



Amortização de Joia Dúvidas

Jan/2026





Pilares do Processo de Migração

Regulatório e
Governança

Processos e
Sistemas

Comunicação aos
Participantes

Calendário das Lives 2025



Maio
InFAPES

Fevereiro
Entendendo as
diferenças entre
os Planos BD e CD

Março
Conhecendo o PBB

Abril
Sustentabilidade do
PBB

Setembro
Esclarecimento sobre
joia e seu papel na
Migração

Junho
Entendendo o
Processo de
Migração

Agosto
Como será calculado o
valor a ser migrado para
o Plano CD?

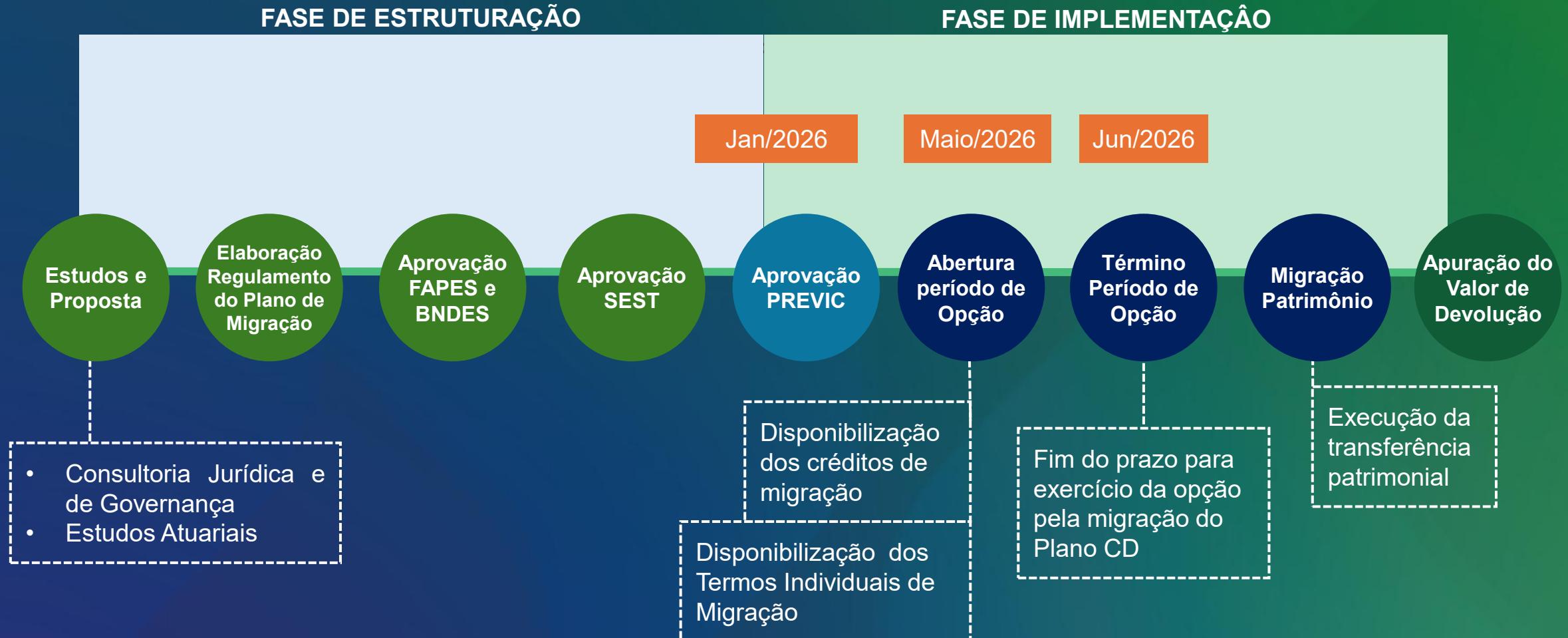
Agosto
Como funciona o novo
Plano CD?

Outubro
Investimentos do
PBB-CD

Novembro
Perfis de Investimento
do Plano PBB-CD

Dezembro
Simulador e Reserva de
Migração – Apoio para a
tomada de decisão

Estruturação de novo plano e critérios de migração





Qual valor a ser migrado do PBB?

Individualização dos valores para o cálculo da
Reserva de Migração

$$\text{Reserva de Migração} = \text{Reserva Matemática} + \text{Resultado PBB} + \text{Aporte Patrocinador} + \text{Outras Parcelas}$$

Observações:

- (i) A reserva matemática deverá ser no mínimo igual à portabilidade, em caso de ativos e autopatrocinados, ou ao pecúlio por morte, em caso de assistidos
- (ii) Aporte do Patrocinador será feita em parcela única na data da efetiva migração



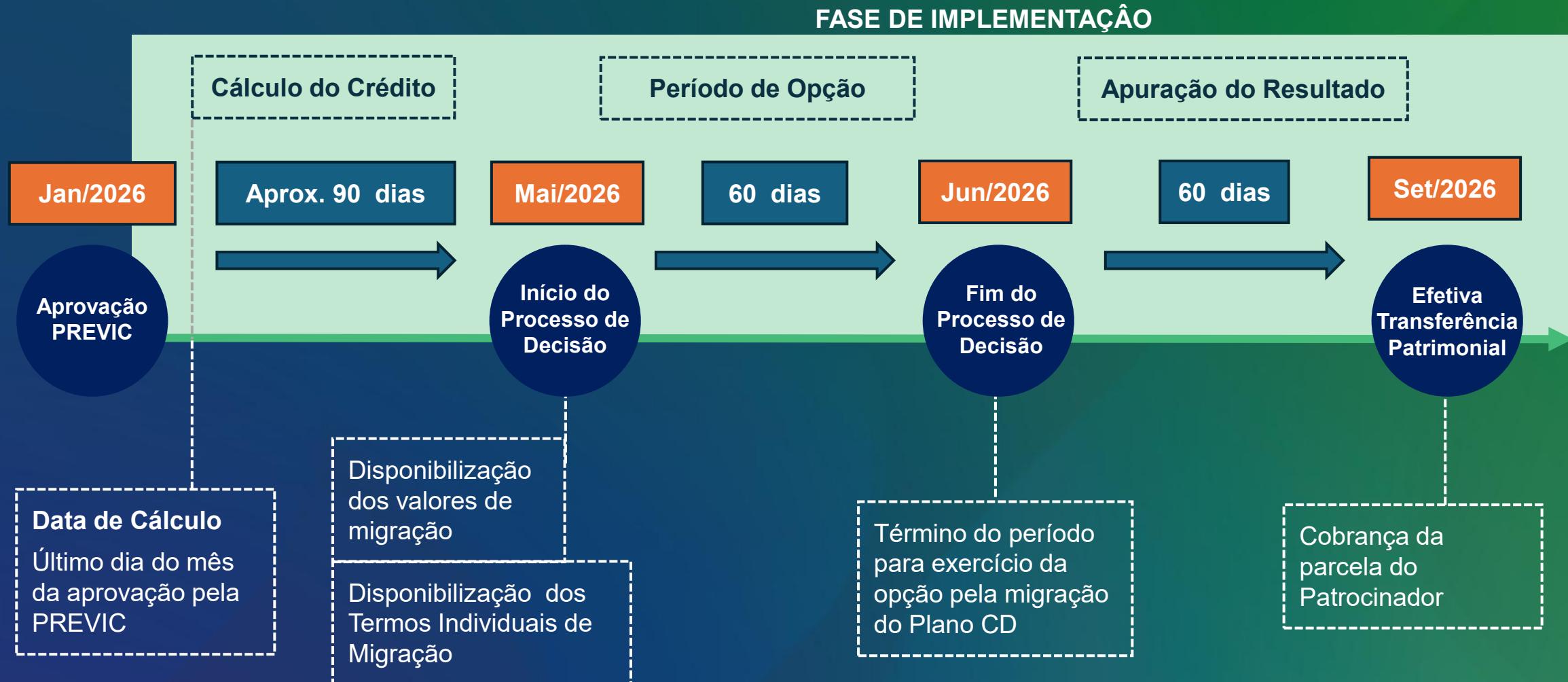
Escopo da Auditoria

Crédito de
Migração

Aportes do
Patrocinador

Devolução dos
Recursos do PBB
ao BNDES

Suspensão temporária de algumas solicitações ao PBB



Suspensão temporária de algumas solicitações ao PBB



- ✓ Pedidos envolvendo amortização
- ✓ Dilatação e reversão de joia
- ✓ Inclusão de tempo de contribuição ao INSS no cadastro da FAPES
- ✓ Inscrição de dependente mais jovem serão impactados

Prazo alterado do dia 20/01 para o dia 22/01

Pagamento permanece até o dia 28/01

Amortização de Joia



Amortização de Joia



- ✓ Pode ser Parcial ou Integral
- ✓ Pode ser feita por participante que já havia amortizado parcialmente em outro momento
- ✓ Será cancelado o boleto que não for quitado até o vencimento (28/01)

Valores Disponibilizados Portal de Serviços FAPES



- ✓ Reserva de Migração
- ✓ Saldo Devedor de Joia (posição jan/2026)
- ✓ Reserva de Migração após a Amortização Integral de Joia

Impacto da Amortização de Joia



Portabilidade



2x Valor Amortizado retirando o carregamento administrativo e a parcela para cobertura de risco

Reserva Matemática



2x Valor Amortizado retirando o carregamento administrativo

Reserva de Migração



Efeito da Portabilidade ou da Reserva Matemática deduzindo o déficit do PBB

Impacto da Amortização de Joia



- ✓ Se Reserva Matemática > Portabilidade
 - ✓ O efeito é de aproximadamente um fator de 1,62 para cada Real amortizado
 - ✓ O efeito será menor se o participante for autopatrocinado parcial ou total
- ✓ Se Portabilidade > Reserva Matemática
 - ✓ O efeito é de aproximadamente um fator de 1,44 para cada Real amortizado
 - ✓ O efeito é igual para qualquer tipo de participante

Como solicitar a amortização da joia?



- 1) Consulte o saldo devedor da joia no [Portal de Serviços](#), por meio do caminho: **Serviços > Previdência PBB > Saldo Devedor de Joia**. Todos os saldos foram atualizados, tendo como data-base 28/01/2026.
- 2) Preencha e assine o **termo de opção** (assinatura convencional ou digital), informando o valor que deseja pagar da sua joia (total ou parcial).
- 3) Encaminhe um Fale FAPES (Atendimento > Fale FAPES), via [Portal de Serviços](#) ou aplicativo da Fundação, até o dia **22/01/2026**, anexando o **termo de opção**.
- 4) Após a verificação das informações, a Fundação irá emitir um boleto para que a operação possa ser concluída. Em seguida, basta efetuar o pagamento do boleto.
- 5) Todos os boletos emitidos terão **28/01/2026** como data do vencimento e deverão ser pagos até essa data para que sejam considerados no cálculo da Reserva de Migração para o novo plano.

Empréstimo para pagamento de Joia



- ✓ **Participante tem acesso ao produto FAST como solução de crédito**
 - ✓ **Conforme regras atualmente vigentes para o programa**
- ✓ **O prazo limite para solicitação de FAST = 21/01/2026**
 - ✓ **De forma a garantir que o crédito ocorra em tempo hábil para o pagamento do boleto, cujo vencimento é 28/01**

Outros Temas



- 1) Plano de Saúde
- 2) Solicitação da AFJOIA (06/01) de devolução dos recursos de amortização de joia caso a migração não seja realizada.

Perguntas e Respostas



Prévia da Reserva de Migração

Reserva de Migração

Cálculos Relativos à Reserva de Migração

- (+) Reserva Matemática
- (-) Déficit Individualizado
- (+) Aportes Patrocinador
- (+) Outros
- (-) Parcela do Fundo de Risco
- (=) Reserva de Migração**



Prévia da Reserva de Migração

Reserva Matemática

Cálculos Relativos à Reserva Matemática

(+) Valor Presente Benefício Programado

(+) Valor Presente Benefício de Risco

(-) Valor Presente Contribuição Normal

(-) Valor Presente PED 2015

(-) Valor Presente PED 2017

(=) Reserva Matemática Prévia

Portabilidade/Pecúlio

(=) Reserva Matemática



Prévia da Reserva de Migração

Aporte do Patrocinador

Cálculos Relativos ao Aporte do Patrocinador

- (+) Valor Presente Contrapartida das Contribuições dos Atuais e Futuros Assistidos
- (+) Valor Presente Contrapartida PED 2015
- (+) Valor Presente Contrapartida PED 2017
- (+) Déficit Parcela Contrapartida Patrocinador
- (=) Aporte do Patrocinador**

Fundo de Cobertura de Risco (FCR)

Parcela BD do PBB-CD



- ✓ O FCR é constituído com um % do Crédito de Migração
- ✓ Caso seja necessário, uma parcela da contribuição básica poderá ser destinada ao Fundo
- ✓ Essa necessidade será avaliada anualmente e definida em plano de custeio

Saldo Projetado



Saldo Projetado é a estimativa de contribuições normais futuras de participante e patrocinadora que seriam efetuadas entre a data da morte ou da invalidez e a data de elegibilidade ao benefício de **Aposentadoria Plena**.

Saldo Projetado = Contribuição x nº contribuições até a Aposentadoria Plena

Atualização da Reserva de Migração



- ✓ Atualização da Reserva de Migração após a data de cálculo (último dia do mês de aprovação de PREVIC) até a data da efetiva migração
 - ✓ Acréscimo de todas as contribuições previdenciárias ao PBB feita pelo participante e pelo patrocinador
 - ✓ Dedução de benefícios e débitos que surjam após a data do cálculo
 - ✓ Retorno de investimentos do PBB



FAPES



@fapes-bndes



fapes.com.br



(21) 99451-8883



@fapes-bndes

