

Incorporação do Plano Equatorial CD Alagoas pelo Plano Equatorial CD

Maceió, 15 de abril de 2025

Incorporação de Plano

Conceito

A incorporação dos planos é uma operação de absorção de um plano de benefícios (no caso, o **Equatorial CD Alagoas**) por um outro plano de benefícios já existente (no caso, o **Equatorial CD**).



Processo de Incorporação

LEI COMPLEMENTAR N. 109, de 29/05/2001:

Art. 33. Dependerão de prévia e expressa
autorização do órgão regulador e fiscalizador:

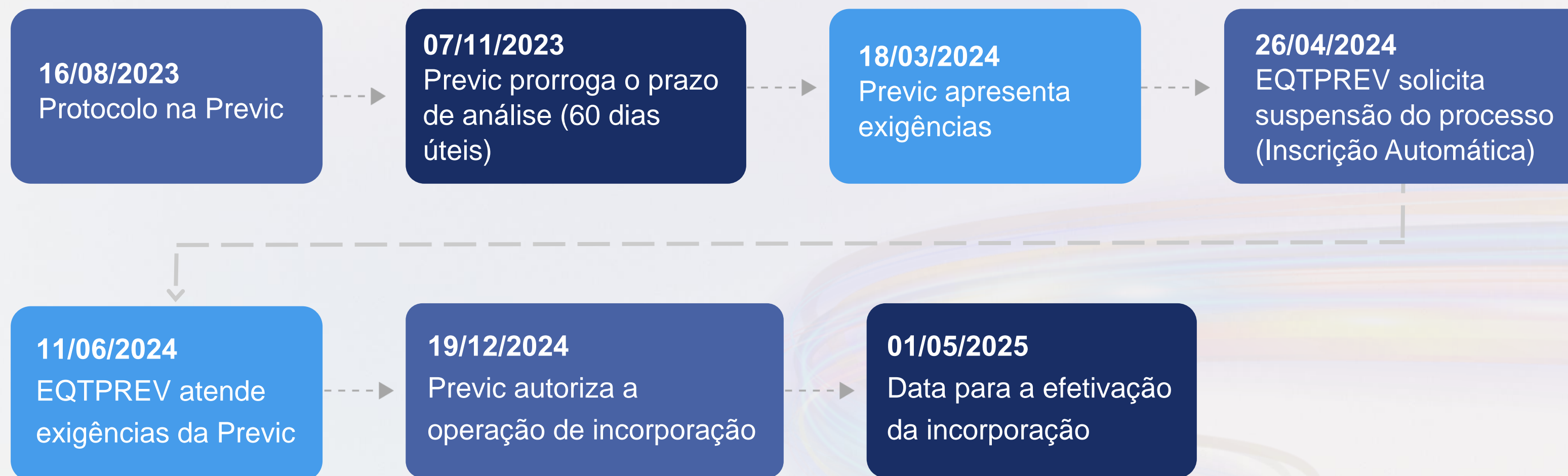
(...)

II - as operações de fusão, cisão, incorporação
ou qualquer outra forma de reorganização
societária, relativas às entidades fechadas;

(...)



Linha do tempo do processo de incorporação



Números

PLANO DE BENEFÍCIOS	PARTICIPANTES	ASSISTIDOS	PATRIMÔNIO
Equatorial CD Alagoas	284	387	R\$ 257.629.719,09
Equatorial CD	5.582	328	R\$ 473.097.770,70

Incorporação de planos

Vantagens

01

Propicia maior eficiência e economia na gestão dos planos de benefícios pela EQTPREV.

02

O Plano Equatorial CD oferece mais opções para os participantes e assistidos.

03

* **Importante:** A incorporação não pode causar prejuízos a nenhum dos dois grupos – por ser um plano de “Contribuição Definida” cada participante e assistido tem o seu saldo de conta individualizado.

Principais mudanças para os participantes do Plano Equatorial CD Alagoas

Oferecimento de mais uma modalidade de benefício:

“Renda Financeira” – percentual de 0,2% a 1% incidente sobre o Saldo da Conta Aplicável (além da Renda por Prazo Certo).

Possibilidade de resgate de até 25% do “Saldo da Conta Aplicável” no ato da concessão das Aposentadoria Normal ou por Invalidez, recalculando o valor do benefício.

Requisitos para a elegibilidade para o benefício de Aposentadoria Normal: eliminada a exigência de quinze anos de vínculo de trabalho com o Patrocinador (mantida a carência de 5 anos de vinculação ao Plano, a idade mínima de 55 anos e a necessidade de rompimento do vínculo empregatício com o Patrocinador).



Principais mudanças para os participantes do Plano Equatorial CD Alagoas

Requisitos para a elegibilidade para o benefício de Aposentadoria por Invalidez e Pensão por Morte: eliminação da carência de 12 meses de vinculação ao plano.

Crédito da Contribuição Projetada ao Saldo de Conta Aplicável, nos casos de Invalidez e Pensão por Morte do Participante Ativo: considera também o 13º Salário.

Custeio dos benefícios de risco e das despesas administrativas: o participante deixará de fazer tais contribuições - este custeio é feito com parte da contribuição realizada pela Patrocinadora.

Principais mudanças para os participantes do Plano Equatorial CD Alagoas

Alteração dos critérios para a cobrança das contribuições dos participantes:

CD Alagoas			
UR R\$ 561,43	%	URs (R\$)	Contribuição (R\$)
Até 10 URs	3%	5.614,30	168,42
Valor excedente a 10 Urs	15%	5.614,31	
Sem limite de contribuição			

Equatorial CD			
UR R\$ 766,78	%	URs (R\$)	Contribuição (R\$)
Até 5 URs	3%	3.833,92	115,02
Valor excedente a 5 Urs limitado a 10 URS	7%	7.667,83	191,70
Valor excedente a 10 Urs limitado a 30 URS	9%	23.003,49	1.380,21
Limite de contribuição			1.686,92



Principais mudanças para os participantes do Plano Equatorial CD Alagoas

Contrapartida da Patrocinadora: eliminação da previsão de cessação da contrapartida da patrocinadora, quando o participante completa 60 anos de idade e já preenche os requisitos para fazer jus ao benefício normal.

Prazo para o recolhimento das contribuições pelos participantes autopatrocinados: até o último dia do mês (atualmente é até o dia 05 do mês seguinte).

Alteração do custeio administrativo do “Benefício Proporcional Diferido: R\$ 40,00 por mês (atualmente é 0,084% do saldo da reserva).

Colaborador transferido para empresa não patrocinadora: poderá optar por um dos institutos (portabilidade, resgate, autopatrocínio ou BPD).



Resgate

Neste primeiro momento mantida a regra atual (100% da contribuição do participante + 0,30% por mês de vínculo empregatício, limitado a 90% da parte do patrocinador).



Proposta de alterações no Plano Equatorial CD já protocoladas na Previc

01

Mudança no Plano de Custeio: contribuição normal de 2% a 8% (sem teto), a escolha do participante.

02

Flexibilidade na escolha do percentual de contribuição pelo Participante: após a aprovação da alteração regulamentar, a mudança do percentual (2% a 8%) poderá ser feita a qualquer tempo.

03

Resgate – Melhoria no percentual mensal da parte da Patrocinadora: 0,3750% por mês de vínculo empregatício, limitado a 90% da parte do patrocinador (antes eram necessários 25 anos para alcançar o teto, com a alteração serão necessários 20 anos).

Perfis de Investimento

Em 2020

A pandemia de COVID-19 trouxe impactos severos para a economia global, criando um ambiente de grande incerteza e volatilidade;

Em 2021

Embora o auge da pandemia de COVID-19 tivesse ficado para trás, a economia global continuou enfrentando desafios significativos causados pelos resquícios da crise sanitária e pelas novas variantes do vírus. Este foi um ano de transição, marcado por esforços para recuperação, mas com muitas incertezas persistentes. Neste ano damos início as discussões sobre Perfis de Investimento;

Em 2022

Iniciamos a campanha dos Perfis de Investimento com o período de escolha dos perfis encerrando em Dezembro deste mesmo ano;

Em 2023

o Projeto foi concluído e entrou em operação integral em Janeiro.



Perfil Conservador



O QUE PODERÁ TER NA CARTEIRA

Renda Fixa – 70% a 100%
Inv. Estruturado – 0% a 20%

METAS E RISCOS

Baixo Risco e meta superior ao CDI no longo prazo

TIPO DE INVESTIDOR

Geralmente mais recomendado para quem possui baixa tolerância a riscos.



Perfil Moderado



O QUE PODERÁ TER NA CARTEIRA

Renda Fixa – 45% a 80%
Renda Variável – 2% a 24%
Inv. Estruturado – 0% a 20%
Inv. no Exterior – 0% a 10%
Imobiliário – 0% a 20%

METAS E RISCOS

Risco médio e meta superior à inflação no longo prazo.

TIPO DE INVESTIDOR

Geralmente aceita correr riscos maiores que o investidor Conservador e possui algum conhecimento sobre mercado financeiro.



Perfil Arrojado



O QUE PODERÁ TER NA CARTEIRA

Renda Fixa – 35% a 70%

Renda Variável – 15% a 40%

Inv. Estruturado – 0% a 20%

Inv. no Exterior – 0% a 10%

TIPO DE INVESTIDOR

Geralmente é atribuído para quem busca resultados bem superiores à renda fixa no longo prazo e possui maior tolerância a riscos.

METAS E RISCOS

Alto Risco e meta superior ao CDI no longo prazo





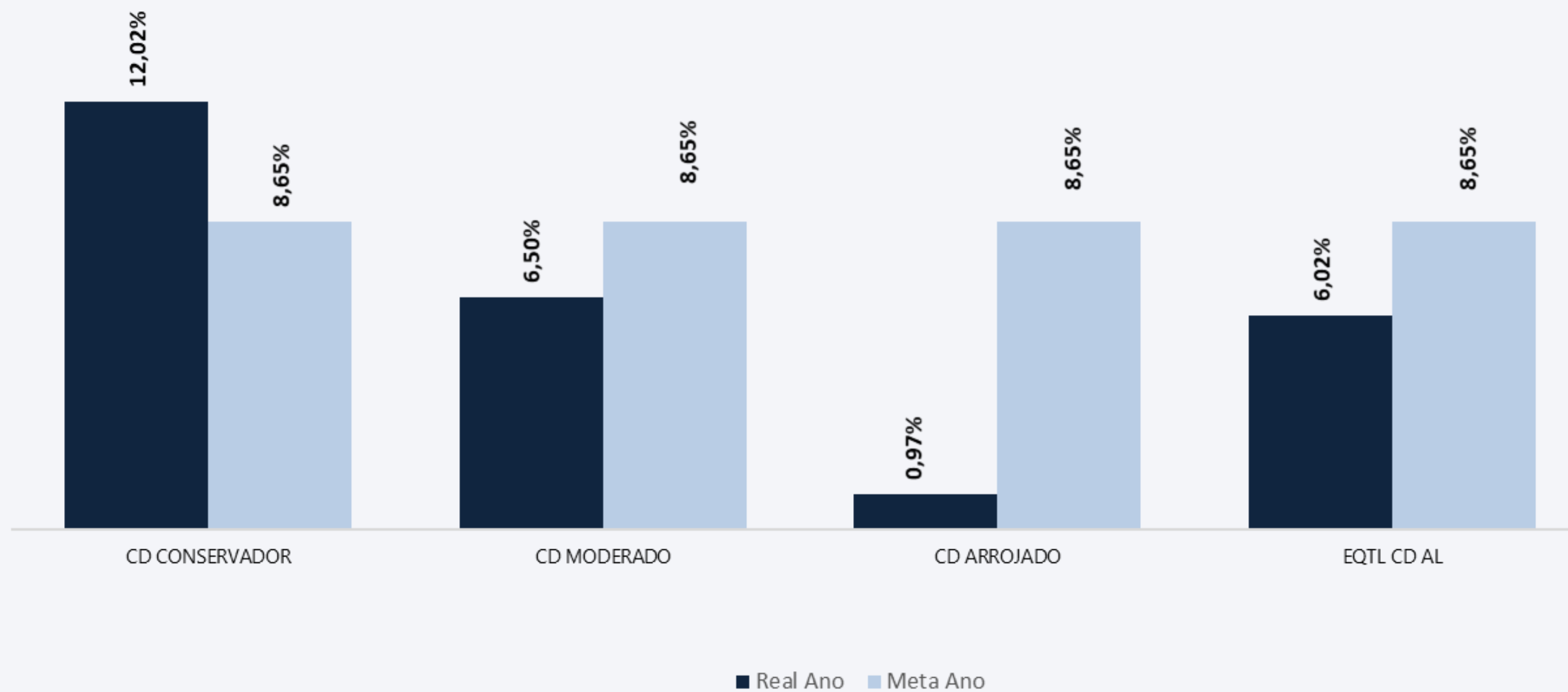
Rentabilidades





Rentabilidades

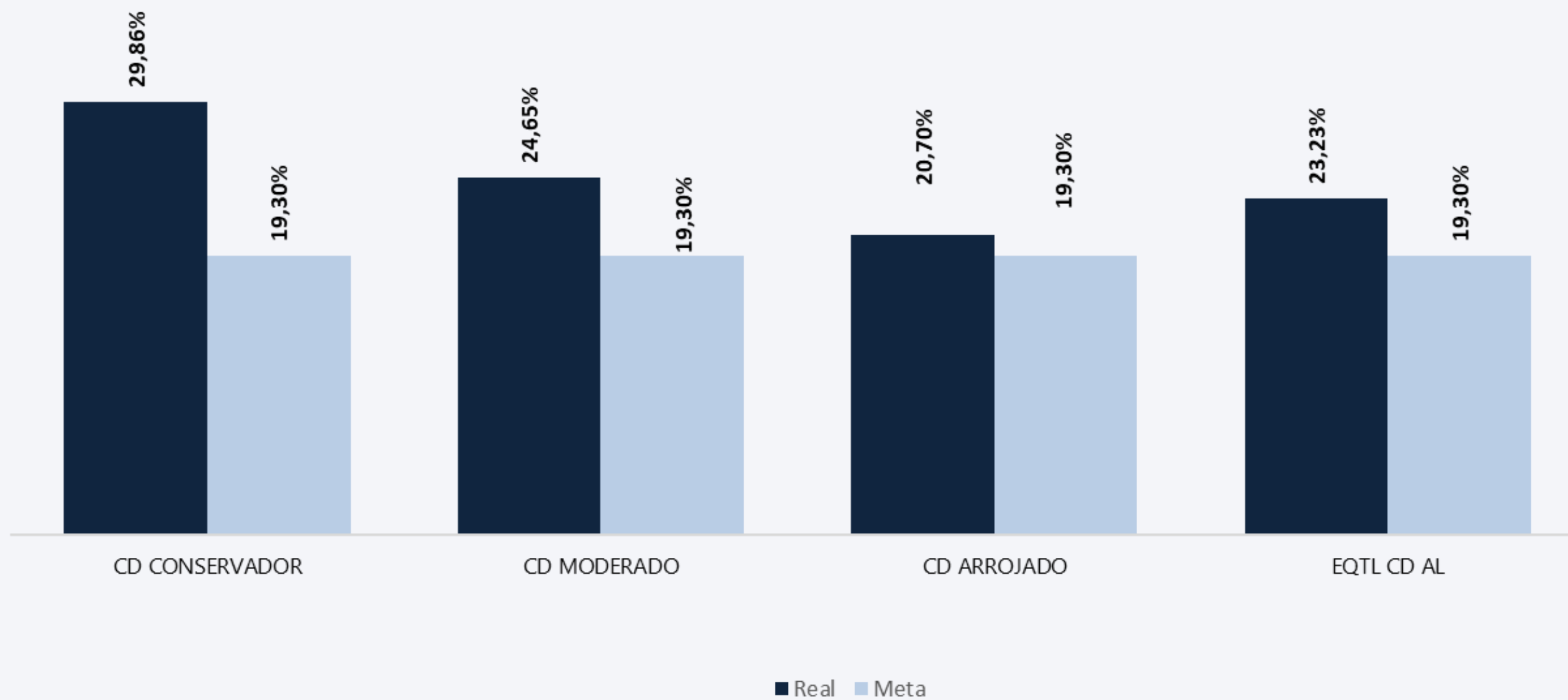
2024





Rentabilidades

Jan-23 a Fev-25





Até breve!

