© Todos os direitos reservados para Icatu Seguros S/A - 2024. Nenhuma parte desta publicação pode ser reproduzida, arquivada ou transmitida de nenhuma forma ou por meio nenhum, sem prévia permissão e por escrito da Icatu Seguros S/A.

Prazer,
nós somos a

ICATU

do tupi-guarani,
“Águas Boas”.

Uma empresa **100% brasileira,** formada com os melhores recursos em termos de pessoas, **tecnologia e inteligência** para oferecer as melhores soluções em **Seguros de Vida, Previdência, Capitalização e Investimentos**.

Somos uma das maiores seguradoras do Brasil, empresa 100% nacional.

Estamos entre os **200 maiores grupos econômicos** privados do país.

Ranking Exame Maiores e Melhores

Entre as 20 maiores seguradoras de Vida da América Latina.

Ranking of Insurance Groups in Latin America da Fundación Mapfre

A seguradora brasileira com o **melhor atendimento ao cliente.**

Prêmio MESC – Categoria Seguros de Vida, Capitalização e Previdência

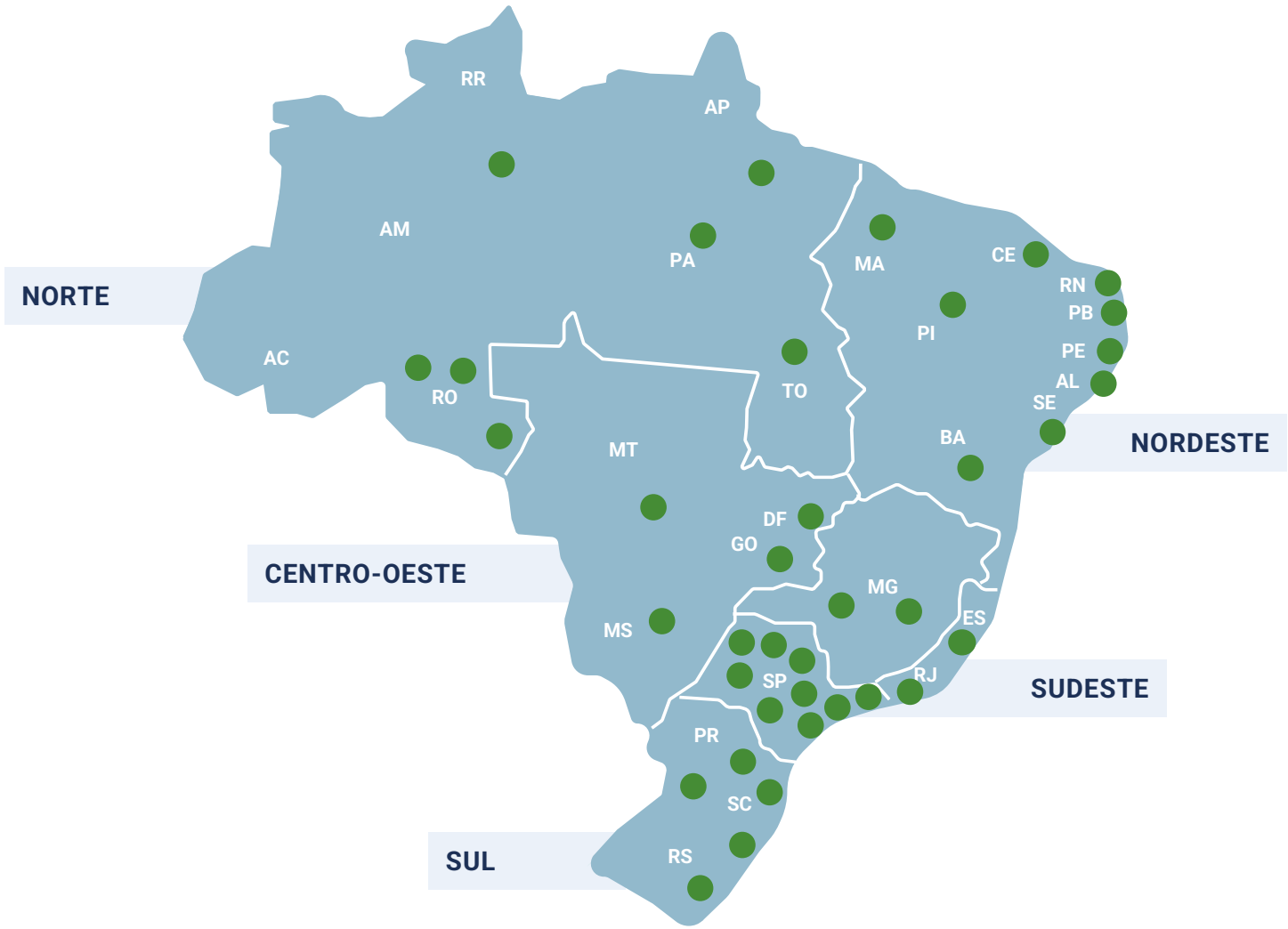
Pela **7ª vez** uma das **melhores empresas para trabalhar** no Brasil

Ranking GPTW Brasil

ICATU | FMP

E estamos presentes em todo o território brasileiro.

- 32 filiais
- 6 home offices
- \+ 9 mil corretores



Atualizado em Dez/22.

ICATU | FMP

Compromissos que se refletem no nosso constante crescimento

Faturamento*:

R$ 10,6

Bilhões

Patrimônio Líquido:

R$ 1,8

Bilhão

Ativos Livres:

R$ 699,4

Milhões

Lucro Líquido/2022:

R$ 285,1

Milhões

ROE/2022:

18%

*Arrecadação: Vida (Prêmio Retido), Previdência (Contribuições + Aportes + Portabilidades de Entrada) e Capitalização (Títulos Emitidos e Mensalidades).

ICATU | FMP

Sobre o

ICATU | FMP

PRINCIPAIS NÚMEROS

patrimônio administrado
R$ 2,8 bilhões

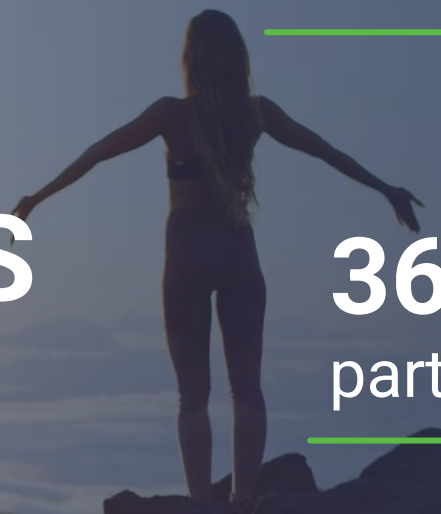
45 planos

70 patrocinadores e instituidores

36,9 mil participantes

2 mil assistidos e pensionistas

26 anos de experiência



ICATU | FMP

Nossos clientes

Novos clientes

TRANSFERIDO DA **VEXTY**

TRANSFERIDO DA **PETROS**

Entes Federativos

Convênios de adesão assinados

Estado do Paraná - 127.479 servidores

Balneário Camboriú/ SC – 3.713 servidores

Jacareí/SP - 4.979 servidores

Santiago/RS - 1.090 servidores

Jandira/ SP – 2.645 servidores

Umuarama/ PR – 1.646 servidores

Porto Alegre/RS - **12.644** servidores

Paranaguá/PR - 4.148 servidores

Nilópolis/ RJ - 1.886 servidores

Sertãozinho/ SP – 3.981 servidores

Jaboatão dos Guararapes/PE - 11.373 servidores

ICATU | FMP

Plano de Contribuição Definida dos Servidores do Brasil

Informações gerais

O **Plano dos Servidores do Brasil** é constituído na modalidade de **contribuição definida** – o valor do benefício na Aposentadoria pelo plano será com base no saldo de conta constituído pelas contribuições dos participantes, da patrocinadora (para os Ativos Patrocinados) e a rentabilidade dos recursos investidos durante o período da acumulação e recebimento da renda.

O **ENTE FEDERATIVO** poderá oferecer o plano para seus empregados, associados e servidores, e desta forma contribuir para ampliar a proteção previdenciária e preservar a qualidade de vida na aposentadoria.

Nos próximos slides abordaremos as regras do Plano de Contribuição Definida dos Servidores do Brasil e demais informações e atividades inerentes ao bom funcionamento do seu plano de previdência complementar.

ICATU | FMP

Tipos de contribuição/parcela de risco

ICATU | FMP

Tipos de contribuição/prêmio do participante

Básica	Adicional	Voluntária	Parcela Adicional Risco
Mensal e Obrigatória	**Mensal e Facultativa**	**Esporádica**	**Mensal**
De 0,5% a 12,0%[1]	% escolhido pelo participante não inferior a 1% do SP	Valor livremente escolhido pelo participante	Valor ou alíquota definida anualmente no Plano de Custeio
Desconto na Folha de Pagamento	Boleto bancário	Boleto bancário	Boleto bancário

Contribuições da Patrocinadora

Básica (100% da Básica do participante)

[1]Participante poderá alterar o percentual de contribuição **básica** e **adicional** nos meses de janeiro e julho, vigorando o novo percentual, respectivamente, em agosto e fevereiro. Os percentuais devem obedecer intervalos mínimos de 0,5%. Serão realizadas 12 contribuições a.a.

ICATU | FMP

Exemplo de cálculo de contribuição

Salário de Participação **R$ 1.213,98** (R$ 9 mil - Teto do RGPS)

Contribuição	Participante		Patrocinadora	
Contribuição Básica	R$ 60,70 (5% do SP)	R$ 103,18 (8,5% do SP)	R$ 60,70 (5%)	R$ 103,18 (8,5%)
Contribuição Adicional/Voluntária		R$ 84,98 (7% do SP)	-	-
Prêmio Parcela Adicional de Risco	-	-	-	-
Contribuição total	**R$ 60,70**	**R$ 188,16**	**R$ 60,70**	**R$ 103,18**

Taxa de carregamento mensal incidente sobre as contribuições de **0,49%**

Teto do benefício RGPS (2024): **R$ 7.786,02**

ICATU | FMP

Simulação de saldo projetado

Valores de Referências:

- As contribuições incluem ambos valores patrocinadora e participante)
- Os saldos foram projetados com base em rentabilidade anual de 4,50%

Remuneração	Contribuição	10 anos	15 anos	20 anos	25 anos	30 anos
R$ 10.000,00	R$ 376,28	R$ 56.892,81	R$ 96.483,71	R$ 146.043,44	R$ 208.082,09	R$ 285.741,82
R$ 15.000,00	R$ 1.226,38	R$ 185.426,29	R$ 314.461,82	R$ 475.987,96	R$ 678.185,70	R$ 931.295,98
R$ 20.000,00	R$ 2.076,36	R$ 313.941,63	R$ 532.409,16	R$ 805.885,90	R$ 1.148.222,94	R$ 1.576.759,02
R$ 25.000,00	R$ 2.926,36	R$ 442.459,99	R$ 750.361,63	R$ 1.135.791,61	R$ 1.618.271,25	R$ 2.222.237,24
R$ 30.000,00	R$ 3.776,38	R$ 570.981,38	R$ 968.319,23	R$ 1.465.705,08	R$ 2.088.330,62	R$ 2.867.730,66
R$ 35.000,00	R$ 4.626,32	R$ 699.490,67	R$ 1.186.256,31	R$ 1.795.587,50	R$ 2.558.345,74	R$ 3.513.163,32
R$ 40.000,00	R$ 5.476,32	R$ 828.009,03	R$ 1.404.208,78	R$ 2.125.493,21	R$ 3.028.394,05	R$ 4.158.641,54
R$ 45.000,00	R$ 6.326,32	R$ 956.527,40	R$ 1.622.161,25	R$ 2.455.398,92	R$ 3.498.442,35	R$ 4.804.119,77
R$ 50.000,00	R$ 7.176,32	R$ 1.085.045,76	R$ 1.840.113,72	R$ 2.785.304,63	R$ 3.968.490,66	R$ 5.449.597,99

*Não foi considerado crescimento salarial ao longo dos períodos apresentados

ICATU | FMP

Benefícios oferecidos pelo Plano

ICATU | FMP

Benefícios oferecidos

Aposentadoria

✓ Necessário estar em gozo do benefício de aposentadoria concedido pelo regime de previdência do ente federativo;

✓ Ter no mínimo 60 contribuições ao plano;

✓ Término do vínculo funcional com o Patrocinador.

ICATU | FMP

Benefícios oferecidos

Benefício Por Invalidez

- ✓ Exclusivo para Participante Ativo, Autopatrocinado e Vinculado;
- ✓ Ser elegível a um benefício de invalidez junto ao regime de previdência social a que estiver vinculado;
- ✓ Se o participante tiver optado pela Parcela Adicional de Risco, será adicionado ao saldo de conta a indenização paga pela seguradora

ICATU | FMP

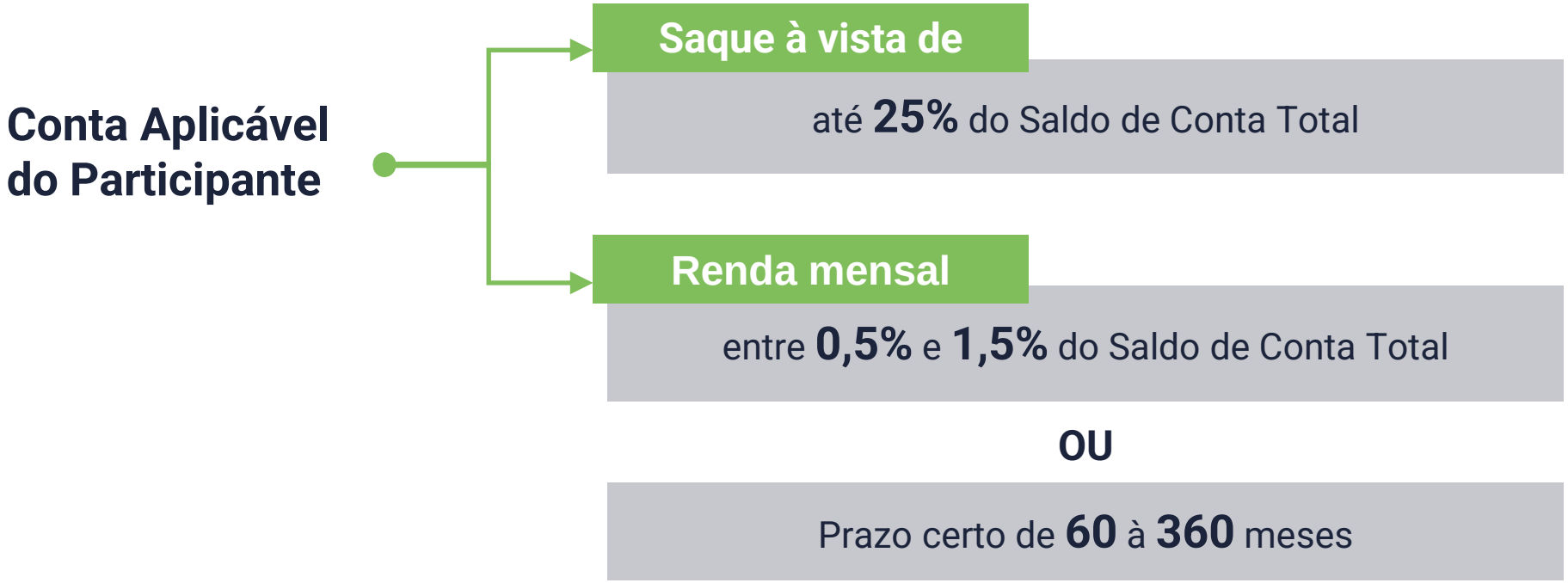
Benefícios oferecidos

Benefício por Morte de Participante ou de Assistido

- ✓ Os beneficiários indicados ou, na ausência destes, os herdeiros legais do Participante e Assistido farão jus ao benefício de pensão por morte.

- ✓ Se o participante/assistido tiver optado pela Parcela Adicional de Risco, será adicionado ao saldo de conta a indenização paga pela seguradora

Formas de recebimento do saldo



- O pagamento de até 25% do Saldo de Conta será pago uma única vez, quando do requerimento do benefício de aposentadoria.
- A alteração da forma de renda, percentual (em intervalos de 0,1%) ou prazo deverá ser solicitada no mês de novembro, para vigorar no exercício seguinte.
- Participante poderá optar formalmente em novembro pelo recebimento de Abono Anual no mês de dezembro, passando a receber 13 benefícios anualmente
- Se o Benefício de Aposentadoria resultar em valor inferior a R$ 300,00 (trezentos reais), o saldo remanescente da Conta será pago à vista em parcela única.

ICATU | FMP

Forma de recebimento de pensão por morte

Ativo, Autopatrocinado, Vinculado e Assistido

- ✓ O valor do Benefício de Pensão por Morte será calculado, na Data do Cálculo, sobre 100% do saldo de Conta e pago através das opções de renda ou sob a forma de pagamento à vista em parcela única [1] aos beneficiários e na ausência destes, aos herdeiros legais habilitados.

- ✓ Os beneficiários (ou herdeiros legais) receberão o saldo remanescente na forma de benefício mensal, em valor igual ao que vinha sendo pago ao assistido até o encerramento do saldo remanescente.

1. Se o Benefício de Pensão por Morte resultar em valor inferior a R$ 300,00 (trezentos reais), o saldo remanescente da Conta será pago à vista em parcela única.

ICATU | FMP

Institutos

ICATU | FMP

Institutos legais - Opções no desvínculo funcional

Institutos	Tempo mínimo (anos)			% do Saldo de Participante	% do Saldo da Patrocinadora
	Idade	Serviço	Plano		
Autopatrocínio	-	-	-	100%	100% [1]
Resgate	-	-	-	100%	Condicionado ao tempo de serviço na patrocinadora
Portabilidade	-	-	3	100%	100%
BPD (Benefício Proporcional Diferido)	-	-	3	100%	100% [1]

1. Desde que o participante aguarde a elegibilidade ao Benefícios de Aposentadoria.

ICATU | FMP

Resgate de contribuições

Tempo de serviço na Patrocinadora	% aplicável sobre a Conta de Patrocinadora
Até 2 anos e 11 meses	0%
3 anos até 3 anos e 11 meses	30%
4 anos até 4 anos e 11 meses	40%
5 anos até 5 anos e 11 meses	50%
6 anos até 6 anos e 11 meses	60%
7 anos até 7 anos e 11 meses	70%
8 anos até 8 anos e 11 meses	80%
9 anos até 9 anos e 11 meses	90%
10 anos ou mais	100%

ICATU | FMP

Imposto de Renda

ICATU | FMP

Imposto de Renda

PROGRESSIVA
(Depende da renda bruta anual tributável)

*BASE DE CÁLCULO MENSAL	ALÍQUOTA (%)	PARCELA A DEDUZIR DO IMPOSTO
Até R$ 2.112,00	---	---
De R$ 2.112,01 até R$ 2.826,65	7,5	R$ 142,80
De R$ 2.826,66 até R$ 3.751,05	15	R$ 354,80
De R$ 3.751,06 até R$ 4.664,68	22,5	R$ 636,13
Acima de R$ 4.664,68	**27,5**	R$ 869,36

REGRESSIVA (DECRESCENTE)
(Depende do tempo de acumulação)*

TEMPO DE ACUMULAÇÃO	ALÍQUOTA (%)
2 anos iniciais	35
2 – 4 anos	30
4 – 6 anos	25
6 – 8 anos	20
8 – 10 anos	15
+**10** anos	**10**

Na aplicação da Tabela Regressiva será considerado o aniversário de cada contribuição ao Plano.

Conforme Lei 14.803 de 11 de janeiro de 2024 – novo momento de opção regime tributário

ICATU | FMP

Risco

ICATU | FMP

Regras das parcelas de risco

Parcela Adicional de Risco
Adesão Facultativa
Público: Participante Ativo Patrocinado, Ativo Facultativo, Autopatrocinado, Vinculado (BPD) e Assistido[1].
Custeio: 100% contributário
Capital Segurado: limitado ao mínimo de R$ 20 mil e máximo de R$ 1 milhão.

Garantias	Titular
Morte Natural ou Acidental – Garantia Básica	**100%**
Invalidez Total e Permanente – Garantia Básica	**100%**

1. Assistido poderá contratar somente a cobertura de Morte.

ICATU | FMP

Parcelas de risco - condições comerciais

Faixa etária							
Taxas (‰) [1]	**14 - 35**	**36 - 40**	**41 - 45**	**46 - 50**	**51 - 55**	**56 - 60**	**61 - 65**
Taxas mensais							
Morte	0,0844	0,1200	0,1666	0,2436	0,3786	0,6201	1,0127
Invalidez	0,0438	0,0568	0,0741	0,1084	0,1753	0,3046	0,5531
Reenquadramento etário							
Morte	1,0000	1,4218	1,3883	1,4622	1,5542	1,6379	1,6331
Invalidez	1,0000	1,2968	1,3046	1,4629	1,6172	1,7376	1,8158

[1] Anualmente, no aniversário da apólice, os segurados que mudarem de faixa etária terão seus prêmios reajustados

ICATU | FMP

Parcelas de risco - condições comerciais

Ente Federativo	

DADOS PESSOAIS

Data de Nascimento	17/03/1968

PARCELA ADICIONAL DE RISCO - PAR

CAPITAL SEGURADO

Capital Morte	R$ 1.000.000,00	(Mínimo de R$ 20.000 e máximo de R$ 1.000.000)
Capital Invalidez	R$ 1.000.000,00	(Mínimo de R$ 20.000 e máximo de R$1.000.000)

CONTRIBUIÇÃO ADICIONAL DE RISCO

Prêmio Mensal de Morte	R$ 378,60
Prêmio Mensal de Invalidez	R$ 175,30

RESUMO

Ente Federativo	

DADOS PESSOAIS

Data de Nascimento	17/03/1998

PARCELA ADICIONAL DE RISCO - PAR

CAPITAL SEGURADO

Capital Morte	R$ 1.000.000,00	(Mínimo de R$ 20.000 e máximo de R$ 1.000.000)
Capital Invalidez	R$ 1.000.000,00	(Mínimo de R$ 20.000 e máximo de R$1.000.000)

CONTRIBUIÇÃO ADICIONAL DE RISCO

Prêmio Mensal de Morte	R$ 84,40
Prêmio Mensal de Invalidez	R$ 43,80

RESUMO

ICATU | FMP

Perfis de **Investimentos**

Perfis de Investimentos

Na Política de Investimentos do Plano de Contribuição Definida dos Servidores do Brasil possui a previsão de 8 perfis de investimentos a serem escolhidos no momento da adesão ao plano ou na janela de alteração que ocorre em janeiro de cada ano.

Perfis de Investimentos oferecidos:

- Super Conservador
- Conservador
- Moderado
- Arrojado
- Data Alvo 2030
- Data Alvo 2040
- Data Alvo 2050
- Data Alvo 2060

Perfis de Investimentos – Alvo de alocação em 2023

Segmento	Subsegmento	Meta Rentabilidade	Super Conservador	Conservador	Moderado	Arrojado	Data Alvo 2030	Data Alvo 2040	Data Alvo 2050	Data Alvo 2060
Renda Fixa	Total Renda Fixa		100,00%	78,50%	51,50%	34,50%	60,20%	48,73%	29,70%	25,50%
	Título Público Pós Fixado	IMA-S	60,00%	27,30%	6,00%	5,50%	2,50%	0,36%	-	-
	Título Público Inflação Curta IPCA	IMAB 5	-	18,10%	18,00%	14,00%	22,50%	10,97%	4,84%	4,00%
	Título Público Inflação Longa IPCA	IMAB 5+	-	-	8,00%	10,00%	10,20%	22,40%	19,40%	18,00%
	Crédito Privado	CDI + 1%	40,00%	33,10%	19,50%	5,00%	25,00%	15,00%	5,46%	3,50%
Renda Variável		IBrX	-	-	20,00%	40,00%	19,12%	43,47%	65,30%	69,50%
Estruturado		IHFA	-	14,00%	14,00%	11,00%	10,00%	1,50%	-	-
Imobiliário		IFIX	-	5,00%	5,00%	5,00%	4,50%	5,00%	5,00%	5,00%
Exterior		US$ + 1%	-	2,50%	9,50%	9,50%	6,18%	1,30%	-	-

Histórico de Rentabilidade Líquida

Retorno Perfil - Fundos	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024*	Acumulado
Super Conservador	10,75%	6,71%	6,30%	3,09%	4,91%	12,73%	12,12%	3,49%	77,72%
Conservador	11,13%	7,80%	8,66%	5,22%	4,39%	9,84%	11,97%	3,31%	81,67%
Moderado	12,83%	11,29%	18,98%	1,57%	-0,68%	8,69%	15,14%	0,32%	89,22%
Arrojado	14,42%	13,66%	25,39%	-0,94%	-3,99%	7,86%	16,40%	-1,60%	91,60%
Data Alvo 2030	13,56%	13,54%	20,94%	4,77%	-1,45%	8,08%	12,85%	1,69%	99,69%
Data Alvo 2040	14,24%	17,38%	29,34%	4,62%	-8,08%	7,41%	15,37%	-0,02%	106,64%
Data Alvo 2050 [1]	-	-	21,87%	4,20%	-10,97%	6,44%	16,51%	-1,37%	38,29%
Data Alvo 2060 [2]	-	-	-	-	-	2,17%	17,22%	-1,96%	17,42%
CDI	9,95%	6,42%	5,97%	2,77%	4,40%	12,37%	13,05%	3,29%	74,56%
IPCA	2,95%	3,75%	4,31%	4,52%	10,06%	5,78%	4,62%	1,67%	44,20%
IMAB 5	12,58%	9,87%	13,15%	8,04%	4,57%	9,78%	12,13%	1,78%	98,10%
IMAB 5+	12,75%	15,41%	30,37%	5,50%	-6,55%	3,30%	19,28%	-3,09%	99,71%
IHFA	12,41%	7,09%	11,12%	5,51%	2,04%	13,66%	9,31%	-0,50%	78,03%
IFIX	19,42%	5,62%	35,98%	-10,23%	-2,30%	2,25%	15,49%	2,08%	81,33%
IBrX	27,55%	15,42%	33,39%	3,50%	-11,18%	4,02%	21,28%	-5,92%	114,27%

1 o perfil 2050 passou a vigorar a partir de fev/2019

2 o perfil 2060 passou a vigorar a partir de fev/2022

* dados até 22/04/2024.

Inscrição Automática

ICATU | FMP

Inscrição Automática - Prazos

Após a inscrição automática, será emitido um comunicado convocando o participante a acessar o Portal do IcatuFMP por manutenir ou alterar até o último dia útil do mês subsequente ao recebimento do comunicado:

1) Percentual de Contribuição – 0,5% a 12,0%;

2) Opção para o regime tributário Regressivo (sugerimos não optar);

3) Perfil de Investimento (inicialmente superconservador)

Cancelamento da Inscrição Automática - Prazo

A partir do recebimento do comunicado convocando o participante a acessar o Portal do IcatuFMP, o participante terá a faculdade de solicitar o cancelamento da inscrição ao plano dentro do prazo de **90 (noventa) dias**, com o estorno do valor de contribuição vertido ao plano pelo participante. Deverá realizar contato com a Central de Relacionamento ao Cliente no **0800 2853004**, de segunda à sexta, das 8h às 17h.

O cancelamento posterior ao prazo acima, não haverá o estorno da contribuição.

O participante terá acesso ao saldo constituído por ele, com a devida retenção de IR a partir do desvínculo funcional, em observância à regra regulamentar.

ICATU

Vida. Pra toda vida.

© Todos os direitos reservados para Icatu Seguros S/A - 2023. Nenhuma parte desta publicação pode ser reproduzida, arquivada ou transmitida de nenhuma forma ou por meio nenhum, sem prévia permissão e por escrito da Icatu Seguros S/A.