



Entendendo o Processo de Migração



Calendário das Lives

Fevereiro

Entendendo as diferenças entre Planos de Benefício Definido (BD) e de Contribuição Definida (CD)

Março

Conhecendo o PBB – Benefícios do Atual Plano BD

Abril

Sustentabilidade do PBB

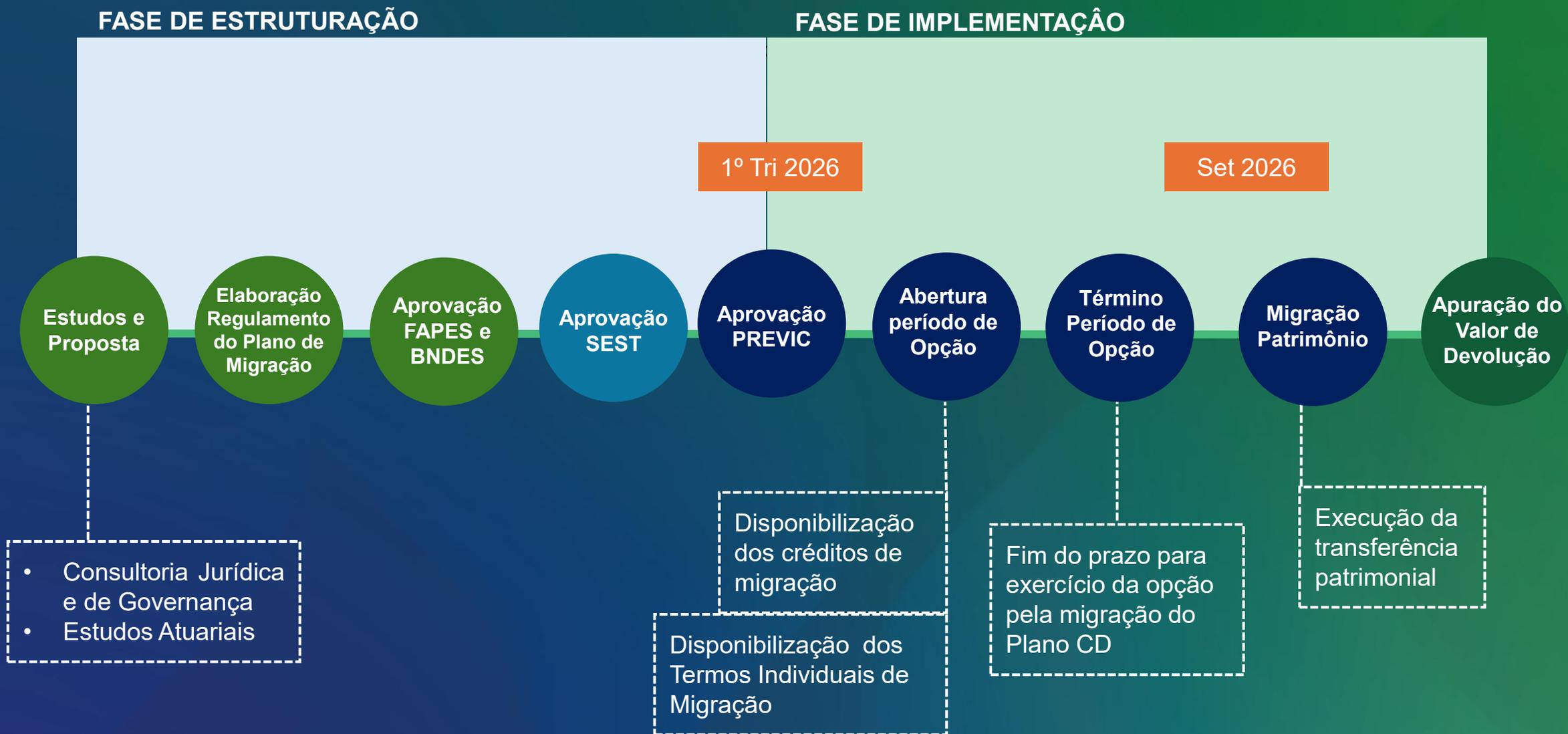
Maio

InFAPES

Junho

Entendendo o Processo de Migração

Estruturação de novo plano e critérios de migração





O que é Migração?

É um processo de **transferência voluntária** de grupo de participantes e assistidos e suas respectivas Reservas de Migração para outro plano de benefícios administrado pela mesma EFPC (*)

Na migração, um montante é **apurado individualmente** no Plano de Origem e migrado para o Plano de Destino, de forma a que o grupo que optou pela migração passa a seguir as regras do Plano de Destino(*)

(*) CPA nº 33/2022 do IBA



Migração x Portabilidade

Transferência de Recursos



Migração

- ✓ Processo temporário aprovado pela PREVIC
- ✓ Todos os participantes são elegíveis no período definido no processo de migração
- ✓ Transferência de recursos para um plano específico



Portabilidade

- ✓ Instituto obrigatório no regulamento
- ✓ Elegível no momento do desligamento do patrocinador até se tornar elegível à aposentadoria
- ✓ Transferência de recursos para outro plano previdenciário escolhido pelo participante



Migração



Princípios

- ✓ **Universal**
Oferecido a todos os participantes e assistidos
- ✓ **Facultativa**
A migração deve ser opcional
- ✓ **Individualizado**
Os recursos a serem migrados devem ser individualizados
- ✓ **Transparência**
Devem ser fornecidas todas as informações para a tomada de decisão
- ✓ **Neutralidade**
A decisão de um participante não deve afetar a situação dos demais participantes



Características Plano BD



- ✓ Previsibilidade do benefício
- ✓ Benefício vitalício
- ✓ Caráter mutualista
- ✓ Risco compartilhado (inclusive com patrocinador)
- ✓ Menor responsabilidade



- ✓ Responsabilidade compartilhada
- ✓ Pouca autonomia
- ✓ Inflexível
- ✓ Distante das decisões de nível de contribuição e investimentos



Características Plano CD



- ✓ Flexibilidade
- ✓ Mais intuitivo (+ próximo do modelo de gestão das finanças pessoais)
- ✓ Controle individualizado
- ✓ Planejamento contributivo
- ✓ Perfil de investimentos
- ✓ Formas de recebimento



- ✓ Risco individual
- ✓ O saldo acumulado pode não acompanhar o valor do benefício planejado (relação entre as contribuições e o benefício futuro)
- ✓ Maior responsabilidade



Etapa do Processo de Migração

Aprovação da SEST e da PREVIC

A Data de Cálculo será o último dia do mês da aprovação da migração pela PREVIC

Cálculo do Crédito de Migração

Dados cadastrais e patrimônio na Data de Cálculo
Hipóteses atuariais do fechamento de exercício mais recente

Período de Opção

Informação e comunicação direcionadas individualmente para tomada de decisão

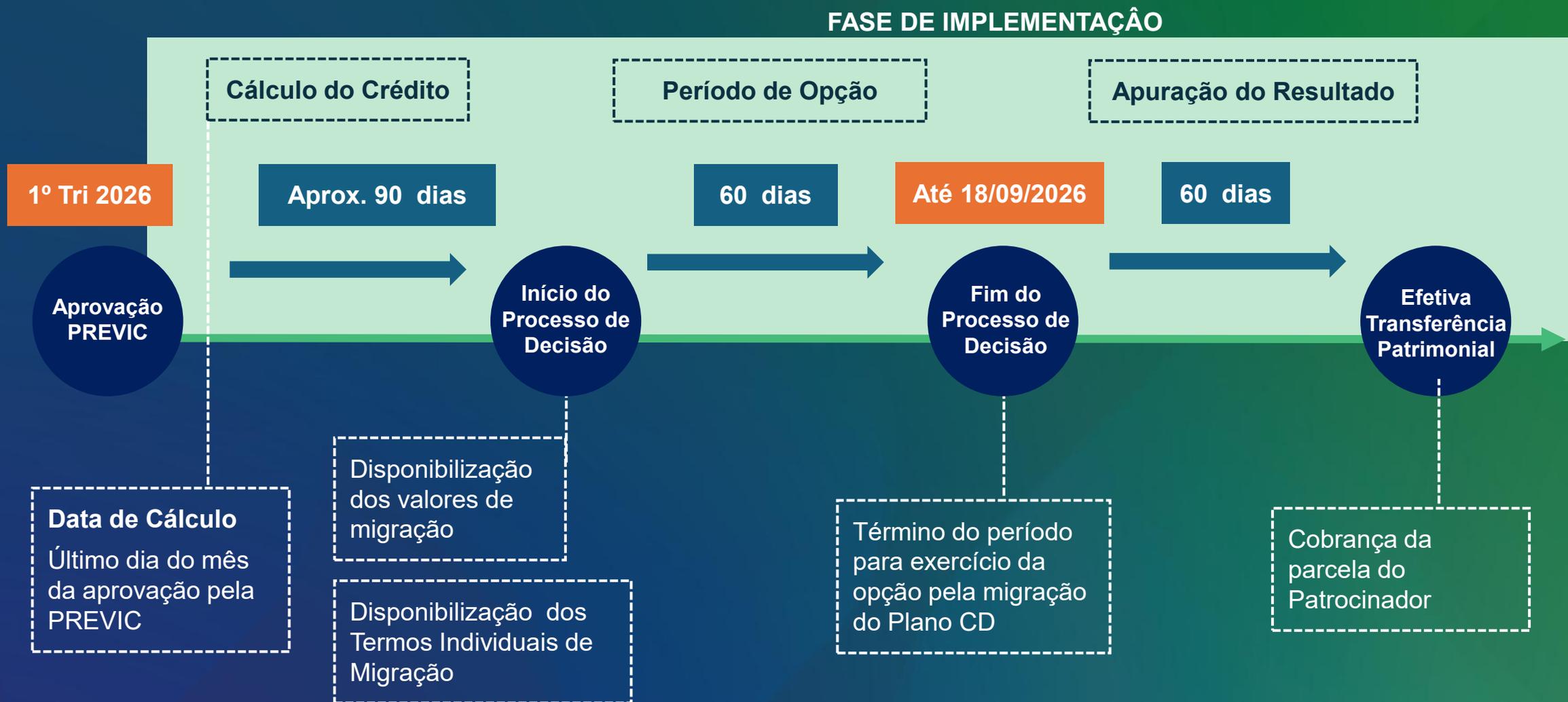
Apuração de Resultados da Migração

Identificação da opção de cada participante
Avaliar montante a ser transferido atualizado e a ser aportado pelo Patrocinador
Avaliação de resultado do PBB pós-migração

Efetiva Transferência Patrimonial

Transferência do valor atualizado dos Créditos de Migração dos optantes
Cobrança do valor de responsabilidade do Patrocinador

Linha do Tempo do Período de Migração





O que está sendo proposto?

- ✓ **Plano CD com benefício de risco**
Acréscimo ao saldo constituído em caso de invalidez ou morte antes da elegibilidade à aposentadoria, além de auxílio-doença equivalente ao PBB
- ✓ **Não assume ônus relacionado à devolução dos recursos**
- ✓ **Paridade Contributiva**
Contribuição paritária limitada a média da contribuição do PBB
- ✓ **Perfis de Investimentos**
Perfis mais alinhados ao seu momento de vida e apetite a risco
- ✓ **Migração dos Empréstimos**
Os empréstimos são transferidos na migração



Quais são as responsabilidades do participante?

- ✓ **Leitura e compreensão das informações**
Cabe ao participante buscar entendimento sobre os termos da migração, assim como os riscos e os benefícios de cada plano
- ✓ **Realização de simulações**
Principal ferramenta para visualizar os efeitos financeiros da migração
- ✓ **Tomada de decisão e formalização**
Decisão deve ser registrada de forma oficial, respeitando os prazos estabelecidos



Apoio ao Participante



FAPES

Simuladores, vídeos e cartilhas

Materiais educativos no portal para apoiar a compreensão de todos, com linguagem clara e foco nas principais dúvidas

Atendimento Individualizado

Profissionais capacitados prestando atendimento presencial ou remoto de forma imparcial para dar suporte, segurança, acolhimento e transparência em todas as interações



Princípios da Estratégia de Comunicação

- 1** Comunicação para todos os públicos
- 2** Educação para a decisão consciente
 - ✓ criação de trilha de conhecimento ao longo do tempo
 - ✓ entender, refletir e decidir com segurança
- 3** Transparência e proximidade
- 4** Diversificação dos canais
- 5** Ritmo adequado e contínuo



Calendário das Lives

Fevereiro

Entendendo as diferenças entre os Planos BD e CD

Março

Conhecendo o PBB

Abril

Sustentabilidade do PBB

Maio

InFAPES

Junho

Entendendo o Processo de Migração

08 de agosto

Como será o cálculo do valor a ser migrado para o Plano CD?

Agosto

Como funciona o novo Plano CD?

Setembro

Investimentos no Plano CD: Como o dinheiro será gerenciado?

Outubro

Entendendo os Impactos Tributários da Migração

Novembro

Estratégias para gerenciar seus recursos no Plano CD

Dezembro

Uso do Simulador para apoiar a tomada de decisão



Considerações Finais

- ✓ A Fundação está **oferecendo a migração como uma alternativa válida**, construída com **rigor técnico** e **respaldo jurídico**
- ✓ Cabe ao participante **avaliar**, com base nas **informações disponíveis** e no seu **próprio contexto**, qual modelo melhor atende suas **expectativas**
- ✓ Nosso compromisso é garantir que todos tenham acesso a **simulações** e **documentos** que permitam uma **escolha informada e consciente**
- ✓ **Não há certo ou errado**: há aquilo que faz mais sentido para a **realidade de cada participante**



 @fapes-bndes

 fapes.com.br

 (21) 99451-8883

 @fapes-bndes