



Itajubá Fundo Multipatrocinado

Relatório Anual Institucional
2021



Plano de Benefícios **Schneider**
CNPB: 2006.0040-11



I - Resumo

1. Mensagem da Diretoria Executiva	3
2. Saiba mais sobre a Entidade	4
3. Saiba mais sobre o Plano	5
4. Situação Patrimonial	6
5. Informações sobre investimentos	7
A. Rentabilidade do plano	7
B. Políticas de investimento	7
C. Índice de referência do plano	7
D. Faixas de alocação de recursos do plano	7
E. Alocação por gestor do plano	8
F. Auditoria dos investimentos	8
6. Informações sobre Despesas do Plano	9
7. Glossário	10

II - Investimentos

1. Políticas de Investimentos – Do Plano	11
2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano	13

III - Demonstrações Contábeis

1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano	14
2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano	15
3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano	16
4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano	17

IV - Atuarial

1. Parecer Atuarial	18
---------------------------	----

1. Mensagem da Diretoria Executiva

O ano de 2021 foi de mudanças positivas para o IFM. A transferência das atividades de administração de planos da Itaú Administração Previdenciária para Itajubá Administração Previdenciária, traz um novo ciclo de revisão de processos e tecnologia, aprimoramento da governança e mais foco nos serviços para os participantes e patrocinadoras.

Ressaltamos que a transferência das atividades seguiu todos os ritos regulatórios, legais, operacionais e administrativos, tendo como base toda interação entre o Itaú e Itajubá na condução detalhada e em conjunto de todas as atividades, incluindo, a nova Diretoria Executiva, aprovada no Conselho Deliberativo. No mês de novembro, a nova Diretoria Executiva foi aprovada pelo órgão regulador – PREVIC, dando sequência a etapa final de migração para nova administração, incluindo o novo nome da Entidade: **IFM - ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO**.

A Itajubá Administração Previdenciária planejou todos os processos necessários para continuidade de todos os serviços prestados, para isso, atividades de atendimento aos participantes e patrocinadoras, comunicação e manutenção da interação periódica com as patrocinadoras, foram planejadas e migradas com êxito. Todos os profissionais foram transferidos para a Itajubá, para que o conhecimento e a experiência de toda equipe fizessem parte deste novo ciclo do IFM.

Em 2022, trabalharemos na contínua melhoria dos serviços, cujo o principal objetivo é oferecer cada vez mais, uma jornada satisfatória de serviços de previdência complementar, mantendo os participantes e patrocinadoras no centro de nossas atenções.

Aproveite este material para conhecer ainda mais sobre a gestão do seu plano de previdência complementar, da entidade que o administra e como foram as realizações do ano de 2021.



Diretoria Executiva

2. Saiba mais sobre a Entidade

Caro Participante!

O Relatório Anual do IFM-Itajubá Fundo Multipatrocinado reúne os principais documentos e informações que permitem a você acompanhar de perto o seu plano e analisar a entidade sob os seguintes aspectos:

- Posição Patrimonial e Financeira;
- Despesas administrativas;
- Resultado dos investimentos;
- Política de investimentos para 2022;
- Alterações realizadas em seu plano;
- Situação atuarial.

Este Relatório Anual está em linha com os princípios do IFM retratando a transparência, governança corporativa e seriedade que orientam todas as ações da entidade.

Em caso de dúvidas, consulte a entidade, por meio dos canais de comunicação disponibilizados a você. Teremos o maior prazer em ajudar.

IFM-ITAJUBÁ FUNDO MULTIPATROCINADO

O IFM – Itajubá Fundo Multipatrocinado é uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), criada em dezembro de 1993 que administra os planos de previdência complementar contratados pelas empresas que desejam oferecer esse benefício aos seus colaboradores. O IFM possui uma gestão altamente responsável que aplica as boas práticas de governança, como transparência, prestação de contas e integridade.

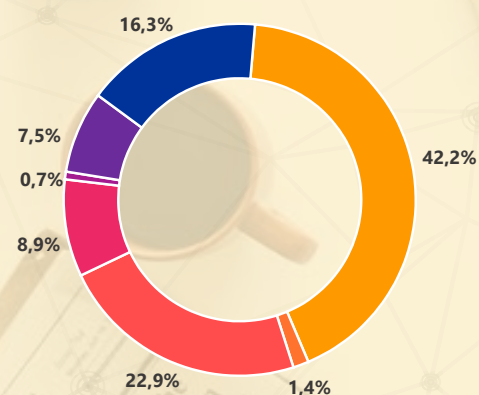
Atualmente o IFM é composto por:

- 39 planos
- 43.491 participantes *
- Patrimônio total de R\$ 3,6 bilhões

* data base : dez/2021, inclui os participantes em aguardando opção

3. Saiba mais sobre o Plano

PARTICIPANTES DO PLANO



	Qtd	%
Ativo	1064	42,2%
Autopatrocinado	36	1,4%
BPD-Presumido	576	22,9%
Em Benefício	225	8,9%
Aguardando Pensão	18	0,7%
BPD	190	7,5%
Demitido - Aguardando Opção	410	16,3%
Total	2.519	100,0%

PATRIMÔNIO

R\$ 303.811 mil

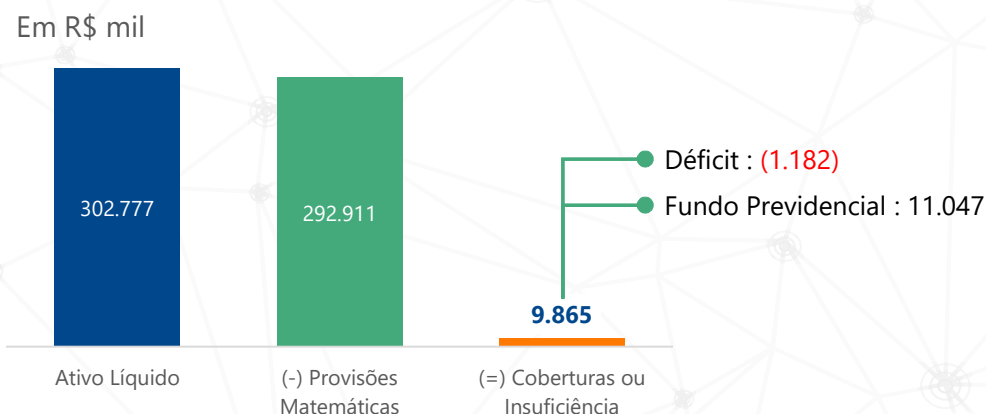
PAGAMENTOS EM 2021

R\$ 15.282 mil

* data base : dez/2021, inclui os participantes em aguardando opção
As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

4. Situação Patrimonial

O Plano de Benefícios Schneider encerrou o ano de 2021 com resultado deficitário, porém encontra-se em equilíbrio técnico ajustado em conformidade com a legislação da PREVIC.



A avaliação atuarial consiste em um estudo que busca determinar na data do cálculo o valor do compromisso e seu custo ao longo do período no plano de benefícios. Esta apuração contempla valores de participantes e patrocinadora, em concessão ou durante o complemento das condições de elegibilidade.

Para análise é necessária a adoção de hipóteses atuariais que atendam as expectativas de longo prazo da maneira mais aderente e efetiva possível. As premissas podem ser financeiras, como crescimento salarial, meta atuarial e reajuste de benefícios, assim como biométricas, como mortalidade, invalidez e rotatividade.

Apresentamos, a seguir, um resumo das premissas aplicadas na avaliação atuarial 2021:

Hipóteses Econômicas e Financeiras	2021
Taxa de Juros ⁽¹⁾	4,95% a.a.
Fator de determinação do valor real ao longo do tempo	
- Salários	0,98
- Benefícios do Plano	0,98

⁽¹⁾ O indexador do plano é o IPCA da Fundação Getúlio Vargas.

Hipóteses Biométricas e Demográficas	2021
Tábua de mortalidade geral	AT- 2000, segregada por gênero
Tábua de mortalidade de inválidos	IAPB - 57
Tábua de entrada em invalidez	Mercer Disability
Entrada em Aposentadoria	100% na Aposentadoria Normal
Hipótese sobre rotatividade ⁽¹⁾	Mercer Service, dada pela seguinte fórmula: - 0 a 10 SM = 0,60 / (Tempo de Serviço + 1) - 10 a 20 SM = 0,30 / (Tempo de Serviço + 1) - Acima de 20 SM = 0,15 / (Tempo de Serviço + 1)
Composição Familiar	Ativos: 90% casados na data do evento
	Assistidos: composição familiar real

⁽¹⁾ A hipótese de Rotatividade foi definida em conjunto com a Patrocinadora e o Itajubá Fundo Multipatrocinado

Abaixo apresentamos a conclusão do parecer atuarial¹ emitido pela Luz Previdência, consultoria responsável pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios Schneider:

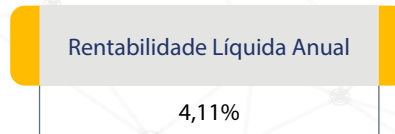
"Na qualidade de atuários responsáveis pela Avaliação Atuarial anual regular, realizada de acordo com os princípios atuariais geralmente aceitos, o Plano de Benefícios Schneider, encontra-se em equilíbrio técnico ajustado em conformidade com a legislação da PREVIC."

¹ a integra do parecer atuarial encontra-se no item IV deste relatório

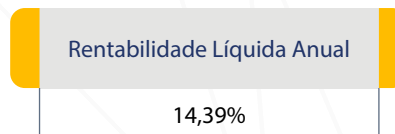
5. Informações sobre investimentos

A. Rentabilidade do plano

CD



ALM



A rentabilidade líquida é a mesma que corrige o saldo do participante e pode ser conferida no site de participante.

B. Políticas de investimento

As políticas de investimentos procuram refletir as características de cada plano e os interesses dos participantes, considerando a sua propensão a poupar e a sua aversão ao risco, veja a seguir breve descrição.

C. Índice de referência do plano

- CD: CDI + 2% a.a.
- ALM: IPCA + 4,95% a.a.

D. Faixas de alocação de recursos do plano

CD

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	65%	100%	100%
Renda Variável	0%	20%	70%
Investimentos Estruturados	0%	10%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	10%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	5%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

ALM

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	100%	100%	100%
Renda Variável	0%	0%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

5. Informações sobre investimentos

E. Alocação por gestor do plano



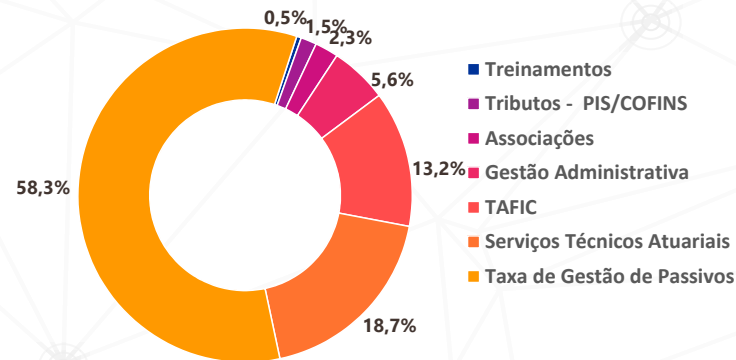
F. Auditoria dos investimentos

Anualmente, no contexto da auditoria das demonstrações financeiras é avaliada a aplicação dos recursos do Plano de Benefícios. Em 2021, foi realizada pela Pricewaterhouse Coopers.



6. Informações sobre Despesas do Plano

As despesas totais do Itajubá Fundo Multipatrocinado com o Plano Schneider, em 2021, foram de R\$ 1.125 mil conforme distribuição nos gráficos a seguir:

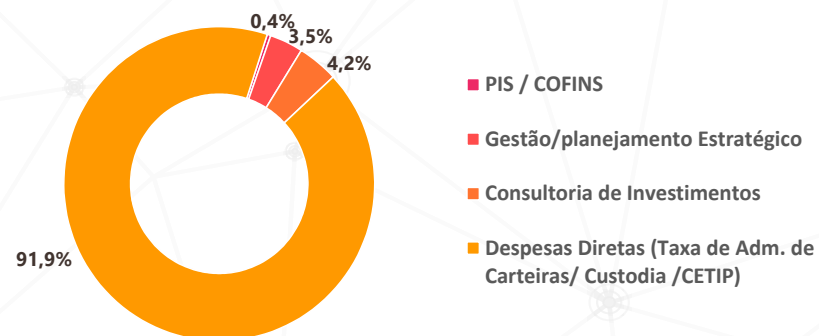


Despesas Previdenciárias

(Em Milhares de Reais)

Despesa	2021
Treinamentos	0,8
Tributos - PIS/COFINS	2,8
Associações	4,1
Gestão Administrativa	10,1
TAFIC	24,0
Serviços Técnicos Atuariais	34,0
Taxa de Gestão de Passivos	106,3
Total Geral	182,2

Despesas de Investimentos



(Em Milhares de Reais)

Despesa	2021
PIS / COFINS	3,5
Gestão/planejamento Estratégico	32,8
Consultoria de Investimentos	40,0
Despesas Diretas (Taxa de Adm. de Carteiras/ Custodia /CETIP)	866,3
Total Geral	942,6

As informações do seu plano encontram-se no Relatório do respectivo plano.

7. Glossário

Chegou a hora de analisar os documentos referentes ao ano de 2021 que comprovam a solidez do IFM-Itajubá Fundo Multipatrocinado.

Porém, antes dessa análise, você não deve estar familiarizado com os termos contidos neste documento. Desta forma, preparamos este **Glossário** para lhe explicar o que significa cada um deles:

- o **Balanco Patrimonial** apresenta a posição financeira e patrimonial da Entidade em 31 de dezembro, representando, portanto, uma posição estática. O ativo é o conjunto de bens, direitos e aplicações de recursos e o passivo compreende as obrigações para com os participantes e terceiros;
- a **Demonstração da Mutação do Patrimônio Social (DMPS)** apresenta a movimentação do patrimônio social da Entidade através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DMAL)** apresenta a movimentação do ativo líquido do plano de benefícios através das adições (entradas) e deduções (saídas) de recursos;
- a **Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios (DAL)** evidencia a composição do ativo líquido do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando saldos de contas do ativo e passivo;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada (DPGA)** revela a atividade administrativa da Entidade, apresentando a movimentação do fundo administrativo através das receitas, despesas e rendimento obtido no exercício a que se referir;
- a **Demonstração do Plano de Gestão Administrativa por Plano de Benefícios (DPGA)** apresenta a atividade administrativa da Entidade, relativa a cada plano de benefícios, evidenciando a movimentação do fundo administrativo existente em cada plano;
- a **Demonstração das Provisões Técnicas (DPT)** evidencia a composição do patrimônio de cobertura do plano de benefícios no exercício a que se referir, apresentando o detalhamento das provisões matemáticas e o equilíbrio técnico;
- o **Demonstrativo de Investimentos (DI)** revela a alocação de recursos da Entidade, os limites de alocação atual versus o que foi definido pela política de investimentos e a legislação vigente, os recursos com gestão terceirizada, a rentabilidade dos investimentos por segmento (renda fixa, renda variável etc.), a diferença entre a rentabilidade do segmento e a meta atuarial da Entidade, os custos de gestão dos recursos e as modalidades de aplicação;
- o **fundo** significa o ativo administrado pela Entidade, que será investido de acordo com os critérios fixados anualmente pelo Conselho Deliberativo, por meio da política de investimentos;
- a **meta atuarial** é uma meta de rentabilidade utilizada como parâmetro para o retorno dos investimentos do fundo, de forma que os eventuais compromissos futuros da Entidade possam ser cumpridos;
- o **parecer atuarial** é um relatório preparado por um estatístico especializado em seguros e previdência (atuário), que apresenta estudos técnicos sobre o plano de previdência que estiver analisando. Seu objetivo é avaliar a saúde financeira da Entidade para poder honrar o pagamento dos benefícios presentes e futuros;
- o **participante** é a pessoa que está inscrita como tal no plano. Para conhecer a definição exata de participante e também a de beneficiário, leia o regulamento do seu plano;
- a **patrocinadora** é a empresa que custeia o plano junto com os participantes (isso quando as contribuições dos participantes estão previstas no regulamento). Um plano de previdência complementar pode ter uma ou mais patrocinadoras;
- a **política de investimentos** é um documento de periodicidade anual que apresenta diversas informações, como: 1) critérios de alocação de recursos entre os segmentos de renda fixa, renda variável etc.; 2) objetivos específicos de rentabilidade para cada segmento de aplicação; 3) limites utilizados para investimentos em títulos e valores mobiliários de emissão e/ou coobrigação de uma mesma pessoa jurídica; 4) limites utilizados para a realização de operações com derivativos e 5) avaliação do cenário macroeconômico de curto, médio e longo prazos, entre outras coisas. Estas informações auxiliam na avaliação dos recursos investidos, na escolha das instituições financeiras que vão administrar os investimentos e na avaliação dos limites de risco de mercado e de crédito, por exemplo. Neste relatório anual, você terá a oportunidade de ver o resumo da política de investimentos.

Todos os documentos que você analisará a seguir já foram encaminhados para o controle e a verificação da Previc, que tem como uma de suas principais missões proteger os interesses dos participantes.

1. Políticas de Investimentos – Do Plano

Nota: A íntegra da Política de Investimentos você encontra no Relatório Institucional, em Política de Investimentos. Os itens marcados como “item ___ do ANEXO”, referem-se aos itens abaixo.

1.1. PLANO		1.2. CNPB				
PLANO DE BENEFÍCIOS SCHNEIDER		2006.0040-11				
1.3. PATROCINADORA(S)		1.4. CNPJ				
SCHNEIDER ELECTRIC BRASIL LTDA SCHNEIDER ELECTRIC BRASIL AUTOMACAO DE PROCESSOS LTDA.		82.743.287/0001-04 62.398.367/0001-62				
1.5. MODALIDADE		1.6. META ATUARIAL				
CONTRIBUIÇÃO VARIÁVEL (RV)		IPCA + 4,95% a.a.				
1.7. RENTABILIDADE						
Segmento	Acumulado	2021	2020	2019	2018	2017
Plano	42,48%	4,08%	4,10%	9,78%	8,52%	10,38%
Renda Fixa	42,87%	4,67%	3,79%	9,90%	8,13%	10,67%
Renda Variável	20,56%	-10,41%	-	-	24,63%	7,97%
Investimentos Estruturados	24,75%	4,20%	-	-	14,03%	4,99%
Investimentos no Exterior	20,95%	-	-	-	-0,99%	22,16%
Operações com Participantes	-	-	-	-	-	-
Imobiliário	-	-	-	-	-	-
1.8. DATA DE APROVAÇÃO		1.9. VIGENCIA				
24 de março de 2022		25/mar/2022 a 31/dez/2026				

2.1.1. PERFIL DE INVESTIMENTO / CARTEIRA

- CD
- ALM

2.1.2. ALOCAÇÃO DOS SALDOS NO PERFIL DE INVESTIMENTO

- As contribuições individuais de participante e patrocinadora são alocadas no perfil escolhido pelo participante;
- As contas coletivas destinadas para a cobertura da parcela de Benefício Definido estão alocadas no perfil ALM;

- Os fundos coletivos estão alocados no perfil CD;

2.3.2. LIMITES DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS

CD

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	65%	100%	100%
Renda Variável	0%	20%	70%
Investimentos Estruturados	0%	10%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	10%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	5%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

ALM

Segmento de aplicação	Limite inferior	Limite superior	Limite Legal
Renda Fixa	100%	100%	100%
Renda Variável	0%	0%	70%
Investimentos Estruturados	0%	0%	20%
<i>Fundos de Investimentos em Participações (FIP) e Fundos de Investimentos classificados como Ações – Mercado de Acesso</i>	0%	0%	15%
<i>Fundos de Investimentos classificados como Multimercado (FIM) e Fundos de Investimentos em cotas de fundos de investimentos classificados como Multimercado (FICFIM)</i>	0%	0%	15%
COE	0%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0%	0%	10%
Imóveis	0%	0%	8%
Operações com Participantes	0%	0%	15%
Empréstimos a participantes	0%	0%	15%
Financiamentos imobiliários a participantes	0%	0%	15%

1. Políticas de Investimentos – Do Plano

3.1.1. ÍNDICE DE REFERÊNCIA POR SEGMENTO

Renda Fixa

- CD: não se aplica
- ALM: IPCA + 4,95% a.a.

Renda Variável: não se aplica

Investimentos Estruturados: não se aplica

Investimentos Exterior: não se aplica

Imóveis: não se aplica, assim como em CCI, CRI e FII.

Operações com Participantes: não se aplica

3.1.2. ÍNDICE DE REFERÊNCIA DA CARTEIRA

- CD: CDI + 2% a.a.
- ALM: IPCA + 4,95% a.a.

5.1.1.1. LIMITE DE RISCO DE MERCADO

- CD
- Renda Fixa: VaR igual a 0,80% com intervalo de confiança de 95% e horizonte de tempo igual a 1 dia útil.

5.3.1. Lista de gestores de recursos permitidos

- ITAÚ UNIBANCO S.A.



2. Relatório de Resumo do Demonstrativo de Investimentos – Do Plano

Descrição	2021	% Segmento	2020	% Segmento
Total	302.939	93%	290.628	100%
Fundos de Investimento	260.114	86%	269.780	93%
Renda Fixa	171.382	57%	45.843	17%
ITAÚ VERSO A REF DI	-	0%	21.986	48%
WESTERN ASSET SOVEREIGN IV SEL	-	0%	4.944	11%
ITAÚ FIDELIDADE T - FI RF	10.652	6%	18.913	41%
ITAÚ-UNIBANCO FIDELIDADE W3 RENDA FIXA FUNDO DE INVESTIMENTO	5.723	3%	-	0%
IT INST PRECI CP FIC	141.286	82%	-	0%
IT INS OPT RF LP FIC	6.897	4%	-	0%
GLOBAL DINÂMICO FIC	6.824	4%	-	0%
Ações	-	0%	-	0%
ITAU INDEX ACOES IBRX FI	-	0%	-	0%
Multimercado	88.732	29%	221.516	82%
ITAÚ VERSO JM MM FI	20.015	23%	25.504	12%
ITAÚ VERSO U MM FI	42.378	48%	55.531	25%
WA MACRO OPP FIM IE	-	0%	6.014	3%
VISION INST FIC FIM	2.412	3%	6.525	3%
WESTERN ASSET PREV MULTITRADING FIM	-	0%	107.630	49%
WESTERN ASSET LONG & SHORT FIM	-	0%	3.713	2%
WESTERN ASSET MULTITRADING PREMIUM FICFIM	-	0%	2.567	1%
RT HEDGE PLUS MULT FICFI	14.569	16%	14.032	6%
GLOB DIN PLUS FICFIM	7.096	8%	-	0%
ITAÚ INSTITUCIONAL MACRO OPPORTUNITIES FICFIM	2.262	3%	-	0%
Índices	-	0%	2.421	2%
IT NOW IBOV CI - BOV11	-	0%	2.421	0%

Descrição	2021	% Segmento	2020	% Segmento
TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS	21.653	7%	20.848	7%
LFT	5.366	25%	6.199	30%
NTN	16.287	75%	14.649	70%
TÍTULOS PRIVADOS	21.172	7%	-	0%
DEBENTURES	18.019	83%	-	0%
LETRAS FINANCEIRAS	3.153	15%	-	0%



1. Demonstração do Plano de Gestão Administrativa (DPGA) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-21	31-12-20	Variação (%)
A) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ANTERIOR	1.165	1.069	9
1. CUSTEIO DA GESTÃO ADMINISTRATIVA	145	1.470	(90)
1.1. RECEITAS	145	1.470	(90)
Custeio Administrativo da Gestão Previdencial	68	295	(77)
Custeio Administrativo dos Investimentos	34	1.138	(97)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	43	37	16
2. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(263)	(1.374)	(81)
2.1. ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	(263)	(1.374)	(81)
Treinamento/Congressos e Seminários	(2)	(1)	100
Serviços de Terceiros	(211)	(1.263)	(83)
Despesas Gerais	(20)	(18)	11
Tributos	(30)	(92)	(67)
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	-	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	(14)	-	100
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobra/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	(132)	96	(238)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	(132)	96	(238)
8. Operações Transitórias	-	-	-
B) FUNDO ADMINISTRATIVO DO EXERCÍCIO ATUAL (A+7+8)	1.033	1.165	(11)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

2. Demonstração da Mutação do Ativo Líquido (DMAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRI�O	31-12-21	31-12-20	Variacão (%)
A) ATIVO LÍQUIDO - INÍCIO DO EXERCÍCIO	290.314	281.499	3
1. ADI�OES	27.838	24.529	13
Contribui�es	13.392	13.937	(4)
Portabilidade	484	44	1.000
Reversão de Fundos Administrativos	14	-	100
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	13.892	10.548	32
Outras Adi�es	56	-	100
2. DEDU�OES	(15.375)	(15.714)	(2)
Benefícios	(12.322)	(10.533)	17
Resgates	(2.194)	(1.138)	93
Portabilidade	(766)	-	100
Desonera�es de Contribui�es de Patrocinador(es)	(26)	(3.748)	(99)
Custeio Administrativo	(67)	(295)	(77)
3. ACRÉSCIMO/DECRÉSCIMO NO ATIVO LÍQUIDO (1 + 2)	12.463	8.815	41
Provisões Matemáticas	11.073	9.844	12
Fundos Previdenciais	2.616	(1.931)	(235)
Superávit/(Déficit) Técnico do Exercício	(1.226)	902	(236)
4. OUTROS EVENTOS DO ATIVO LÍQUIDO	-	-	-
5. OPERA�OES TRANSITÓRIAS	-	-	-
B) ATIVO LÍQUIDO - FINAL DO EXERCÍCIO (A + 3 + 4 + 5)	302.777	290.314	4
C) FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	(132)	96	(238)
Fundos Administrativos	(132)	96	(238)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstra es Contábeis que encontram-se no item III – Demonstra es Contábeis do Relatório Institucional.

3. Demonstração do Ativo Líquido (DAL) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-21	31-12-20	Variação (%)
1. ATIVOS	304.055	291.704	4
Disponível	59	62	(5)
Recebível	2.136	2.251	(5)
Investimentos	301.860	289.391	4
Títulos Públicos	21.550	20.746	4
Créditos Privados e Depósitos	21.173	-	100
Fundos de Investimento	259.137	268.645	(4)
2. OBRIGAÇÕES	245	225	9
Operacional	245	225	9
3. FUNDOS NÃO PREVIDENCIAIS	1.033	1.165	(11)
Fundos Administrativos	1.033	1.165	(11)
4. RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-
5. ATIVO LÍQUIDO (1-2-3-4)	302.777	290.314	4
Provisões Matemáticas	292.912	281.839	4
Superávit/Déficit Técnico	(1.182)	44	(2.786)
Fundos Previdenciais	11.047	8.431	31
6. APURAÇÃO DO EQUILÍBRIO TÉCNICO AJUSTADO			
a) Equilíbrio Técnico	(1.182)	44	(2.786)
b) (+/-) Ajustes de Precificação	2.723	2.075	31
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	1.541	2.119	(27)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

4. Demonstração das Provisões Técnicas (DPT) – Do Plano

(Em Milhares de Reais)

DESCRIÇÃO	31-12-21	31-12-20	Varição (%)
PROVISÕES TÉCNICAS (1+2+3+4)	303.022	290.539	4
1. Provisões Matemáticas	292.912	281.839	4
1.1 Benefícios Concedidos	79.146	69.301	14
Contribuição Definida	59.229	51.358	15
Benefício Definido	19.917	17.943	11
1.2 Benefícios a Conceder	213.766	212.538	1
Contribuição Definida	210.915	209.931	-
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadores/Instituidores	121.819	121.921	-
Saldo de Contas - Parcela Participantes	89.096	88.010	1
Benefício Definido	2.851	2.607	9
2. Equilíbrio Técnico	(1.182)	44	(2.786)
2.1 Resultados Realizados	(1.182)	44	(2.786)
Superávit Técnico Acumulado	-	44	(100)
Reserva de Contingência	-	44	(100)
Déficit Técnico Acumulado	(1.182)	-	100
(-) Déficit Técnico Acumulado	(1.182)	-	100
3. Fundos	11.047	8.431	31
3.1 Fundos Previdenciais	11.047	8.431	31
4. Exigível Operacional	245	225	9
4.1 Gestão Previdencial	234	225	4
4.2 Investimentos - Gestão Previdencial	11	-	100
5. Exigível Contingencial	-	-	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis que encontram-se no item III – Demonstrações Contábeis do Relatório Institucional.

1. Parecer Atuarial

INTRODUÇÃO

A Avaliação Atuarial de 2021 teve por objetivo dimensionar as Provisões Matemáticas no encerramento do exercício, mensurar o custo para o exercício de 2022, bem como avaliar o resultado do Plano de Benefícios Schneider, administrado pelo Itajubá Fundo Multipatrocinado.

O Plano de Benefícios Schneider, cadastrado sob CNPB nº 2006.0040-11, possui as seguintes patrocinadoras:

- Schneider Eletric Brasil Ltda
- Schneider Eletric Brasil Automação de Processos Ltda
- Schneider Eletric Software Brasil Ltda

A Avaliação Atuarial de 31 de dezembro de 2021 reflete o Regulamento do Plano vigente nesta data.

Este parecer foi elaborado considerando os fatores mais relevantes para apuração dos resultados, em consonância com a IN PREVIC nº 30, de 10/10/2018.

ESTATÍSTICAS

Para fins de Avaliação Atuarial de 2021 do Plano de Benefícios Schneider, foi utilizado o cadastro de dados individuais fornecidos pela Entidade, posicionado em 30/09/2021.

Os dados fornecidos pelo Itajubá Fundo Multipatrocinado foram considerados adequados para a elaboração da presente Avaliação Atuarial, após testes de consistências e ajustes efetuados em conjunto com a Entidade e a Patrocinadora. A exatidão dos dados cadastrais e das informações prestadas é inteiramente de responsabilidade do Itajubá Fundo Multipatrocinado e da Patrocinadora.

A seguir são apresentadas as principais estatísticas do Plano de Benefícios Schneider:

Benefícios a conceder	30/09/2021
Participantes Ativos	
- Número	1.117
- Idade Média (em anos)	38,09
- Tempo de Serviço médio (em anos)	8,66
- Salário Médio	R\$ 123.078,00

Benefícios Concedidos – Renda Vitalícia	30/09/2021
Aposentados válidos	
- Número	27
- Idade Média (em anos)	74,67
- Benefício Médio	R\$ 3.805,47
Aposentados Inválidos	
- Número	1
- Idade Média (em anos)	65
- Benefício Médio	R\$ 1.477,86
Pensionistas (considerando o Pensionista principal)	
- Número	14
- Idade Média (em anos)	79,43
- Benefício Médio	R\$ 2.655,62

Benefícios Concedidos – Renda Financeira	30/09/2021
Aposentados válidos	
- Número	181
- Idade Média (em anos)	63,03
- Benefício Médio	R\$ 3.349,84
Aposentados Inválidos	
- Número	2
- Idade Média (em anos)	56,5
- Benefício Médio	R\$ 498,21
Pensionistas (considerando o Pensionista principal)	
- Número	3
- Idade Média (em anos)	66,67
- Benefício Médio	R\$ 1.555,56

1. Parecer Atuarial

HIPÓTESES E MÉTODOS ATUARIAIS

A Resolução CNPC Nº 30, de 10/10/2018, determina que as hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras devam estar adequadas às características da massa de Participantes e Assistidos e ao Regulamento do Plano.

O conjunto de hipóteses e métodos atuariais adotados nos cálculos atuariais resultou de um processo de interação entre a LUZ, a Entidade e a Patrocinadora, a quem coube a decisão final após adquirir plena noção de seu impacto sobre os resultados obtidos, conforme determina a Resolução CGPC nº 18, de 28/03/2006, e alterações.

Ressaltamos que as hipóteses são de longo prazo, sujeitas, portanto, às oscilações de um ano para outro. Sua consistência deve ser avaliada em intervalo de tempo maior do que um ano.

Para a apuração das provisões matemáticas e custos foram utilizadas as seguintes hipóteses e métodos atuariais:

I - HIPÓTESES ECONÔMICAS E FINANCEIRAS

As hipóteses econômicas e financeiras utilizadas na Avaliação Atuarial de 2021 são:

Hipóteses Utilizadas	
Taxa de Juros ⁽¹⁾	4,95% a.a.
Fator de determinação do valor real ao longo do tempo	
- Salários	0,98
- Benefícios do Plano	0,98

⁽¹⁾ O indexador do plano é o IPCA.

A Instrução nº 10, de 30/11/2018, trouxe regras acerca da precificação do passivo dos Planos de Benefícios, em especial, a definição da taxa real de juros com base na duration do passivo e na Estrutura a Termo de Taxa de Juros Média.

A Taxa de Juros Parâmetro, definida na Portaria PREVIC nº 228 de 20 de abril de 2021, considerando a duration de 7,95 anos calculada na Avaliação Atuarial de 2020, é de 4,55%. Os limites inferior e superior são 3,19% e 4,95%, respectivamente

No exercício de 2021, a LUZ Soluções Financeiras realizou o estudo técnico de adequação das hipóteses atuariais disposto na IN PREVIC nº 33, para a parcela de Benefício Definido do Plano. O estudo mostrou que, com base no estudo de Asset Liability Management – ALM, onde aproximadamente 70% da carteira de benefício definido foi marcada na curva com os títulos públicos indexados ao IPCA (NTN-B Principal) e no cenário econômico projetado para os investimentos marcados a mercado, considerando uma gestão ativa dos investimentos, é possível obter retornos médios reais em torno de 4,95% ao ano, limite máximo permitido no ano de 2021.

II - HIPÓTESES BIOMÉTRICAS E DEMOGRÁFICAS

As hipóteses biométricas e demográficas utilizadas na Avaliação Atuarial de 2021 são:

Hipóteses Utilizadas	
Tábua de mortalidade geral	AT- 2000, segregada por gênero
Tábua de mortalidade de inválidos	IAPB - 57
Tábua de entrada em invalidez	Mercer Disability
Entrada em Aposentadoria	100% na Aposentadoria Normal
Hipótese sobre rotatividade ⁽¹⁾	Mercer Service, dada pela seguinte fórmula: - 0 a 10 SM = 0,60 / (Tempo de Serviço + 1) - 10 a 20 SM = 0,30 / (Tempo de Serviço + 1) - Acima de 20 SM = 0,15 / (Tempo de Serviço + 1)
Composição Familiar	Ativos: 90% casados na data do evento Assistidos: composição familiar real

⁽¹⁾ A hipótese de Rotatividade foi definida em conjunto com a Patrocinadora e o Itajubá Fundo Multipatrocinado.

III - REGIMES FINANCEIROS E MÉTODOS ATUARIAIS

Os benefícios do Plano de Benefícios Schneider, são avaliados conforme os regimes e métodos descritos a seguir:

Benefício	Regime Financeiro	Método de Financiamento
Aposentadoria Normal	Capitalização	Capitalização Financeira Individual
Aposentadoria Antecipada		
Aposentadoria por Invalidez		
Pensão por Morte	Capitalização	Agregado
Saldo de Contas Projetado em caso de Invalidez ou Morte		

O regime financeiro adotado atende à Resolução CNPC nº 30/2018 e alterações.

1. Parecer Atuarial

PATRIMÔNIO SOCIAL, PROVISÕES E FUNDOS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

I – RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DE 2020

A tabela a seguir apresenta a composição do Patrimônio Social do Plano de Benefícios Schneider em 31/12/2021, de acordo com o Plano de Contas previsto na Resolução CNPC nº 08, de 31/10/2011, e na IN SPC nº 34, de 24/09/2009, e alterações:

Conta	Descrição	Valor (R\$)
2.3.0.0.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	303.811.177,08
2.3.1.0.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	291.729.778,07
2.3.1.1.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	292.911.497,27
2.3.1.1.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	79.146.783,02
2.3.1.1.01.01.00	Contribuição Definida	59.229.287,22
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos	59.229.287,22
2.3.1.1.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	19.917.495,80
2.3.1.1.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	14.902.235,63
2.3.1.1.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados – Assistidos	5.015.260,17
2.3.1.1.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	213.764.714,25
2.3.1.1.02.01.00	Contribuição Definida	210.913.700,98
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Conta – Parcela Patrocinador	121.817.913,90
2.03.01.01.02.01.02.0	Saldo de Conta – Parcela Participante	81.623.274,37
2.03.01.01.02.01.03.0	Saldo de Conta – Parcela Participante portada de	4.254.648,00
2.03.01.01.02.01.04.0	Saldo de Conta – Parcela Participante portada de	3.217.864,71
2.3.1.1.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-
2.3.1.1.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-
2.3.1.1.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.3.1.1.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.3.1.1.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	2.851.013,27
2.3.1.1.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	3.079.691,36
2.3.1.1.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	(228.678,09)
2.3.1.1.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.3.1.1.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.3.1.1.03.01.00	(-) Serviço Passado	-
2.3.1.1.03.01.01	(-) Patrocinador	-
2.3.1.1.03.01.02	(-) Participante	-
2.3.1.1.03.02.00	(-) Déficit Equacionado	-

Conta	Descrição	Valor (R\$)
2.3.1.1.03.02.01	(-) Patrocinador	-
2.3.1.1.03.02.02	(-) Participante	-
2.3.1.1.03.02.03	(-) Assistido	-
2.3.1.1.03.03.00	(+/-) Por Ajustes das Contribuições Extraordinárias	-
2.3.1.1.03.03.01	(+/-) Patrocinador	-
2.3.1.1.03.03.02	(+/-) Participante	-
2.3.1.1.03.03.03	(+/-) Assistido	-
2.3.1.2.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	(1.181.719,20)
2.3.1.2.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	(1.181.719,20)
2.3.1.2.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	-
2.3.1.2.01.01.01	- Reserva de Contingência	-
2.3.1.2.01.01.02	- Reserva para Revisão do Plano	-
2.3.1.2.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	(1.181.719,20)
2.3.1.2.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.3.2.0.00.00.00	FUNDOS	12.081.399,01
2.3.2.1.00.00.00	Fundos Previdenciais	11.046.933,30
2.3.2.1.01.10.00	Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	10.500.705,08
2.03.02.01.03.00	Outros - Previstos em Nota Técnica Atuarial	546.228,22
2.3.2.2.00.00.00	Fundos Administrativos	1.034.465,71
2.3.2.2.01.00.00	Plano de Gestão Administrativa	1.034.465,71

Os valores apresentados foram obtidos considerando:

- O Regulamento do Plano de Benefícios Schneider vigente em 31/12/2021;
- A base cadastral posicionada em 30/09/2021 fornecidos pelo Itajubá Fundo Multipatrocinado à LUZ que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a Entidade e a Patrocinadora, considerou-os adequados para fins desta Avaliação Atuarial;
 - A análise efetuada pela LUZ na base cadastral utilizada para a Avaliação Atuarial de 2021 objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo, em qualquer hipótese, com o Itajubá Fundo Multipatrocinado a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral;
- Avaliação Atuarial procedida com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de Participantes e o regulamento do Plano de benefícios;
- Dados financeiros e patrimoniais fornecidos pelo Itajubá Fundo Multipatrocinado à LUZ, registrados no

1. Parecer Atuarial

balancete posicionado em 31/12/2021.

A parcela de benefício definido do Plano de Benefícios Schneider sem considerar a Provisão Matemática a Constituir, ou seja, o Passivo Atuarial do Plano é composto por:

Parcela de Benefício Definido	Valores (R\$)		
	2020	2021	Variação
Passivo Atuarial	20.550.253,82	22.768.509,07	10,79%
Benefícios Concedidos	17.943.269,63	19.917.495,80	11,00%
Benefícios a Conceder	2.606.984,19	2.851.013,27	9,36%

A variação das provisões entre os exercícios de 2020 e 2021 se deu pela movimentação na massa de participantes e reajuste de benefícios.

II - APURAÇÃO DO RESULTADO TÉCNICO AJUSTADO

O patrimônio de cobertura do Plano equivale a R\$ 291.729.778,07 em 31/12/2021. Descontadas as Provisões Matemáticas totais, o Plano de Benefícios Schneider apresenta resultado deficitário de R\$ 1.181.719,20.

A tabela a seguir apresenta a apuração do resultado técnico acumulado:

Descrição	Valor 2021
Patrimônio de Cobertura do Plano	291.729.778,07
· Provisão Matemática de Benefícios Concedidos	79.146.783,02
· Provisão Matemática de Benefícios a Conceder	213.764.714,25
· (-) Provisão Matemática a Constituir	0
Total das Provisões Matemáticas	292.911.497,27
Equilíbrio Técnico (Superávit Técnico Acumulado)	1.181.719,20

A Resolução CNPC nº 16, de 19/11/2014 introduziu a possibilidade de a Entidade utilizar o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, para fins de equacionamento de déficit, caso a carteira de investimentos possua títulos públicos marcados na curva até o seu vencimento.

O valor do ajuste de precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva Avaliação Atuarial, e o valor contábil desses títulos, observados os requisitos mínimos previstos na IN PREVIC nº 19/2015.

Embora o ajuste de precificação esteja restrito aos títulos públicos federais atrelados a índices de preços, ressalta-se que, de acordo com a Resolução CGPC nº 04, de 30/01/2002, podem ser registrados na categoria títulos mantidos até o vencimento os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da Entidade de mantê-los em carteira até o vencimento, desde que tenham prazo a decorrer de no mínimo 12 meses a contar da data de aquisição, e que sejam considerados, pela Entidade, com base em classificação efetuada por agência classificadora de risco em funcionamento no país, como de baixo risco de crédito.

A capacidade financeira deve ser caracterizada pela capacidade de atendimento das necessidades de liquidez da Entidade, em função dos direitos dos Participantes, das obrigações da Entidade e do perfil do exigível atuarial do Plano de Benefícios Schneider.

Ressaltamos que o Plano de Benefícios Schneider atualmente é administrado pelo Itajubá Fundo Multipatrocinado, que é uma Entidade Multipatrocিনada com vários planos de benefícios diferentes e que possuem segregação contábil, operacional e de investimentos.

Isto posto, vale dizer que as necessidades de liquidez, os direitos e obrigações a que remetemos as disposições da IN PREVIC nº 30/2018, são especificamente calculadas de acordo com a população de Participantes, Assistentes e Beneficiários do Plano de Benefícios Schneider, embora a legislação menciona apenas a figura jurídica da Entidade.

Quanto aos ajustes contábeis e de precificação é de inteira responsabilidade da Entidade nos moldes da Resolução em tela.

A Entidade deverá observar, ainda, as demais disposições previstas na IN PREVIC nº 30/2018, quando do cálculo dos ajustes de precificação.

A tabela a seguir apresenta o resultado final do Plano de Benefícios Schneider, após a utilização do ajuste de precificação:

Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	Valores (R\$)
a) Resultado Realizado	-1.181.719,20
a.1) Superávit Técnico Acumulado	(1.181.719,20)
a.2) (-) Déficit Técnico Acumulado	-
b) Ajuste de Precificação	2.722.878,25
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	1.541.159,05

O valor ajustado dos títulos públicos indexados ao IPCA (NTN-B Principal) mantidos até o vencimento, com base na carteira de 31/12/2021, versus o valor contábil resulta em um ajuste de precificação positivo de R\$

1. Parecer Atuarial

2.722.878,25. Portanto, o Plano de Benefícios Schneider apresenta superávit técnico ajustado, no montante de R\$ 1.541.159,05 em 31/12/2021.

O cálculo da apuração do equilíbrio técnico ajustado foi realizado por meio do sistema Venturo, disponibilizado no sítio eletrônico da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, relativa à Portaria nº 80, de 26/01/2018.

III – LIMITES DE DÉFICIT E SUPERÁVIT

A Reserva de Contingência corresponderá ao mínimo entre 25% do valor das Provisões Matemáticas e o limite calculado pela seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{do passivo do Plano})] \times \text{Provisões Matemáticas}$.

Por sua vez, o limite de Déficit Técnico Acumulado, após o ajuste de precificação, será de $1\% \times (\text{duração do passivo do Plano} - 4) \times \text{Provisões Matemáticas}$. O plano de equacionamento deverá contemplar, ao menos, o resultado deficitário acumulado apurado ao final de cada exercício social que ultrapassar o limite de déficit, não podendo ser inferior a 1% das Provisões Matemáticas.

A duração do passivo do Plano de Benefícios Schneider é de 6,66 anos, em 31/12/2021, logo o limite do Déficit Técnico Ajustado e limite da Reserva de Contingência correspondem a 2,66% e 16,66% respectivamente, das provisões matemáticas de benefício definido.

O superávit técnico ajustado do Plano de Benefícios Schneider não é considerado para apuração da Reserva de Contingência, uma vez que não é permitida a contabilização de resultados futuros no Balanço Patrimonial.

FUNDOS

FUNDO PREVIDENCIAL - REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR

O Fundo Previdencial contabilizado na rubrica “Reversão de Saldo Por Exigência Regulamentar” foi constituído para alocar as parcelas das contribuições vertidas pelas Patrocinadoras que não foram utilizadas para efeito de benefício ou de instituto do Plano.

O valor constituído neste Fundo destina-se à compensação de contribuições futuras de patrocinadora, sejam elas normais ou extraordinárias, mediante solicitação formal da Patrocinadora, observada a legislação vigente, podendo ser utilizada pela Patrocinadora a qualquer tempo, de acordo com regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo do Itajubá Fundo Multipatrocinado, conforme previsto no regulamento do Plano.

O saldo do Fundo Previdencial - Reversão de Saldo Por Exigência Regulamentar, em 31/12/2021, é de R\$ 11.046.933,30.

PLANO DE CUSTEIO

O Plano de Custeio apresentado neste Parecer Atuarial terá vigência de 12 meses a partir de 01/04/2022.

A Patrocinadora e os participantes deverão efetuar contribuições para o Plano de Benefícios Schneider, de acordo com a legislação vigente.

I – PATROCINADORA

No exercício de 2022, a Patrocinadora efetuará contribuições individuais conforme itens 7.2.1 e 7.2.2 do Regulamento do Plano de Benefícios, além da contribuição coletiva para cobertura do saldo de contas projetado para eventos de invalidez ou morte do participante ativo e a contribuição para as despesas administrativas.

Estes custos foram estimados em percentual da folha salarial dos participantes ativos, com base nas informações contidas na base de dados fornecidas para a avaliação atuarial de 2021.

Contribuição	% Folha Salarial
Normal	4,77%
Variável	0,68%
Saldo de Contas Projetado	0,02%
Despesas Administrativas	0,27%

A Patrocinadora deverá contribuir mensalmente com 0,27% sobre a folha salarial de participação, sendo no máximo R\$ 31.000,00, para cobrir as despesas administrativas, conforme orçamento apresentado pelo Itajubá Fundo Multipatrocinado.

Conforme já citado no item V deste parecer, o Fundo Previdencial - Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar poderá ser utilizado para compensação de contribuições futuras da Patrocinadora, ou para cobertura da conta coletiva ou outra destinação, conforme previsto no regulamento do Plano, desde que aprovado pela Patrocinadora e homologado pelo Conselho Deliberativo.

II – PARTICIPANTES ATIVOS

No exercício de 2022, os Participantes efetuarão a contribuição básica para cobertura dos benefícios:

Contribuição Básica: contribuições básicas médias mensais estimadas em **3,01%** do salário de participação, conforme item 7.1.1 e 7.1.2 do Regulamento do Plano de Benefícios e seus subitens. As contribuições básicas dependerão da alíquota de contribuição escolhida pelos Participantes e da movimentação dos funcionários em atividade;

III – PARTICIPANTES AUTOPATROCINADOS

Os Participantes autopatrocinados efetuarão no exercício de 2022, além das suas contribuições, estimada em **3,01%** do salário de participação, a contrapartida que seria feita pela patrocinadora, caso não tivesse ocorrido o vínculo empregatício.

Compete ao participante autopatrocinado o custeio da taxa de administração de 0,27% do seu salário de participação.

1. Parecer Atuarial

IV – PARTICIPANTES EM BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO

Por liberalidade da Patrocinadora os Participantes em Benefício Proporcional Diferido não efetuarão contribuição para custeio das despesas administrativas.

CONCLUSÃO

Face ao exposto, na qualidade de atuários responsáveis pela Avaliação Atuarial anual regular, realizada de acordo com os princípios atuariais geralmente aceitos, o Plano de Benefícios Schneider, encontra-se em equilíbrio técnico ajustado em conformidade com a legislação da PREVIC.

Importante ressaltar que o acompanhamento dos resultados da Avaliação Atuarial anual, o pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio, combinado com o retorno dos investimentos dos ativos garantidores do Plano atingindo no mínimo a meta atuarial em 2022 e o monitoramento dos riscos atuariais, são fatores preponderantes para manter o equilíbrio do Plano Benefícios Schneider.

São Paulo, 10 de março de 2022.

LUZ Soluções Financeiras

Sara Marques do Sacramento Silva
Atuário MIBA 2.578



Itajubá Fundo Multipatrocinado



Fale Conosco:

capitais: 11 4003-8826

demais localidades: 0800 591 9272