



# Amortização de Joia Dúvidas

Jan/2026



# Pilares do Processo de Migração

**Regulatório e  
Governança**

**Processos e  
Sistemas**

**Comunicação aos  
Participantes**



# Calendário das Lives 2025

## **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

## **Agosto**

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

## **Agosto**

Como funciona o novo Plano CD?

## **Setembro**

Esclarecimento sobre joia e seu papel na Migração

## **Outubro**

Investimentos do PBB-CD

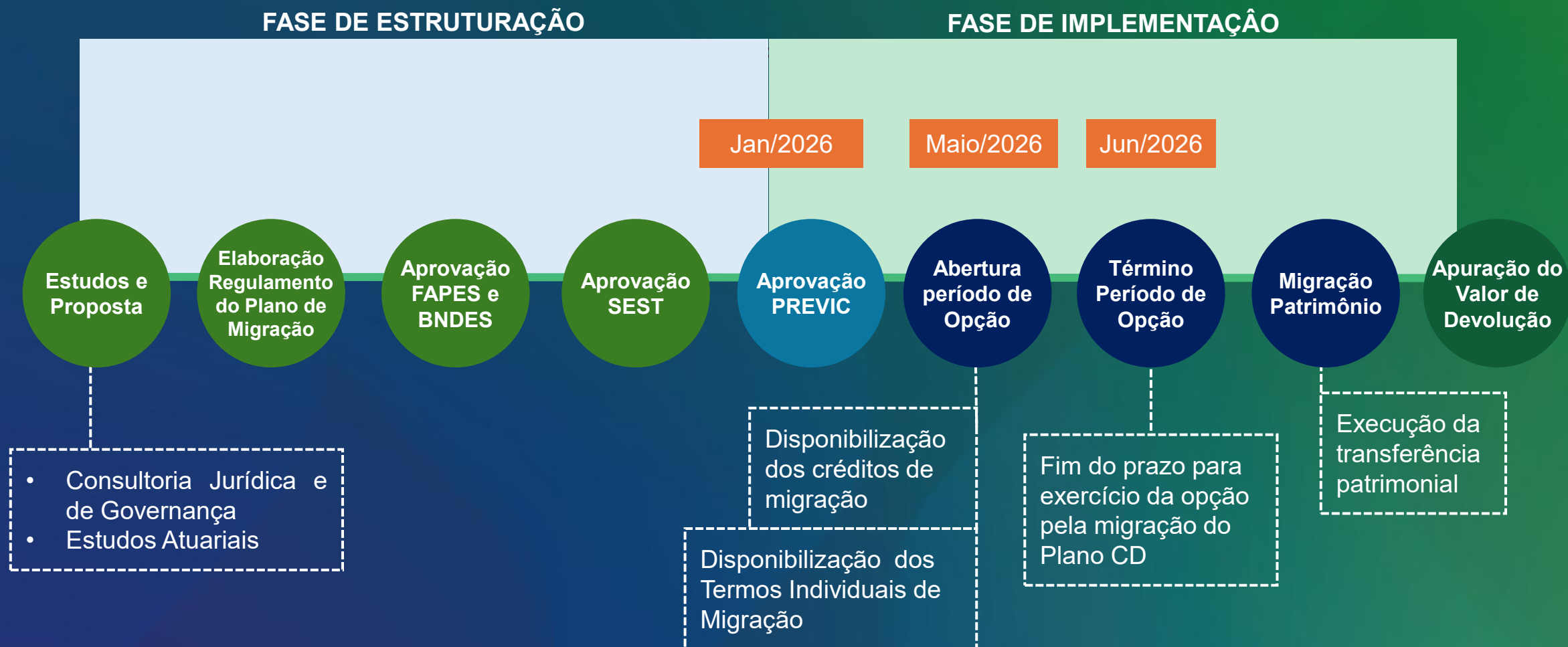
## **Novembro**

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



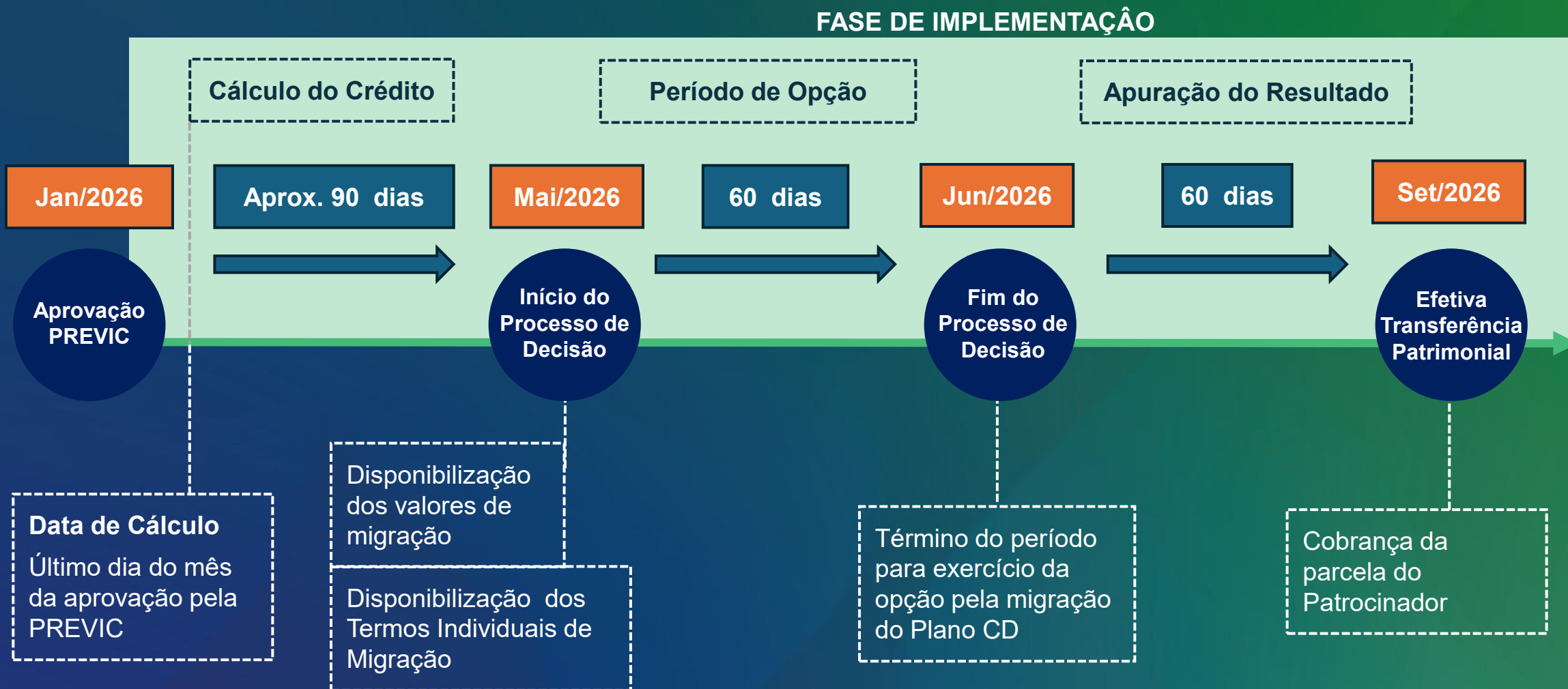
# Escopo da Auditoria

**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-bndes

 fapes.com.br

 (21) 99451-8883

 @fapes-bndes