico**

**Fechamento Ilegal do Plano PPSP em 2002**

**- Ação Judicial 0422342-78.2013.8.19.0001**

**1ª Instância Justiça Cível RJ**

**20.000 petroleiros impedidos de entrar no Plano.**

# Subsídios Cruzados

▶ **Período 2007-2014**

**Reajuste Petrobrás = IPCA**

**Benefício Inicial:**

$$\mathbf{R\$ 5.009,29 = (1.984,58 + 3.024,71)}$$

**Benefício Final:**

**- Não-Repactuados: R\$ 7.779,55 (3.010,35 + 4.789,20)**

**- Repactuados: R\$ 7.599,20 (3.010,35 + 4.588,85)**

# Subsídios Cruzados

## ▶ Período 2007-2014

**Reajuste Petrobrás > IPCA (1,1067xIPCA)**

**Benefício Inicial:**

$$\text{R\$ 5.009,29} = (1.984,58 + 3.024,71)$$

**Benefício Final:**

- Repactuados: **R\$ 7.779,55 (3.010,35 + 4.789,20)**

- Não-Repactuados: **R\$ 8.409,87 (3.010,35 + 5.399,52)**

# Subsídios Cruzados

## ▶ Período 2007-2014

**Reajuste Petrobrás < IPCA (0,9512xIPCA)**

**Benefício Inicial:**

$$\text{R\$ 5.009,29} = (1.984,58 + 3.024,71)$$

**Benefício Final:**

- Repactuados: **R\$ 7.599,20 (3.010,35 + 4.588,85)**

- Não-Repactuados: **R\$ 7.228,35 (3.010,35 + 4.218,00)**

# Resumo de Perdas e Ganhos

- ▶ **Período 2007-2014**

**Reajuste Petrobrás = IPCA**

**Benefício Inicial:**

$$\text{R\$ 5.009,29} = (1.984,58 + 3.024,71)$$

**Benefício Final:**

**- Repactuados: R\$ 7.599,20 (97,68%)**

**- Não- Repactuados: R\$ 7.779,55**

# Resumo de Perdas e Ganhos

## ▶ Período 2007-2014

**Reajuste Petrobrás > IPCA (1,1067xIPCA)**

**Benefício Inicial:**

**R\$ 5.009,29 = (1.984,58 + 3.024,71)**

**Benefício Final:**

**- Repactuados: R\$ 7.779,55 (92,50%)**

**- Não-Repactuados: R\$ 8.409,87**

# Resumo de Perdas e Ganhos

## ▶ Período 2007-2014

**Reajuste Petrobrás < IPCA (0,9512xIPCA)**

**Benefício Inicial:**

**R\$ 5.009,29 = (1.984,58 + 3.024,71)**

**Benefício Final:**

**- Repactuados: R\$ 7.599,20 (105,13%)**

**- Não-Repactuados: R\$ 7.228,35**