

Aumento na meta atuarial é bom ou é ruim para o aposentado?

Após a aprovação da proposta de redução do equacionamento em 43%, as atenções se viram agora para a proposição da FUNCEF de aumento da meta atuarial.

Página 3



**Jogos dos
Aposentados da
APEA/APCEF**

Página 4

**Status das ações
judiciais prioritárias
aos aposentados**

Página 5

**Confira as oficinas e
cursos promovidos
pela APEA/SP**

Páginas 6 e 7

BOAS FESTAS!

Que o espírito natalino encha cada lar de paz, amor e esperança. Neste fim de ano, renovamos sonhos e fortalecemos os laços que nos conectam. Que 2025 traga novas conquistas, saúde e prosperidade para todos nós.

De coração, desejamos um Natal cheio de luz e um Ano Novo repleto de alegria. Vamos juntos construir um futuro ainda mais especial!

APEA/SP, sempre com você!

InformAÇÃO



Palavra da **PRESIDENTE**

Vânia Lacerda, Presidente da APEA/SP

Estamos no último mês de 2024. As festas de fim de ano da APEA/SP estão acontecendo, e quando estou presente, sempre me emociono com a energia boa que circula entre nós nesses momentos.

Na APEA/SP, temos nos empenhado em corresponder à confiança de nossos associados. A cada ano, acrescentamos um novo serviço, uma nova atividade, uma nova gentileza para nossos associados.

Um ano de muitas emoções!

No que tange à FUNCEF, conseguimos “sacudir a poeira” e abrir a perspectiva real de redução dos equacionamentos. A proposta foi aprovada por larga margem, em consulta aos participantes. Foi aprovada na FUNCEF e na CAIXA. Agora, faltam ainda duas instâncias: SEST e PREVIC. É o andamento previsto, e estamos acompanhando, mas não é possível estabelecer datas.

No Saúde CAIXA, estamos num impasse: após vários anos de reajustes constantes, mais uma vez a perspectiva é que as receitas do Saúde CAIXA não cobrirão as despesas em 2023. As contas não fecham.

No entanto, que fique claro, que fique claríssimo que desta vez não aceitaremos pagar pela duvidosa administração de nosso plano de saúde! Os empregados e aposentados têm sido brindados, a cada ano, com reajustes e cobranças extras. Enquanto isso, a CAIXA está muito confortável, já que por conta própria instituiu para si mesma o teto de 6,5% da folha de salários e proventos, para as despesas de saúde de seus empregados e ex-empregados.

É urgente que se reveja o modelo de terceirização adotado no Saúde CAIXA, que certamente é um dos responsáveis pela explosão dos custos. Há que haver controles mais rigorosos. E se os custos forem inevitáveis, e alguém tem que pagar mais, esse alguém é a CAIXA. **Tira o teto, CAIXA!**

Acima de todos os desafios, porém, vamos celebrar, meus colegas! Vamos ser felizes e agradecer a Deus por mais um ano que temos o privilégio de encerrar junto àqueles que amamos.

Um final de ano de saúde, paz e alegrias para todos!

“

Nós, aposentados e pensionistas CAIXA, ao longo deste ano, enfrentamos diversos obstáculos de toda ordem. Tudo isso contribui para estarmos mais atentos aos assuntos da FUNCEF e do Saúde CAIXA, dada a importância e a relevância desses em nossas vidas, e tenham certeza, o sucesso de tudo isso está na UNIÃO e transparência dos fatos e atos dos gestores.

Contudo, temos que celebrar a vida, agradecer pelos momentos vividos, alegria dos reencontros nas confraternizações, dançar, cantar e agradecer a Deus por tudo.

Nesse clima, desejamos a todos um Feliz e Santo Natal, repleto da presença e amor de Deus, com um presente especial: saúde, paz e amor!

Maria Lúcia Dejavite, presidente do Conselho Deliberativo da APEA/SP



”

Elevação da Meta Atuarial e os impactos nos planos de previdência

Após a mobilização dos aposentados na aprovação da redução de 43% do equacionamento do REG/Replan Saldado, outro tema relevante entra em pauta: a elevação da meta atuarial de 4,5% em 2024 para 4,85% em 2025.

Respalhada por estudos técnicos da Diretoria de Benefícios (Diben) da FUNCEF e validada por consultoria independente, a medida visa reduzir o déficit não equacionado e garantir maior estabilidade no longo prazo, sem comprometer o nível de risco dos planos. A proposta foi aprovada pela Diretoria Executiva da FUNCEF em outubro e aguardada apreciação do Conselho Deliberativo. Entretanto, a decisão foi adiada após pedido de vistas do conselheiro Marcos Todt, que solicitou esclarecimentos adicionais.

Segundo o diretor da Diben, Jair Pedro Ferreira, a elevação da meta atuarial pode reduzir significativamente o déficit não equacionado. “Os estudos apontam a importância da medida para a sustentabilidade dos planos a longo prazo”, afirmou.

Próximos Passos

Com a aprovação da Diretoria Executiva, a elevação da meta atuarial está agora no Conselho Deliberativo da FUNCEF. Para a presidente da APEA/SP, Vânia Lacerda, a discussão deve ser técnica e bem fundamentada. “É claro que queremos reduzir o déficit ainda não equacionado, mas não se pode aumentar a meta atuarial com esse único objetivo. É imprescindível avaliar a real condição dos planos para gerar essa receita, dentro da prudência, sem aumentar o nível de risco. Os aposentados precisam de tranquilidade e segurança, e não de risco”, ponderou a dirigente.

O que é meta atuarial?

A meta atuarial representa a rentabilidade mínima que os investimentos de um plano de previdência complementar devem atingir para garantir o cumprimento de seus compromissos futuros.

Alterações na meta podem gerar efeitos significativos: um aumento tende a reduzir passivos e déficits, enquanto uma redução pode aumentar os passivos e a necessidade de aportes.

Para determinar a meta, são realizadas pesquisas que analisam dados da base de participantes e hipóteses demográficas, econômicas e financeiras.

Com base nessas informações, o atuário calcula os compromissos do plano e define o plano de custeio, garantindo o equilíbrio financeiro do fundo de pensão e o provisionamento adequado das reservas matemáticas e fundos previdenciais.

Em termos práticos, aumentando a meta atuarial na FUNCEF, o montante do déficit ainda não equacionado diminui. Por outro lado, se esse aumento não for factível e bem calibrado, pode ocasionar déficits futuros, nos próximos anos.



RESULTADOS DA FUNCEF ATÉ AGOSTO/2024

REG/Replan Saldado

O déficit aumentou em relação a dezembro de 2023. O resultado acumulado do ano é de R\$ 731 milhões de déficit, que irão se somar aos déficits acumulados de anos anteriores. Apesar de nos causar grande preocupação, o resultado até agosto de 2024 não acarreta novo equacionamento, já que está bem abaixo do limite estabelecido pela legislação.

REG/Replan Não Saldado

O resultado de 2024 (até agosto) é deficitário. No entanto, feito o ajuste de precificação, o resultado final ajustado é positivo, em R\$ 104 milhões.

Novo Plano

Apresenta superávit em 2024, e o Resultado Ajustado é superavitário, em R\$ 496 milhões.

Plano REB

Apresenta superávit em 2024 e também no acumulado de anos anteriores.

RESULTADO	SALDADO	Ñ SALDADO	NOVO PLANO	REB
DEZ/23	-5.969.819	-470.823	-78.880	165.079
JAN-AGO 2024	-731.919	-269	64.529	27.015
ACUMULADO	-6.701.738	-471.092	-14.351	192.094
AJUSTE DE PRECIFICAÇÃO	4.856.526	575.514	510.865	
AJUSTADO ATÉ AGO/24	-1.845.212	104.422	496.514	
LIMITE MÁXIMO TOLERÁVEL	-5.349.081	-523.705	-285.522	

Jogos dos Aposentados da APEA/SP e APCEF/SP celebram esporte, amizade e integração

Realizados em parceria entre as duas entidades, os Jogos representaram um marco nas atividades esportivas de mais de 200 participantes do estado de São Paulo.



Nos dias 28 e 29/09, o Clube da Capital foi palco da 12ª edição dos Jogos dos Aposentados, uma parceria entre a APEA/SP e a APCEF/SP. O evento reuniu mais de 200 participantes de diversas regiões do estado, consolidando-se como uma verdadeira celebração da vida, da saúde e da amizade.

Com uma programação diversificada, com modalidades como beach tênis, canastra, futebol society, natação, sinuca, truco, vôlei, xadrez, corrida e caminhada, os jogos foram uma oportunidade para reafirmar o compromisso da APEA/SP e da APCEF/SP na promoção do bem-estar dos aposentados, fortalecendo laços e celebrando a alegria de viver.

As duas entidades já confirmaram a continuidade da parceria para novas edições, garantindo que os Jogos sigam como um marco no calendário esportivo para os aposentados.



“Seja da APEA ou da APCEF, o aposentado valoriza os jogos, pois é um momento de congraçamento, onde a disputa existe, mas não é o mais importante.”

Vânia Lacerda,
presidente APEA/SP



“A 12ª edição dos jogos dos aposentados é uma parceria entre a APCEF/SP e APEA/SP que reúne nossos associados, aposentados e seus dependentes.”

Leonardo Quadros,
presidente da APCEF/SP



Arnold Perez, Diretor de Esportes da APEA

DIRETORIA EXECUTIVA

Presidente

Vânia Telma Lacerda de Souza

Vice-Presidente

Deise Dalmaso Marques

Diretor Financeiro

Oswaldo Dias de Oliveira Filho

Diretor de Esportes

Arnold Reigata Perez

Diretora Sociocultural/Benefícios

Paula Márcia Abate

Diretora Administrativa

Zita Catharina Navas Kaneko

CONSELHO DELIBERATIVO

- Maria Lúcia Dejavite (Presidente)
- Cláudio Lúcio Muzel (Vice-Presidente)
- Sueli Maekawa Yamamoto (Secretária)
- Ismar Ramos Pinto Júnior
- Irene Aparecida de Almeida
- Izaura Pereira da Silva
- José Carlos Leoni
- Márcia Aparecida Ivanisk
- Maria Heloisa Sampaio Vitale Sandri
- Paulo Saito
- Ubirajara Garcia Cavalcanti

CONSELHO FISCAL – TRIÊNIO 2022/2025

- Alvaro Seimi Ito
- Cláudio Guilherme de S. Engelmann
- Laurita Junko Chiracava Fernandez

REPRESENTANTES REGIONAIS

- **Araçatuba:** Cecília F. Nagata
- **Baixada Santista:** Paulo Roberto Garcia
- **Bauru:** Angela Kiyoko H. Kakazu
- **Campinas:** Osvaldo Gonçalves
- **Marília:** Mario Massaki Nakashima
- **Piracicaba:** Salvador Luiz Peixe
- **Presidente Prudente:** Sônia Aparecida Silva Nobre Cruz
- **Ribeirão Preto:** José Humberto Marins
- **São José do Rio Preto:** Ana Celeste Bortoluzzo Bernardes
- **Sorocaba:** Neuza Espildora Munhoz Barbosa
- **Vale do Paraíba:** Alice Guisard Leal Ferreira Simões

APEA – ASSOCIAÇÃO PAULISTA DOS ECONOMIÁRIOS APOSENTADOS
Praça da República, 468, 6º andar, Cj. 61/62, Centro – São Paulo/SP,
CEP: 01045-000, site: www.apeasp.org.br, fone: (11) 3150-0900.

Projeto Gráfico: Agência Humanize
Editoração: Agência Humanize
Redação: APEA/SP e Ag. Humanize
Tiragem: 4.900 exemplares

Jornalista Responsável
Márcio Caetano
(RP 4904/DF)

Status ações judiciais



IMPOSTO DE RENDA SOBRE EQUACIONAMENTO

1. Ação Civil Coletiva, nº 5027559-59.2017.4.03.6100, 14ª Vara Cível da Justiça Federal de SP. (18/12/17)

O Juiz concedeu a tutela antecipada (liminar) e determinou que a FUNCEF passasse a depositar em juízo os valores relativos ao IR sobre as parcelas do equacionamento. Assim está sendo feito pela FUNCEF, desde novembro de 2020.

- **02/06/2022** - A parte autora, APEA/SP, ingressou com medida cautelar denominada TUTELA DE EVIDÊNCIA, para dirimir as questões que estão levando os associados a ficarem com pendências na Receita. Nessa TUTELA, pede-se que a FUNCEF proceda a retificação dos Informes de Rendimentos desde 2018, e que a União retifique seus procedimentos e exclua da malha fina, assim como anule as autuações aos associados integrantes da ação.
- **03/02/2024** - Despacho do Juiz, determinando à União Federal para providenciar em 30 dias as diligências para fins de suspensão da exigibilidade do IR sobre os valores referentes aos equacionamentos.
- **04/04/2024** - Manifestação da União requerendo prorrogação de prazo por 30 dias, em razão do grande número de associados beneficiados.
- **26/08/2024** - Petição da União requerendo juntada de informação fiscal referente a autores não abrangidos pela tutela provisória, pela ausência de domicílio no órgão prolator.

2. Ações Plúrimas - Com o mesmo objeto (IR sobre equacionamento), foram ajuizadas 61 Ações Plúrimas, para os associados a partir de 15/12/2017. Cada uma dessas ações está numa situação diferente, que os interessados podem consultar junto à Área Jurídica da APEA/SP.

3. Nova ação coletiva requerendo isenção de IR sobre parcelas do Equacionamento, nº 5026610-59.2022.4.03.6100, 8ª Vara Cível Federal de SP. Ação foi proposta em 14/10/22, nos mesmos moldes da anterior, mas sem pedido de liminar. Nela, estão incluídos aqueles associados que foram excluídos das Ações Plúrimas, por determinação judicial e que autorizaram expressamente o ingresso na ação coletiva. Em 18/09/2023, foi encaminhada à 14ª Vara, onde aguarda despacho.



MANUTENÇÃO CUSTEIO SAÚDE CAIXA

Ação Civil Coletiva, nº 0000877-20.2020.5.10.0006, 9ª Vara do Trabalho de Brasília – DF.

O objeto da Ação é quanto à forma de custeio e critérios de revisão dos custos do plano Saúde CAIXA, bem como ilegalidade da limitação do custeio a 6,5% da folha, com pedido liminar para sustação dos reajustes.

Nessa ação estão incluídos todos os associados até 03/11/2020.

- 08/04/2021 - Sentença improcedente.
- 08/11/2022 - Remetido ao TST para julgamento.

Ação Civil Coletiva, nº 0000611-05.2021.5.10.0004, 9ª Vara do Trabalho de Brasília – DF.

Com o mesmo objeto da anterior, nessa ação estão incluídos aqueles que se associaram de 04/11/2020 a 30/07/2021.

- Julgada improcedente, com trânsito em julgado em 28/10/2024.



MULHERES PRÉ-78

São ações individuais, para as mulheres que foram admitidas na CAIXA até junho de 1979 e que tenham se aposentado proporcionalmente, entre 25 e 28 anos de contribuição. O objeto da ação é requerer a isonomia em relação ao percentual pago pela FUNCEF aos homens.

Essas ações têm obtido êxito e muitas colegas já receberam o reajuste devido em seus benefícios.



REVISIONAL DAS TÁBUAS FUNCEF

Ação proposta em 20/11/2020, nº 5023743-64.2020.4.03.6100 – 5ª Vara Cível da Justiça Federal de São Paulo.

Objetivo de compelir a CAIXA a aportar recursos em favor da FUNCEF, uma vez que, segundo a tese defendida, o custo para adaptação dos planos REG/Replan e REB às premissas atuariais aplicáveis acabou sendo suportado com recursos do próprio fundo de pensão, muito embora fosse da CAIXA essa responsabilidade.

Nessa ação estão incluídos todos os associados independente da data de associação.

- Petições, embargos, contrarrazões, petições.
- Ainda não há julgamento de mérito.



PARA ASSOCIADOS DO REG/REPLAN NÃO SALDADO

PARIDADE EQUACIONAMENTOS

Ação Civil Coletiva, nº 5009935-05.2018.4.03.6183, distribuída em 02/07/2018.

- Julgada improcedente e arquivada em 07/10/2024.

SUSPENSÃO DOS EFEITOS DA CGPAR 25

Ação Civil Pública, nº 5022759-12.2022.4.03.6100, 21ª Vara Cível Federal de São Paulo, distribuída em 05/09/2022.

Nessa ação estão incluídos somente os associados Não Saldados que autorizaram o ingresso da ação.

- Ainda não há julgamento de mérito.

ASSOCIAÇÃO

oficinas e cursos

Ao longo do ano, a APEA/SP promove ampla gama de cursos e atividades para seus associados, totalmente gratuitos. As iniciativas abrangem diferentes áreas de interesse, proporcionando aprendizagem, lazer e integração. As inscrições acontecem no início do ano e são anunciadas por e-mail e nas redes sociais da Associação. Algumas delas são on-line, possibilitando a participação de todo o Estado.

Confira a seguir a programação completa e escolha sua próxima atividade!

Aulas de Dança



Dançar é uma forma lúdica de praticar atividade física. Promove a coordenação motora, o equilíbrio e a socialização.

Temos hoje quatro turmas de Dança de Salão, sendo duas na sede da APEA/SP, na Praça da República (Forró e Samba de Gafieira), uma turma em Bauru e outra em Ribeirão Preto.

Crochê Solidário



Temos um grupo de voluntários que fazem lindas peças de tricô e crochê para doação a entidades assistenciais. Os encontros são semanais, e todos são bem-vindos!

Você também pode colaborar fazendo doações de lãs para bebês!

Aulas de Inglês

As aulas de Inglês são disputadas, e sempre são preenchidas muito rapidamente.



Temos atualmente cinco turmas, sendo duas para iniciantes, duas de nível Intermediário e uma turma de conversação. Todas acontecem on-line e contam com participantes de todo o Estado.



Clube da Leitura

Se a leitura é “sua praia”, ou mesmo se você quer exercer esse prazer com mais regularidade, esse é o seu grupo!

Os participantes lêem o mesmo livro, previamente definido, e se reúnem virtualmente para trocar suas opiniões e impressões sobre a leitura.



Iniciação à informática



Nesses encontros semanais, cada participante leva seu celular e aprende na prática. Usar aplicativos como Whatsapp, Instagram, Facebook, Saúde CAIXA, FUNCEF, anexar fotos e arquivos, tudo deixa de ser um mistério. O instrutor é o empregado da APEA Júlio, que é muito querido por todos.

Coral APEA/SP

Quem canta seus males espanta! Não precisa ter “boa voz” nem conhecimento de música: todos podem participar do Coral da APEA/SP.



Sexta da Canastra

Nas tardes de sexta, os associados se reúnem para jogar Canastra na APEA/SP. São momentos fraternos e alegres de muita descontração.



Treinos de Vôlei

Se vc gosta de jogar vôlei, pode participar desse encontro semanal patrocinado pela APEA/SP. Temos uma equipe de vôlei muito competente, e estamos sempre em busca de novos jogadores.



Oficina de Xadrez

O xadrez é um jogo que estimula a mente, e a APEA/SP proporciona o ambiente perfeito para a sua prática. A oficina é coordenada pelo empregado da APEA Victor Hugo, que é craque no assunto.



Associados APEA participarão do Simpósio FENACEF 2024, em Barra de Santo Antônio, Alagoas, nos dias 2 a 5/12.

O evento é um dos mais importantes do Brasil para a defesa dos direitos dos aposentados da Caixa.

vem aí

44º SIMPÓSIO
FENACEF

02 a 05 de dezembro de 2024

BARRA DE
SANTO ANTÔNIO
ALAGOAS

Campanha de novos associados Indicou, Ganhou!

A APEA/SP está promovendo campanha de adesão de novos associados até o dia 31/01/2025. Muitos colegas se desligaram da CAIXA, no PDV, e a ação busca integrá-los à Associação, destacando os benefícios e concedendo prêmios aos associados que trouxeram novos membros.

A presidente da APEA/SP ressalta que a iniciativa tem como objetivo aproximar os colegas em fase de transição ou que já se aposentaram. “Queremos mostrar a relevância de manter vivos os vínculos sociais construídos ao longo dos anos na CAIXA, e se manter informado e ativo. Aqui, além de eventos, parcerias, assistência jurídica, cursos e oficinas, atuamos ativamente na defesa dos direitos de aposentados e pensionistas e na melhoria da qualidade de vida nessa fase da vida”, afirmou Vânia Lacerda.

Para estimular a indicação, a Associação concederá prêmios-surpresa para os associados que trouxeram novos membros. A expectativa é ampliar a rede de associados e fortalecer ainda mais a atuação da APEA/SP.

Confira abaixo alguns dos colegas já premiados:



Parceria APEA/SP e Porto Seguro Vida

Com o intuito de promover a tranquilidade dos associados e de seus familiares, a APEA/SP mantém parceria com a Porto Seguro Vida para oferecer Seguros em condições mais vantajosas.

O Seguro de Vida é uma forma de trazer tranquilidade para nós e para nossas famílias.

Coberturas incluídas:

Para você

- Invalidez Permanente Total ou Parcial por Acidente.

Para sua família

- Morte natural ou acidental
- Indenização por Acidente
- Assistência Funeral Familiar

Confira as coberturas por faixas etárias!

TABELA DE CUSTO SEM CÔNJUGE			
Idade	50 mil	70 mil	100 mil
56	47,01	61,82	84,03
60 a 62	86,76	117,47	163,53
66 a 68	170,28	234,39	330,57
72 a 75	342,34	475,28	674,69

TABELA DE CUSTO COM CÔNJUGE			
Idade	50 mil	70 mil	100 mil
56	65,47	87,66	120,95
60 a 62	125,03	171,05	240,08
66 a 68	249,68	345,55	489,37
72 a 75	506,58	705,22	1.003,18

Mais informações:

(11) 3150-0902 ou e-mail

atendimento@silvasoaresseguros.com.br



Indique novos associados e ganhe prêmios incríveis!

Entre em contato agora mesmo!

 **11 3150-0900**