

Plano de Previdência Complementar
FIESCPREV

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

2023



PREVISC
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

RELATÓRIO ANUAL DE INFORMAÇÕES

Caro Participante,

A versão resumida do Relatório Anual de Informações (RAI) é um documento muito importante para mantê-lo(a) informado(a) sobre o desempenho do seu plano de previdência.

O RAI é uma exigência legal prevista na Resolução CNPC Nº 32 DE 04/12/2019 e Resolução CGPC nº 13/2004, que regulamentam o acesso às informações dos participantes. A divulgação ocorre sempre no mês de abril e aborda os resultados do ano que passou.

O documento aborda informações sucintas sobre o plano, no curto e longo prazo, como: patrimônio, política de investimento, demonstrações dos recursos garantidores dos planos de previdência, situação atuarial, despesas administrativas, entre outros.

Para obter informações adicionais é preciso consultar a versão completa do RAI 2023 em nosso site, na área de Documentos Institucionais. O documento também está disponível no AUTOATENDIMENTO > MENU LATERAL ESQUERDO > DOCUMENTOS > ACESSE SEUS DOCUMENTOS.

Nas próximas páginas, você acompanha os principais resultados do seu plano de previdência, facilitando o entendimento e o acesso às informações mais relevantes.

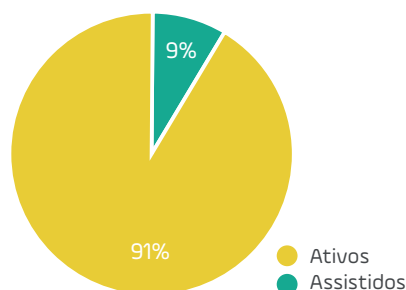
Desejo uma ótima leitura!

Regidia Frantz

Superintendente da PREVISC

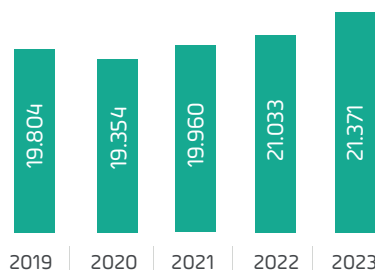
SOBRE A PREVISC

Participantes



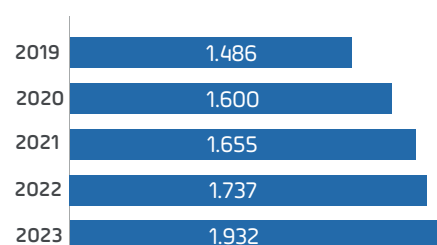
Fonte: Diretoria de Seguridade.

Evolução Total de Participantes



Fonte: Diretoria de Seguridade.

Evolução do Patrimônio Consolidado



Valores em bilhões
Fonte: Diretoria de Investimentos.

**PATROCINADOR(ES)
DO PLANO:**



I. SITUAÇÃO PATRIMONIAL

O principal objetivo do plano é assegurar ao participante o pagamento de uma aposentadoria complementar. Por isso, entender o Demonstrativo Patrimonial é importante. Este documento apresenta a situação econômica do plano. Nele, são consideradas todas as entradas (ativos) e saídas (passivos) do plano.



Demonstrativo Patrimonial

O demonstrativo abaixo evidencia o patrimônio do plano

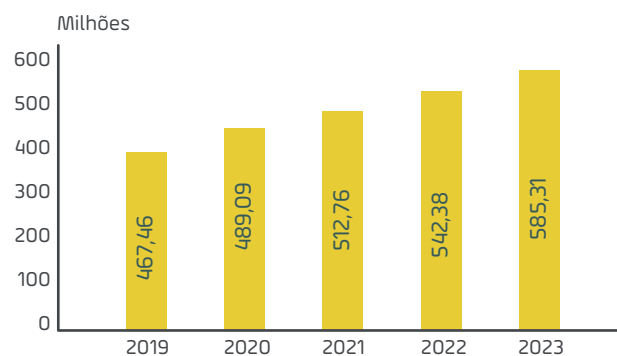
I - Balanço Patrimonial

ATIVO	EXERCÍCIO ATUAL	PASSIVO	EXERCÍCIO ATUAL
DISPONÍVEL	33.475,63	EXIGÍVEL OPERACIONAL	1.225.298,94
		Gestão Previdencial	965.808,31
		Gestão Investimento	259.490,63
REALIZÁVEL	585.280.370,13	PATRIMÔNIO SOCIAL	584.088.546,82
Gestão Previdencial	30.606.432,41	Patrimônio de Cobertura do Plano	575.423.685,80
Gestão Administrativa	2.629.274,60	Provisões Matemáticas	574.491.451,21
Investimentos	552.044.663,12	Equilíbrio Técnico	932.234,59
		Fundos	8.664.861,02
TOTAL DO ATIVO	585.313.845,76	TOTAL DO PASSIVO	585.313.845,76

Fonte: Diretoria de Investimentos.

Evolução Patrimonial

A evolução patrimonial demonstra o que mudou, nos últimos cinco anos, no patrimônio do plano de benefícios. No gráfico, vemos que o patrimônio apresenta uma tendência de crescimento. Esse crescimento é proveniente das contribuições do plano e da rentabilidade dos investimentos.



Fonte: Diretoria de Investimentos

II. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

A Política de Investimentos é o principal documento de orientação na alocação dos recursos administrados pela PREVISC em relação ao plano. Seu objetivo é conduzir ou definir estratégias de investimentos que atendam tanto ao risco esperado coletivamente aos participantes quanto aos resultados necessários para atendimentos aos seus objetivos previdenciários. Nela constam os principais aspectos relacionados à gestão dos investimentos, eventualmente considerando, aspectos de gestão orientadas à ESG (Environmental, Social & Governance). A Política de Investimentos é normatizada pelo Conselho Monetário Nacional através da sua Resolução CMN 4.994/22.

Para alcançar os objetivos necessários para atender aos resultados esperados, a PREVISC faz uso de instrumentos financeiros diversos, investidos através de gestores contratados com mandatos específicos, selecionados através de um robusto processo, observando características quantitativas como seu patrimônio sob gestão, resultados obtidos, assertividade e exposição ao risco esperado. São avaliados também aspectos qualitativos como a Composição societária, senioridade da equipe, senioridade na estratégia, robustez do processo de investimento e desinvestimento e autonomia da equipe de Compliance.

Através desse processo de seleção, a PREVISC escolhe gestores especialistas que comporão os portfólios dos investimentos nos segmentos previstos na Resolução CMN 4.994/22:

Renda Fixa: Títulos de crédito emitidos por entes públicos como o governo federal ou privados de emissões corporativas ou financeiras, tendo como principal fator de risco o risco de crédito. Estes títulos têm, usualmente, menor variação de preços de mercado, conseqüentemente caracterizando-os por serem de menor risco. Essa estratégia também é composta por alocações em curvas

ou cupons de juros. Seus preços de mercado são influenciados diretamente por fatores como Taxa Selic e Inflação. São ativos de Renda Fixa: Títulos Públicos Federais, Debentures, Letras Financeiras, Certificados de Depósito Bancário (CDB), Letras Hipotecárias, entre outros.

Renda Variável: O segmento de renda variável é composto principalmente por ações de empresas negociadas em mercado regulado. Ações são participações em empresas de capital aberto, negociados em bolsa de valores. Seu preço varia conforme a composição das expectativas dos investidores em relação à performance futura da empresa, do segmento e da economia de forma geral. Diferentemente de títulos de renda fixa, ações não possuem prazo de vencimento nem taxa definida, por isso, sua variação é mais volátil e composta em grande parte pelas expectativas dos investidores. É o segmento que possui maior risco de mercado, ou seja, maior risco de variação de preços.

Multimercado Estruturado: Os investimentos no segmento Estruturado são realizados por meio de fundos que atuam em diversos mercados como juros, moedas, renda variável, renda fixa, etc. buscando portfólios equilibrados, diversificados e a maximização de resultados. Também é composto por ativos ilíquidos com projetos prolongados de investimentos, como fundos de participação e projetos florestais (FIP).

Investimentos Imobiliários: São recursos aplicados em cotas de fundos imobiliários que têm como objetivo a alocação em ativos físicos e títulos que possuam relação com o segmento imobiliário. Dentre eles estão ativos como shoppings, galpões, escritórios, galpões logísticos, lajes corporativas, condomínios e terrenos, mas também Certificados de Crédito Imobiliário (CRI) entre outros.

Investimentos no Exterior: Seu objetivo é realizar alocações em ativos de Renda Fixa e Variável em outros mercados fora do âmbito nacional. A participação em mercados mais amplos, com estratégias e segmentos diferentes e risco cambial diversificado ajuda o portfólio de investimentos a diversificar o risco local. Os investimentos no exterior abrangem os principais mercados globais como Europa e Estados Unidos.

Empréstimos: A legislação vigente permite que a Entidade dedique parte de seus recursos para operações com participantes. Atualmente, a PREVISC atende esse segmento por meio de empréstimos consignados, os quais são praticados com uma taxa de juros própria de cada plano. Além dessa taxa ser utilizada como uma das formas de rentabilidade para o seu plano, a taxa de juros é diferenciada das taxas do mercado tradicional.

Todas essas aplicações buscam, de forma eficiente, uma rentabilidade de longo prazo adequada aos riscos esperados para o grupo de participantes dos planos. Todas as movimentações realizadas são ancoradas e conduzidas com base na Política de Investimentos. Anualmente, a Diretoria de Investimentos reavalia este documento, buscando readequar os portfólios e rebalancear as estratégias observando sempre o nível de risco e o retorno esperado, seguindo a visão de longo prazo que se espera dos investimentos, respeitando os limites legais e obrigações futuras de cada plano, suas massas, a liquidez necessária, as metas atuariais ou taxas de referência.

Em 2023, houve duas revisões da Política de Investimentos. Uma delas, em janeiro, foi devido a segregação de patrimônio do Plano FIESCPrev em duas submassas, que tiveram suas alocações com base no perfil de risco definido nessa revisão, sendo que a submassa CD (Contribuição Definida) passou a oferecer perfis de investimentos.

O quadro a seguir demonstra as projeções previstas na Política de Investimentos para 2023 e o que foi realizado no ano.

Conservador

SEGMENTOS	Patrimônio de Investimentos	Limite Legal Res. 4.994/2022	Limites de Alocação PI 2023 a 2027		Composição 2023		Rentabilidade 2023	
			Mínimo	Máximo	Projetada *	Efetivada **	Projetada *	Efetivada **
Renda Fixa	R\$ 440.082.029	100,00%	20,00%	100,00%	90,00%	90,53%	10,77%	11,79%
Renda Variável		70,00%	0,00%	50,00%	0,00%	0,00%	17,71%	0,00%
Investimentos Estruturados	R\$ 38.357.386	20,00%	0,00%	15,00%	0,00%	7,89%	15,62%	5,94%
Investimentos no Exterior		10,00%	0,00%	10,00%	2,00%	0,00%	10,93%	0,00%
Investimentos Imobiliários		20,00%	0,00%	20,00%	8,00%	0,00%	14,29%	0,00%
Empréstimos	R\$ 7.659.382	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	1,58%	14,15%	18,80%
Total do Plano	R\$ 486.098.798	100,00%	-	-	100,00%	100,00%	13,55%	10,41%
Meta Atuarial/Taxa de Referência: Meta até 03/05/2023 INPC+4,93% a.a., após CDI.							13,55%	12,86%
CDI							12,25%	13,10%
IPCA							6,00%	4,65%
INPC							6,50%	3,74%
Ibovespa							15,40%	22,28%

* Projeção da Política de Investimentos 2023 - 2027

** Posição Realizada em 29/12/2023

Semi-Moderado

SEGMENTOS	Patrimônio de Investimentos	Limite Legal Res. 4.994/2022	Limites de Alocação PI 2023 a 2027		Composição 2023		Rentabilidade 2023	
			Mínimo	Máximo	Projetada *	Efetivada **	Projetada *	Efetivada **
Renda Fixa	R\$ 28.425.406	100,00%	20,00%	100,00%	80,00%	78,73%	10,77%	12,97%
Renda Variável	R\$ 3.312.792	70,00%	0,00%	50,00%	8,00%	9,18%	17,71%	18,87%
Investimentos Estruturados	R\$ 2.235.030	20,00%	0,00%	15,00%	1,00%	6,19%	15,62%	6,11%
Investimentos no Exterior	R\$ 257.335	10,00%	0,00%	10,00%	1,00%	0,71%	10,93%	14,25%
Investimentos Imobiliários	R\$ 1.101.300	20,00%	0,00%	20,00%	7,00%	3,05%	14,29%	16,04%
Empréstimos	R\$ 774.836	15,00%	0,00%	15,00%	3,00%	2,15%	14,15%	15,57%
Total do Plano	R\$ 36.106.698	100,00%	-	-	100,00%	100,00%	13,99%	11,71%
Meta Atuarial/Taxa de Referência: Meta até 03/05/2023 INPC+4,93% a.a., após CDI + 0,5% a.a.							13,99%	13,23%
CDI							12,25%	13,10%
IPCA							6,00%	4,65%
INPC							6,50%	3,74%
Ibovespa							15,40%	22,28%

* Projeção da Política de Investimentos 2023 - 2027

** Posição Realizada em 29/12/2023

Moderado

SEGMENTOS	Patrimônio de Investimentos	Limite Legal Res. 4.994/2022	Limites de Alocação PI 2023 a 2027		Composição 2023		Rentabilidade 2023	
			Mínimo	Máximo	Projetada *	Efetivada **	Projetada *	Efetivada **
Renda Fixa	R\$ 16.353.775	100,00%	20,00%	100,00%	65,00%	90,53%	10,77%	13,00%
Renda Variável	R\$ 5.395.313	70,00%	0,00%	50,00%	20,00%	0,00%	17,71%	18,87%
Investimentos Estruturados	R\$ 2.292.778	20,00%	0,00%	15,00%	2,00%	7,89%	15,62%	6,56%
Investimentos no Exterior	R\$ 335.282	10,00%	0,00%	10,00%	1,00%	0,00%	10,93%	14,25%
Investimentos Imobiliários	R\$ 697.419	20,00%	0,00%	20,00%	9,00%	0,00%	14,29%	16,04%
Empréstimos	R\$ 755.904	15,00%	0,00%	15,00%	3,00%	1,58%	14,15%	13,27%
Total do Plano	R\$ 25.830.471	100,00%	-	-	100,00%	100,00%	14,70%	13,95%
Meta Atuarial/Taxa de Referência: Meta até 03/05/2023 INPC+4,93% a.a., após CDI + 1,5% a.a.							14,70%	13,96%
CDI							12,25%	13,10%
IPCA							6,00%	4,65%
INPC							6,50%	3,74%
Ibovespa							15,40%	22,28%

* Projeção da Política de Investimentos 2023 – 2027

** Posição Realizada em 29/12/2023

Arrojado

SEGMENTOS	Patrimônio de Investimentos	Limite Legal Res. 4.994/2022	Limites de Alocação PI 2023 a 2027		Composição 2023		Rentabilidade 2023	
			Mínimo	Máximo	Projetada *	Efetivada **	Projetada *	Efetivada **
Renda Fixa	R\$ 1.835.537	100,00%	20,00%	100,00%	45,00%	45,80%	10,77%	13,25%
Renda Variável	R\$ 1.334.935	70,00%	0,00%	50,00%	30,00%	33,31%	17,71%	18,33%
Investimentos Estruturados	R\$ 322.489	20,00%	0,00%	15,00%	2,50%	8,05%	15,62%	6,04%
Investimentos no Exterior	R\$ 51.334	10,00%	0,00%	10,00%	1,00%	1,28%	10,93%	14,45%
Investimentos Imobiliários	R\$ 248.985	20,00%	0,00%	20,00%	13,00%	6,21%	14,29%	16,04%
Empréstimos	R\$ 214.803	15,00%	0,00%	15,00%	8,50%	5,36%	14,15%	15,72%
Total do Plano	R\$ 4.008.085	100,00%	-	-	100,00%	100,00%	15,48%	16,72%
Meta Atuarial/Taxa de Referência: Meta até 03/05/2023 INPC+4,93% a.a., após CDI + 2,5% a.a.							15,48%	14,70%
CDI							12,25%	13,10%
IPCA							6,00%	4,65%
INPC							6,50%	3,74%
Ibovespa							15,40%	22,28%

* Projeção da Política de Investimentos 2023 – 2027

** Posição Realizada em 29/12/2023

III. CONTRIBUIÇÕES E BENEFÍCIOS

Todas as contribuições recebidas pelo plano são aplicadas no mercado financeiro, de acordo com as Políticas de Investimentos da entidade. Toda a rentabilidade líquida gerada por esses investimentos é disponibilizada no saldo de conta dos participantes. Isso acontece porque a PREVISC é uma entidade sem fins lucrativos e não pode reter esses lucros.

Após cumprirem os requisitos previstos em seus planos, os participantes recebem seus benefícios de acordo com as opções de renda previstas em regulamento.

Confira o montante de contribuições recebidas e dos benefícios pagos referentes ao seu plano em 2023:

Total de contribuições recebidas: R\$ 29.442.585,44

Total de benefícios pagos: R\$ 38.761.211,52

IV. RESULTADO DOS INVESTIMENTOS

A rentabilidade do plano FIESCPrev em 2023 foi de:

16,72% no perfil Arrojado

10,41% no perfil Conservador

13,95% no perfil Moderado

11,71% no perfil Semi Moderado

As decisões a respeito das alocações de investimentos da Entidade passam por toda a governança corporativa da PREVISC. Desde o processo de análise na área técnica, assessoria pela Consultoria em Investimentos e Diretoria Executiva até a apreciação pelo Comitê de Investimentos e Conselho Deliberativo, todo o processo é analisado com cautela e diligência.

Conforme previsto na Política de Investimentos explicada com mais detalhes no item 3, o foco é manter uma rentabilidade de longo prazo que atenda a meta atuarial ou taxa de referência do plano. Para isso, buscamos diversificar os investimentos realizados visando ter um retorno mais adequado e com menos riscos.

A PREVISC adota por estratégia a seleção e monitoramento de ativos de forma comum, sendo cada estratégia acessível a todos os planos, desde que previsto na sua Política de Investimentos. A alocação por segmento e, mais profundamente, por estratégia, tem reflexo direto na rentabilidade e no risco individual do plano, conforme sua exposição. Abaixo detalhamos os principais eventos, por segmento, que refletiram no resultado do plano conforme sua exposição.

RENDA FIXA: A carteira de Renda Fixa da PREVISC é composta por diferentes estratégias que consolidam as alocações neste segmento. Destacamos as alocações em dívida soberana (DI), dívida soberana (ALM), crédito privado DI e IPCA+, Renda Fixa Juros (Gestão Ativa) e Retorno Total (Multimercado Tradicional). As estratégias de crédito privado e a inflação tiveram rentabilidade acima do esperado dos benchmarks previstos. Apesar da instabilidade gerada no começo do ano pela divulgação do caso "Americanas", o comportamento dos spreads de crédito ao longo do ano compensou,

em grande parte, os impactos iniciais, especialmente nos meses de maio e junho. No final do ano, o fluxo de procura por ativos de crédito também contribuiu para fechamento desses spreads e valorização no preço dos ativos. A maior previsibilidade sobre a estabilidade da inflação e possível aceleração nos cortes de juros, também trouxe ganhos adicionais neste segmento, no final de 2023, encerrando o ano com uma rentabilidade acumulada de 11,79% - Perfil Conservador, 12,97% - Perfil Semimoderado, 13% - Perfil Moderado e 13,25% - Perfil Arrojado contra o benchmark de IPCA + 4,5% de 8,32%.

RENDA VARIÁVEL: A estratégia central no segmento de Renda Variável foi o Ibovespa Ativo, onde os gestores procuram gerar retornos adicionais posicionando-se sobrecomprados ou subcomprados em cada ativo listado no índice divergindo (ou não) da sua representatividade, conforme as expectativas nos diversos setores. Essa estratégia passou parte do ano com ganhos reduzidos, em função do pouco fluxo de capital para ativos de risco durante alguns meses. A gestão ativa, em geral, também não contribuiu para a adição de resultado no período. Apesar disso, a variação bastante positiva do Ibovespa entre os meses de maio e julho e também novembro e dezembro fizeram com que a renda variável tivesse retorno total de 18,33% - Perfil Arrojado e 18,87% - Perfis Semimoderado e Moderado.

ESTRUTURADOS: O segmento de investimentos Estruturados possui alocação majoritariamente na estratégia Multimercados Macro, onde a performance ficou aquém dos benchmarks definidos para o segmento. Os resultados dos fundos neste segmento como um todo foram bastante limitados, o que pode ser percebido quando observado o IHFA (Índice de Hedge Funds da Anbima) que mede os resultados dos fundos para esse segmento, cuja valorização foi de 9,31%. Sendo assim, o segmento de Estruturados ao longo de 2023 contribuiu apenas marginalmente para a performance dos investimentos neste ano.

O fundo Polígono Orion, de Crédito Privado Estruturado, que também compõe a estratégia apresentou retorno de 6,36%, também contribuiu marginalmente para o retorno do segmento, em virtude da continuidade das remarcações de preço e provisionamentos iniciados no último trimestre de 2022 e que foram originadas para atender à liquidez das solicitações de resgates no período. O segmento encerrou 2023 com 5,94% de valorização – Perfil Conservador, 6,11% – Perfil Semimoderado, 6,56% – Perfil Moderado e 6,04% – Perfil Arrojado.

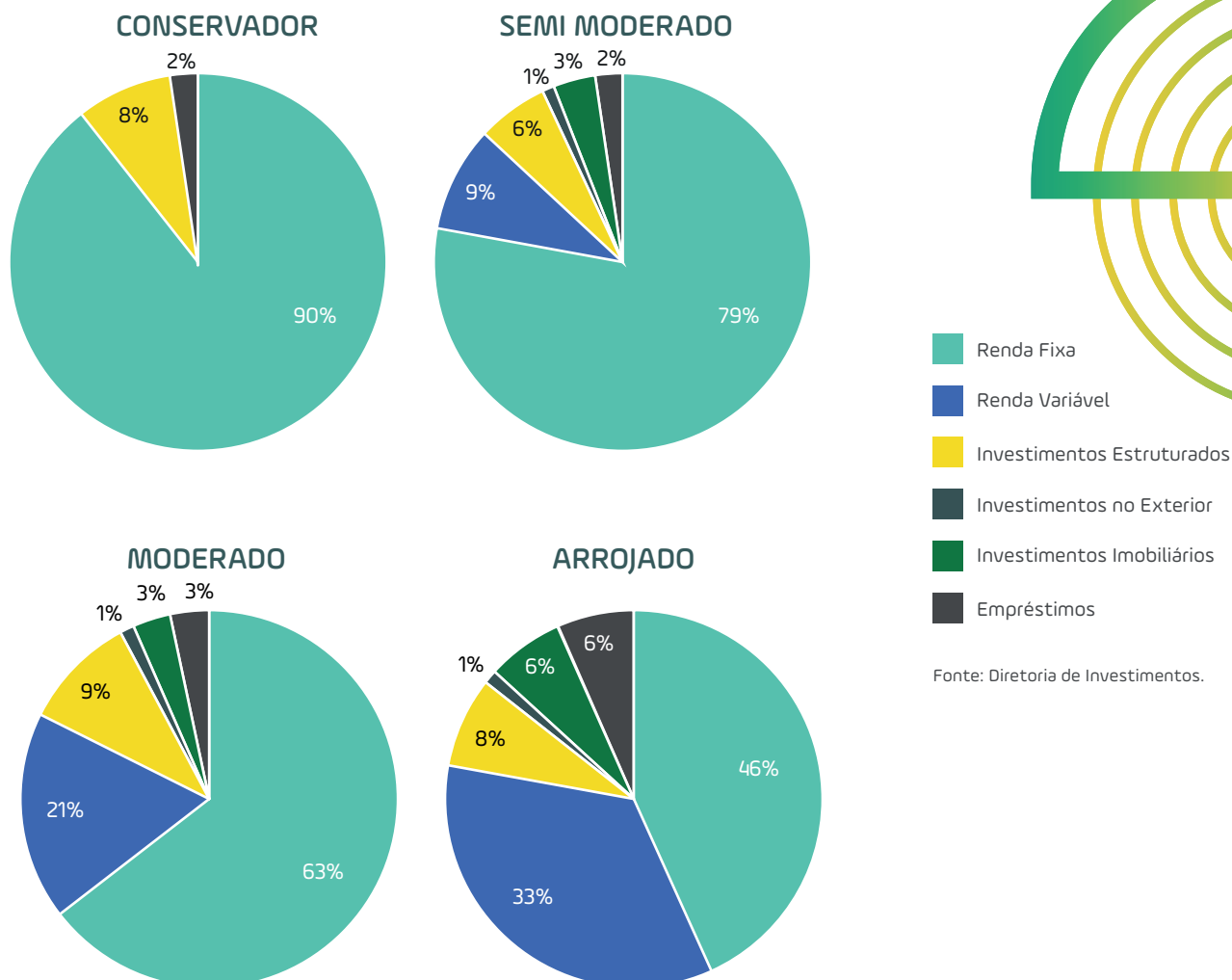
EXTERIOR: A carteira de investimentos no exterior apresentou rentabilidade de 14,25% – Perfis Semimoderado, Moderado e Arrojado – em 2023, contribuindo significativamente para os resultados do plano. Ela está subdividida em duas estratégias, Global Equities sem hedge cambial e Financial Credits com hedge cambial. A performance desse segmento foi

afetada positivamente no início de 2023, com melhorias nas expectativas de inflação nos Estados Unidos, nos meses de julho e agosto com índices de atividades mais equilibrados, denotando efeito inicial na elevação das taxas de juros pelo FED e ao final do ano, com maior previsibilidade acerca do controle da inflação nos EUA.

SEGMENTO IMOBILIÁRIO: Este segmento apresentou dentro da estimativa de performance prevista, alcançando retornos de 16,04% – Perfis Semimoderado, Moderado e Arrojado e próximas ao benchmark previsto de IFIX +1%, que foi de 16,64%. Esse retorno sofreu influência positiva com a estabilidade da inflação e possibilidades de cortes de juros mais relevantes na taxa Selic, com retornos consistentes especialmente no segundo trimestre do ano.

Veja a composição da carteira de investimentos do seu plano:

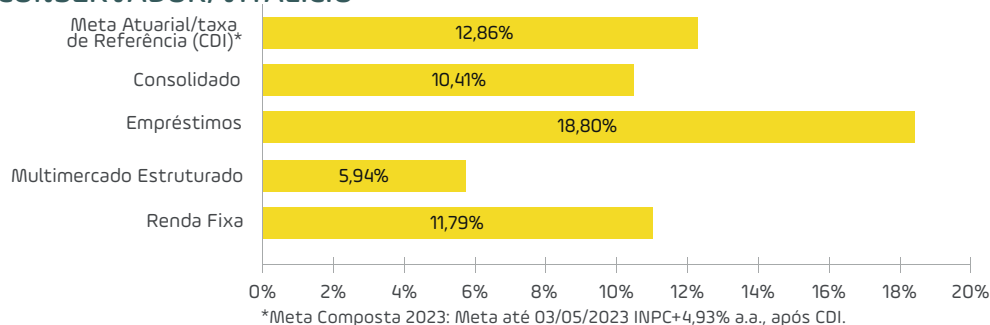
COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE INVESTIMENTOS



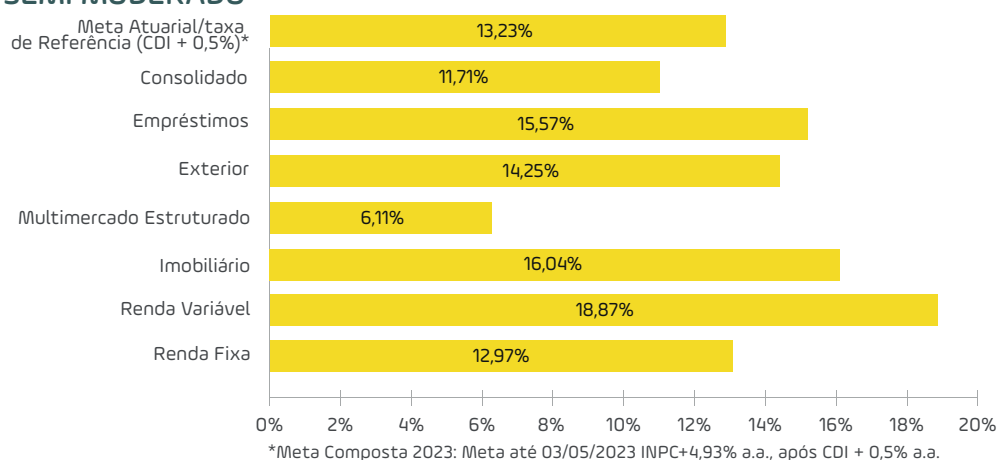
O gráfico a seguir faz uma comparação entre a rentabilidade consolidada do plano e sua meta atuarial*.

RENTABILIDADE DOS SEGMENTOS

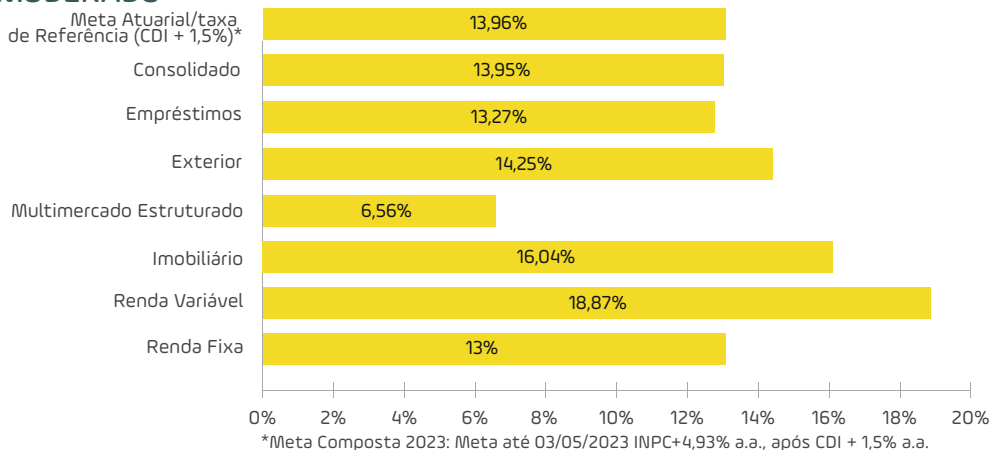
CONSERVADOR/VITALÍCIO



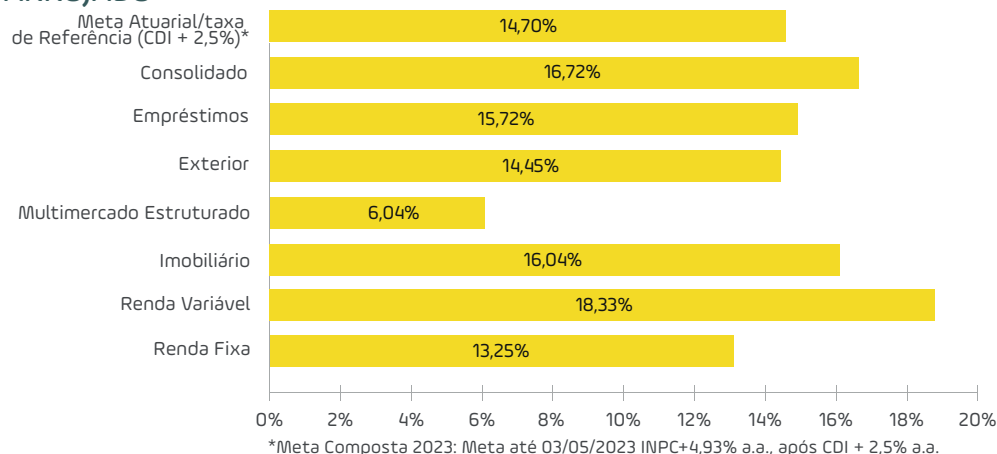
SEMI MODERADO



MODERADO



ARROJADO



*Meta Atuarial é a rentabilidade mínima necessária das aplicações financeiras de um plano de previdência para garantir o cumprimento dos seus compromissos futuros. **Plano de Previdência Complementar FIESCPREV**

A tabela abaixo mostra a carteira de investimentos do plano por fundo de investimento:

CONSERVADOR

VEÍCULO	BENCHMARK	GESTOR	PL FUNDOS	RENT. ANO
RENDA FIXA			440.082.029	11,79%
Renda Fixa Tradicional			5.044.069	
ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES		Itaú Asset Management		
ICATU VANGUARDA PORTO BELO SOBERANO FI RENDA FIXA		Icatu Vanguarda	25.017.098	
Renda Fixa Crédito Privado			73.759.085	
DESTERRO FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 6,00%	BRZ Investimentos	55.467.586	11,90%
ICATU LARANJEIRAS FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 4,50%	Icatu Vanguarda	18.291.498	10,21%
BV INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	105% do CDI	BV Asset	61.520.218	12,70%
Renda Fixa Carteira ALM			224.336.304	11,3%
Carteira NTN-B ALM	IPCA + 6,00%	PREVISC		
NTN-B 2024			48.716.691	
NTN-B 2028				
NTN-B 2030			90.092.845	
NTN-B 2035			2.023.213	
NTN-B 2040			68.653.528	
NTN-B 2045			14.850.027	
NTN-B 2050				
Renda Fixa Multimercado			33.332.786	
BNP PARIBAS CORAL FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 4,50% a.a.	BNP Paribas Asset Management		
CARDOS FI MULTIMERCADO	IPCA + 4,50% a.a.	SulAmérica Investimentos		
LOBOS FI MULTIMERCADO	CDI + 1,00% a.a.	SulAmérica Investimentos	33.332.786	
Renda Fixa Retorno Absoluto			22.116.538	
TACAMI FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 6,20%	Claritas Investimentos	22.116.538	11,18%
MULTIMERCADO ESTRUTURADO			38.357.386	5,94%
Multimercado Estruturados				
	CDI + 3,00%		35.706.899	
ORION FIC MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO		Captalys	8.332.255	6,37%
GÁVEA MACRO FIC MULTIMERCADO		Gávea Investimentos	7.892.101	10,83%
ITAÚ HEDGE PLUS FIC MULTIMERCADO		Itaú Asset Management		
VINLAND MACRO FIC MULTIMERCADO		Vinland Capital	9.649.187	5,09%
XP MACRO FI MULTIMERCADO		XP Asset Management	9.833.356	5,62%
FIP Estruturados				
	IPCA + 9,00%			
LACAN FLORESTAL III FEEDER FIP MULTIESTRATÉGIA		Lacan Investimentos	2.650.487	
RENDA VARIÁVEL				
Renda Variável Ativa				
	IBOVESPA + 2,00%			
PERFIN DIAMANTE FI AÇÕES		Perfin Investimentos		
CSHG ITACORUBI FIC AÇÕES		Credit Suisse Hedging-Griffo		
INGLESES FI AÇÕES		Vinci Partners		
CONCHAS FI AÇÕES		BV Asset		
XP FLECHAS FI AÇÕES		XP Asset Management		
IMOBILIÁRIO				
	IFIX + 1,00%			
RIO BRAVO CAMPECHE FIC MULTIMERCADO		Rio Bravo Investimentos		
EXTERIOR				
Renda Variável Ativa no Exterior				
	MSCI WORLD + 2,00%			
BB GLOBAL SELECT EQUITY INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management		
BB SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management		
Renda Fixa Multimercado no Exterior				
	CDI + 4,00%			
PIMCO GLOBAL FINANCIALS CREDIT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FIC MULTIMERCADO		PIMCO		
EMPRÉSTIMOS			7.659.382	18,80%
Empréstimos			7.659.382	18,80%
		PREVISC		
TOTAL			486.098.798	10,41%

A tabela abaixo mostra a carteira de investimentos do plano por fundo de investimento:

SEMI MODERADO

VEÍCULO	BENCHMARK	GESTOR	PL FUNDOS	RENT. ANO
RENDA FIXA			28.425.406	12,97%
Renda Fixa Tradicional			8.939.639	
ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES		Itaú Asset Management	666.172	13,02%
ICATU VANGUARDA PORTO BELO SOBERANO FI RENDA FIXA		Icatu Vanguarda	312.955	
Renda Fixa Crédito Privado			11.365.105	
DESTERRO FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 6,00%	BRZ Investimentos	8.562.621	11,90%
ICATU LARANJEIRAS FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 4,50%	Icatu Vanguarda	2.802.484	10,21%
BV INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	105% do CDI	BV Asset	7.960.512	12,70%
Renda Fixa Carteira ALM				
Carteira NTN-B ALM	IPCA + 6,00%	PREVISC		
NTN-B 2024				
NTN-B 2028				
NTN-B 2030				
NTN-B 2035				
NTN-B 2040				
NTN-B 2045				
NTN-B 2050				
Renda Fixa Multimercado			4.233.825	
BNP PARIBAS CORAL FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 4,50% a.a.	BNP Paribas Asset Management		
CARDOS FI MULTIMERCADO	IPCA + 4,50% a.a.	SulAmérica Investimentos		
LOBOS FI MULTIMERCADO	CDI + 1,00% a.a.	SulAmérica Investimentos	4.233.825	
Renda Fixa Retorno Absoluto			3.886.836	
TACAMI FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 6,20%	Claritas Investimentos	3.886.836	11,18%
MULTIMERCADO ESTRUTURADO			2.235.030	6,11%
Multimercado Estruturados				
	CDI + 3,00%		2.235.030	
ORION FIC MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO		Captalys	480.267	6,37%
GÁVEA MACRO FIC MULTIMERCADO		Gávea Investimentos	490.288	10,83%
ITAÚ HEDGE PLUS FIC MULTIMERCADO		Itaú Asset Management	-	
VINLAND MACRO FIC MULTIMERCADO		Vinland Capital	697.686	5,09%
XP MACRO FI MULTIMERCADO		XP Asset Management	566.790	5,62%
FIP Estruturados				
LACAN FLORESTAL III FEEDER FIP MULTIESTRATÉGIA		Lacan Investimentos		
RENDA VARIÁVEL			3.312.792	18,87%
Renda Variável Ativa				
	IBOVESPA + 2,00%			
PERFIN DIAMANTE FI AÇÕES		Perfin Investimentos	422.926	16,88%
CSHG ITACORUBI FIC AÇÕES		Credit Suisse Hedging-Griffo	723.932	17,33%
INGLESES FI AÇÕES		Vinci Partners	777.732	19,57%
CONCHAS FI AÇÕES		BV Asset	608.964	21,55%
XP FLECHAS FI AÇÕES		XP Asset Management	779.238	27,63%
IMOBILIÁRIO			1.101.300	16,04%
RIO BRAVO CAMPECHE FIC MULTIMERCADO	IFIX + 1,00%	Rio Bravo Investimentos	1.101.300	16,04%
EXTERIOR			257.335	14,25%
Renda Variável Ativa no Exterior				
	MSCI WORLD + 2,00%			
BB GLOBAL SELECT EQUITY INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management	130.879	16,01%
BB SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management		
Renda Fixa Multimercado no Exterior				
	CDI + 4,00%			
PIMCO GLOBAL FINANCIALS CREDIT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FIC MULTIMERCADO		PIMCO	126.455	14,88%
EMPRÉSTIMOS			774.836	15,57%
Empréstimos		PREVISC	774.836	15,57%
TOTAL			36.106.698	11,71%

A tabela abaixo mostra a carteira de investimentos do plano por fundo de investimento:

MODERADO

VEÍCULO	BENCHMARK	GESTOR	PL FUNDOS	RENT. ANO
RENDA FIXA			16.353.775	13,00%
Renda Fixa Tradicional			5.704.700	
ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES		Itaú Asset Management	462.771	13,02%
ICATU VANGUARDA PORTO BELO SOBERANO FI RENDA FIXA		Icatu Vanguarda	562.582	
Renda Fixa Crédito Privado			6.096.150	
DESTERRO FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 6,00%	BRZ Investimentos	4.595.908	11,90%
ICATU LARANJEIRAS FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 4,50%	Icatu Vanguarda	1.500.242	10,21%
BV INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	105% do CDI	BV Asset	4.679.347	12,70%
Renda Fixa Carteira ALM				
Carteira NTN-B ALM	IPCA + 6,00%	PREVISC		
NTN-B 2024				
NTN-B 2028				
NTN-B 2030				
NTN-B 2035				
NTN-B 2040				
NTN-B 2045				
NTN-B 2050				
Renda Fixa Multimercado			2.467.053	
BNP PARIBAS CORAL FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 4,50% a.a.	BNP Paribas Asset Management		
CARDOS FI MULTIMERCADO	IPCA + 4,50% a.a.	SulAmérica Investimentos		
LOBOS FI MULTIMERCADO	CDI + 1,00% a.a.	SulAmérica Investimentos	2.467.053	
Renda Fixa Retorno Absoluto			2.085.872	
TACAMI FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 6,20%	Claritas Investimentos	2.085.872	11,18%
MULTIMERCADO ESTRUTURADO			2.292.778	6,56%
Multimercado Estruturados				
	CDI + 3,00%			
ORION FIC MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO		Captalys	2.292.778	
GÁVEA MACRO FIC MULTIMERCADO		Gávea Investimentos	402.263	6,37%
ITAÚ HEDGE PLUS FIC MULTIMERCADO		Itaú Asset Management	831.415	10,83%
VINLAND MACRO FIC MULTIMERCADO		Vinland Capital		
XP MACRO FI MULTIMERCADO		XP Asset Management	584.368	5,09%
FIP Estruturados			474.732	5,62%
LACAN FLORESTAL III FEEDER FIP MULTIESTRATÉGIA		Lacan Investimentos		
RENDA VARIÁVEL			5.395.313	18,87%
Renda Variável Ativa				
	IBOVESPA + 2,00%			
PERFIN DIAMANTE FI AÇÕES		Perfin Investimentos	688.789	16,88%
CSHG ITACORUBI FIC AÇÕES		Credit Suisse Hedging-Griffo	1.179.018	17,33%
INGLESES FI AÇÕES		Vinci Partners	1.266.638	19,57%
CONCHAS FI AÇÕES		BV Asset	991.777	21,55%
XP FLECHAS FI AÇÕES		XP Asset Management	1.269.091	27,63%
IMOBILIÁRIO			697.419	16,04%
RIO BRAVO CAMPECHE FIC MULTIMERCADO	IFIX + 1,00%	Rio Bravo Investimentos	697.419	16,04%
EXTERIOR			335.282	14,25%
Renda Variável Ativa no Exterior				
	MSCI WORLD + 2,00%			
BB GLOBAL SELECT EQUITY INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management	170.523	16,01%
BB SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management		
Renda Fixa Multimercado no Exterior				
	CDI + 4,00%			
PIMCO GLOBAL FINANCIALS CREDIT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FIC MULTIMERCADO		PIMCO	164.759	14,88%
EMPRÉSTIMOS			755.904	13,27%
Empréstimos		PREVISC	755.904	13,27%
TOTAL			25.830.470	13,95%

A tabela abaixo mostra a carteira de investimentos do plano por fundo de investimento:

ARROJADO

VEÍCULO	BENCHMARK	GESTOR	PL FUNDOS	RENT. ANO
RENDA FIXA			1.835.537	13,25%
Renda Fixa Tradicional			799.610	13,02%
ITAÚ SOBERANO FIC RENDA FIXA SIMPLES		Itaú Asset Management	30.817	
ICATU VANGUARDA PORTO BELO SOBERANO FI RENDA FIXA		Icatu Vanguarda	81.610	
Renda Fixa Crédito Privado			568.502	
DESTERRO FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 6,00%	BRZ Investimentos	455.234	11,90%
ICATU LARANJEIRAS FI MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO	IPCA + 4,50%	Icatu Vanguarda	113.268	10,21%
BV INSTITUCIONAL FI RENDA FIXA CRÉDITO PRIVADO	105% do CDI	BV Asset	687.183	12,70%
Renda Fixa Carteira ALM				
Carteira NTN-B ALM	IPCA + 6,00%	PREVISC		
NTN-B 2024				
NTN-B 2028				
NTN-B 2030				
NTN-B 2035				
NTN-B 2040				
NTN-B 2045				
NTN-B 2050				
Renda Fixa Multimercado			308.492	
BNP PARIBAS CORAL FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 4,50% a.a.	BNP Paribas Asset Management		
CARDOS FI MULTIMERCADO	IPCA + 4,50% a.a.	SulAmérica Investimentos		
LOBOS FI MULTIMERCADO	CDI + 1,00% a.a.	SulAmérica Investimentos	308.492	
Renda Fixa Retorno Absoluto			158.933	
TACAMI FI MULTIMERCADO PREVIDENCIÁRIO	IPCA + 6,20%	Claritas Investimentos	158.933	11,18%
MULTIMERCADO ESTRUTURADO			322.489	6,04%
Multimercado Estruturados				
	CDI + 3,00%		322.489	
ORION FIC MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO		Captalys	71.170	6,37%
GÁVEA MACRO FIC MULTIMERCADO		Gávea Investimentos	55.529	10,83%
ITAÚ HEDGE PLUS FIC MULTIMERCADO		Itaú Asset Management	-	
VINLAND MACRO FIC MULTIMERCADO		Vinland Capital	111.798	5,09%
XP MACRO FI MULTIMERCADO		XP Asset Management	83.992	5,62%
FIP Estruturados				
LACAN FLORESTAL III FEEDER FIP MULTIESTRATÉGIA		Lacan Investimentos		
RENDA VARIÁVEL			1.334.935	18,33%
Renda Variável Ativa				
	IBOVESPA + 2,00%			
PERFIN DIAMANTE FI AÇÕES		Perfin Investimentos	126.551	16,88%
CSHG ITACORUBI FIC AÇÕES		Credit Suisse Hedging-Griffo	216.620	17,33%
INGLESES FI AÇÕES		Vinci Partners	232.719	19,57%
CONCHAS FI AÇÕES		BV Asset	468.788	21,55%
XP FLECHAS FI AÇÕES		XP Asset Management	290.257	27,63%
IMOBILIÁRIO			248.985	16,04%
RIO BRAVO CAMPECHE FIC MULTIMERCADO	IFIX + 1,00%	Rio Bravo Investimentos	248.985	16,04%
EXTERIOR			51.334	14,45%
Renda Variável Ativa no Exterior				
	MSCI WORLD + 2,00%			
BB GLOBAL SELECT EQUITY INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management	26.108	16,01%
BB SCHRODER INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI MULTIMERCADO		BB Asset Management		
Renda Fixa Multimercado no Exterior				
	CDI + 4,00%			
PIMCO GLOBAL FINANCIALS CREDIT INVESTIMENTO NO EXTERIOR FIC MULTIMERCADO		PIMCO	25.226	14,88%
EMPRÉSTIMOS			214.803	15,72%
Empréstimos		PREVISC	214.803	15,72%
TOTAL			4.008.085	16,72%

V. GESTÃO ADMINISTRATIVA

Os recursos para a cobertura das despesas administrativas da EFPC são denominados de Custeio Administrativo.

Essas receitas podem ser compostas por taxas de carregamento, remunerações de contribuições em atrasos, dotações iniciais, doações, taxa de administração de empréstimos e financiamentos, custeio administrativo oriundos do investimento. Além dos recursos provenientes dos Planos de Benefício, há também receitas diretas e outras receitas que são representadas pelo recebimento de terceiros.

Confira abaixo a tabela das receitas anuais consolidadas de todos os planos vertidas para o Plano de Gestão Administrativa:

FONTES DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO	2023
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIAIS	1.758.433,75
CONTRIBUIÇÃO PARA CUSTEIO DOS PATROCINADORES	1.569.781,60
CONTRIBUIÇÃO PARA CUSTEIO DOS PARTICIPANTES	140.170,79
CONTRIBUIÇÃO PARA CUSTEIO DOS AUTOPATROCINADOS	48.481,36
INVESTIMENTOS	10.805.276,69
CUSTEIO ADMINISTRATIVO - INVESTIMENTOS	10.325.546,90
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS	479.729,79
RECEITAS ADMINISTRATIVAS	1.041.360,00
DIRETAS	3.626,33
OUTRAS RECEITAS	3.454,80
RESULTADO POSITIVO LÍQUIDOS DOS INVESTIMENTOS	1.034.278,87
TOTAL	13.605.070,44

As despesas detalhadas relacionadas à Administração dos Planos Previdenciais englobam uma variedade de custos da Gestão Administrativa e Gestão de Investimentos. Na tabela estão demonstradas as rubricas das despesas administrativas e suas composições:

- Pessoal e encargos são compostas por salários, impostos sobre salários, benefícios;
- Treinamentos, Congressos e Seminários, treinamentos com comissão técnica, treinamentos Abrapp;
- Viagens e Estadias, viagens institucionais e viagens de consultores; Serviços Atuarias é composta por consultoria atuarial;
- Serviços Contábeis, consultoria contábil e consultoria previdenciária; Serviços Jurídicos, consultoria jurídica;
- Tecnologia da Informação, manutenção de softwares, certificados digitais, ferramenta para conversão de arquivos;
- Gestões/Planejamento estratégico, serviços de consultoria de riscos, consultoria de processos internos e consultoria de planejamento;
- Auditoria Contábil, serviços de auditoria contábil e auditoria atuarial;
- Serviços e Consultorias de investimentos;
- Serviços de Conservação e manutenção, serviços com manutenção de máquinas;
- As despesas classificadas na rubrica outros, incluem alugueis, condomínios, telecomunicações, locação de equipamentos e guarda de documentos;
- Despesas Gerais são compostas pelas despesas com comunicações, certificações e treinamentos de governança, reuniões da governança, eventos e ações de recursos humanos, projetos, associações de classe, materiais de escritórios;

- Depreciações e amortizações, são despesas com a depreciação de bens imobilizados e intangíveis;
- Tributos, são compostas por PIS e COFINS e Taxa de Fiscalização e Controle (TAFIC) e as despesas classificadas como adicionais são compostas pelo Contrato de Dívida de Patrocinadora e convênios firmados com instituidores.
- Quanto às despesas com a gestão dos investimentos, elas são deduzidas na origem, ou seja, a dedução dessas ocorre na cota dos fundos investidos.

DESCRIÇÃO DAS DESPESAS 2023

1. Administração dos Planos Previdenciais	5.856.053,92
Pessoal E Encargos	3.403.990,53
Treinamentos/Congressos E Seminários	25.504,55
Viagens E Estádias	37.208,35
Serviços Atuariais	51.233,47
Serviços Contábeis	118.733,05
Serviços Jurídicos	1.369,64
Tecnologia Da Informação	525.370,95
Gestão/Planejamento Estratégico	76.385,60
Auditoria Contábil	22.441,27
Serviços E Consultorias De Investimentos	93.993,69
Serviços De Conservação E Manutenção	658,87
Despesas Com Outros	244.653,33
Despesas Gerais	226.290,14
Depreciações E Amortizações	142.420,78
Despesas Com Tributos	300.730,43
Despesas Adicionais	585.069,25
2. Gestão Externa dos Investimentos	1.298.666,01
Taxa CETIP	70.168,94
Taxa de Performance	356.118,75
Taxa de Administração	94.344,60
Taxa de Custódia	95.524,84
Taxa de Gestão	699.619,01
Taxa CVM	14.546,73
Taxa SELIC	11.986,48
Taxa Bovespa	1.643,74
Despesas financeiras	970,66
Taxa ANBIMA	8.585,07
Despesas gerais	7.553,77
Rebate	(62.396,57)
3. Total de Despesas Consolidadas (1+2)	7.154.719,92

1. Administração dos Planos Previdenciais é retirada da Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA), que se encontra na versão completa deste relatório.

2. Gestão Externa dos Investimentos = rateio das despesas com gestão externa de investimentos (diluído na cota), calculado com base no patrimônio de investimentos de cada plano.

VI. PARECER ATUARIAL DO PLANO DE BENEFÍCIOS

O Parecer Atuarial analisa a saúde financeira do seu plano ao longo do tempo. Dessa forma, conseguimos manter o equilíbrio e garantir que as obrigações de pagamento dos benefícios serão cumpridas. Os dados cadastrais utilizados neste parecer, assim como as hipóteses atuariais adotadas, atendem à legislação e são considerados adequados.

O Parecer Atuarial do Plano de Benefícios não tem como ser explicado sem termos técnicos. Por isso, a gente preparou um glossário para você ficar por dentro de todos os significados e não se perder na leitura. Confira:

AETQ: AETQ é a sigla para Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado, sendo o responsável pela gestão, alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores dos planos e pela prestação de informações relativas à aplicação desses recursos.

Ajuste de Precificação: O ajuste de precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria mantida até o vencimento, sendo esta calculada considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos.

Avaliação Atuarial: São cálculos efetuados pelos atuários, que são profissionais especializados na aplicação das estatísticas, pesquisas e planejamento e tem por objetivo avaliar, administrar, prevenir e eliminar possíveis consequências negativas para o seu plano.

Benefícios a conceder: São os compromissos do plano referentes aos participantes ativos, em fase de acumulação de recursos.

Benefícios concedidos: São os compromissos do plano referentes aos assistidos em fase de recebimento de benefício.

Equilíbrio técnico: É o resultado apurado ao final de cada exercício e tem por objetivo avaliar a diferença entre o valor dos recursos financeiros disponíveis do plano e suas obrigações perante aos seus participantes.

Equilíbrio técnico ajustado: Corresponde ao Equilíbrio Técnico acima definido, acrescido ou deduzido da diferença do valor presente dos títulos públicos federais, calculado considerando a taxa do cupom e a taxa de juros do plano.

Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo: Utilizado para refletir sobre o valor dos benefícios o impacto da deterioração pela inflação. Consiste em determinar o valor médio real entre duas datas bases de reajuste vinculados à moeda inflacionária. No cálculo em questão foi utilizado o Fator de Capacidade para Salários e Benefícios da Entidade.

Hipóteses e premissas Atuariais: Conjunto de estimativas de natureza demográfica, biométrica, econômica e financeira que, durante o período futuro considerado na avaliação do plano, espera-se que se realizem com bom nível de segurança.

Passivo: É o valor necessário para pagar todos os benefícios.

Plano de Custeio: O Plano de Custeio define as contribuições necessárias para manter o equilíbrio do plano de previdência complementar, em conformidade com os critérios fixados pelo órgão regulador e fiscalizador.

Provisões Matemática: É o cálculo realizado para determinar o montante necessário para o pagamento dos benefícios.

Superávit/Superavitário: Corresponde ao resultado positivo a partir da diferença entre os recursos disponíveis e os compromissos com o pagamento de benefícios.

Tábua de Mortalidade Geral: Busca medir a probabilidade de sobrevivência de um participante válido.

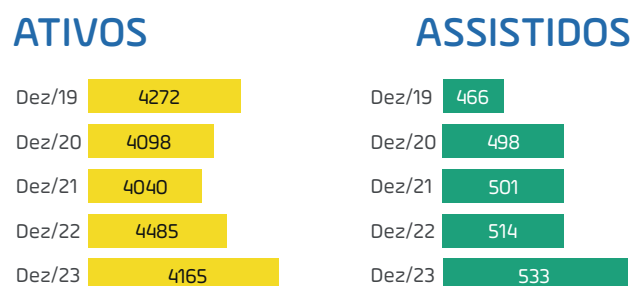
Tábua de Mortalidade de Inválidos: Busca medir

a probabilidade de sobrevivência de um participante inválido.

Taxa Real Anual de Juros: Taxa utilizada para trazer a valor presente o fluxo de contribuições e benefícios projetados.

Taxa de Cupom: A taxa de cupom é a taxa de juros anual que um título de dívida, como um título do tesouro, promete pagar ao investidor.

A evolução dos participantes ativos e assistidos foi a seguinte:



A avaliação atuarial demonstra que a situação econômico-atuarial do plano encerrou 2023 superavitária em R\$ 932.234,59.

FIESPREV	31/12/2023
Patrimônio de Cobertura do Plano	575.423.685,80
Provisões Matemáticas	574.491.451,21
de Benefício Concedido	297.769.562,46
de Benefícios a Conceder	303.331.733,48
à Amortizar	-26.609.844,73
Equilíbrio Técnico	932.234,59
Ajuste Precificação NTN-B's	4.788.367,00
Equilíbrio Técnico Ajustado	5.720.235

O plano investe em títulos públicos federais, denominadas NTN-B's (Notas do Tesouro Nacional - Série B), como uma das estratégias de investimentos para garantir e assegurar a concessão e manutenção de benefícios de renda vitalícia.

Conforme a legislação vigente, na realização de uma avaliação atuarial, seja por fato relevante ou de encerramento de exercício, na apuração do resultado do plano de benefícios se faz necessário a precificação dos recursos garantidores do plano, entre estes as NTN-B's.

O valor do montante das NTN-B's de cada plano é apurado através do Ajuste de Precificação.

Posto isto, considerando a Taxa de Juros Real anual de 4,93% a.a. e o fluxo do passivo dessa Avaliação Atuarial, o ajuste de precificação dos referidos títulos públicos, em 31.12.2023, para o FIESCPREV, é positivo e monta a R\$4.788.367,00.

HIPÓTESES BIOMÉTRICAS, DEMOGRÁFICAS, FINANCEIRAS E ECONÔMICAS

Como o resultado superavitário é inferior ao limite acima estabelecido, não houve constituição de reserva especial, ficando a reserva de contingência equiparada a R\$ 932.234,59.

Levando em conta o contexto macroeconômico do retorno dos investimentos e os estudos elaborados pela consultoria externa devidamente aprovados pelo AETQ da entidade, recomendou-se a manutenção da taxa de juros de 4,93% a.a.

Os demais parâmetros e hipóteses atuariais utilizadas na Avaliação Atuarial de 2023 foram recomendadas pelo atuário, por meio dos Estudos de Aderência de Hipóteses FIESCPREV, elaborado no ano de 2022, com data base em 30/06/2022 e aprovado pelo Conselho Deliberativo da PREVISC em reunião no dia 26/01/2023, com base no Parecer do Conselho Fiscal sobre as Premissas e Hipóteses Atuariais.

INDEXADOR DO PLANO	INPC
Taxa Real Anual de Juros	4,93%
Fator de Determinação do Valor Real ao Longo do Tempo	97,17%
Crescimento Salarial	Não Adotada
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000 Desagravada em 20%
Tábua de Entrada em Invalidez	ALVARO VINDAS
Tábua de Mortalidade de Inválidos	AT-49 M
Composição Familiar	Família Real

Quanto ao plano de custeio, o qual possui início de vigência em abril/2024, as alíquotas de contribuição foram mantidas, com exceção da alíquota de contribuição de risco que passou de 0,27% para 0,34% do Salário de Participação.

VII. ALTERAÇÕES DO REGULAMENTO DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Em 2023, o plano de benefícios teve alterações importantes em seu regulamento, as quais foram aprovadas pela Portaria PREVIC n. 1.338, de 26 de dezembro de 2022, publicada no Diário Oficial da União de 10 de janeiro de 2023.

Destacamos da alteração realizada:

- Ajuste do instrumento aos termos de observância obrigatória da Resolução n. 50/2022 do Conselho Nacional de Previdência Complementar, a qual trata dos institutos pós desligamento.
- Ampliação da quantidade de saques de reserva que os assistidos em renda financeira podem realizar.
- Possibilidade de alteração anual da forma de recebimento de renda financeira.
- Inclusão de dispositivos relativos à possibilidade de opção por perfis de investimentos diversificados pelos participantes e assistidos.
- Abertura de novo processo de conversão de benefício de renda vitalícia em rendas financeiras.

Além de todos estes pontos, foram promovidas alterações visando a melhoria redacional do instrumento.





Plano de Previdência Complementar
FIESCPREV



0800 048 8088

web.previsc.com.br/faleconosco | www.previsc.com.br

Rod. Admar Gonzaga, 2765 | 2º andar

CEP 88034-001 | Florianópolis - SC

PREVISC
PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR