SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS

CIRCULAR SUSEP Nº 64, de 17 de novembro de 1980.

O SUPERINTENDENTE DA SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS (SUSEP), na forma do disposto no inciso II do Art.9º da Lei nº 6.435, de 15 de julho de 1977, e item 57 da Resolução CNSP nº7, de 07.06.79;

R E S O L V E:

1. Aprovar as anexas instruções para comprovação da constituição das reservas técnicas das entidades autorizadas a operar em previdência privada aberta.

2. Esta circular entrará em vigor na data de sua publicação.

FRANCISCO DE ASSIS FIGUEIRA
Superintendente

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

ANEXO Á CIRCULAR Nº 64 /80

DEMOSTRATIVOS DE CÁLCULOS – RESERVAS TÉCNICAS

1. Os demonstrativos de cálculos das reservas técnicas de cada entidade serão apresentados em 1 (uma) via á sede da SUSEP, nas datas a seguir, observado o disposto nestas instruções:

a) 1º trimestre – até 15 de maio;
b) 2º trimestre – até 15 de agosto;
c) 3º trimestre – até 15 de novembro; e
d) 4º trimestre – até 15 de março.

2. Os demonstrativos serão apresentados em formulários próprios, de acordo com os modelos MR-01 a MR-08, constantes dos anexos.

3. Os formulários MR-02, MR-03, MR-04, deverão estar acompanhados dos desenvolvimentos dos cálculos e explicações que se fizerem necessárias ao entendimento dos mesmos.

4. Do demonstrativo anual (4º trimestre) da Reserva Matemática de Benefícios a Conceder – MR-02, deverá constar uma relação das reservas dos participantes, por cobertura e/ou por planos, contendo os seguintes elementos:

a) denominação do plano;
b) idade do participante;
c) data de início do contrato;
d) prazo de pagamento da contribuição;
e) valor da renda garantido;
f) valor do pecúlio garantido;
g) prazo de pagamento da renda;
h) fator de cálculo da reserva; e
i) valor da reserva.

5. Dos demonstrativos anuais das Reservas Matemáticas de Benefícios Concedidos e de Obrigações em Cursos – MR-03 e MR-04, deverá constar uma relação das reservas dos participantes por cobertura e por plano, contendo os seguintes elementos:

a) denominação do plano;
b) idade do participante associado ou beneficiário;
c) data de início de pagamento do benefício;
d) valor do benefício;
e) prazo de pagamento do benefício;
f) fator de cálculo da reserva; e
g) valor da reserva.

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

6. Juntamente com os demonstrativos deverá ser apresentado, a cada trimestre, o Mapa Resumo de Informação Trimestrais – MR-08.

7. Os demonstrativos de cálculo das reservas técnicas serão apresentados juntamente com uma Nota Técnica contendo o desenvolvimento do método de cálculo, das bases técnicas e regime financeiro adotados.

7.1 – No caso de a entidade adotar processo simplificado de cálculo, conforme previsto no item 07.01.18, do MPPA, deverá aquele processo ser submetido á aprovação do Departamento Técnico-Atuarial da SUSEP.

8. Os demonstrativos de cálculo das reservas técnicas dos planos bloqueados serão apresentados em conformidade com o disposto no item 7, acompanhados dos esclarecimentos e informações necessários ao exame dos mesmos.

9. Nos demonstrativos a que se referem os itens 4 e 5, poderá ser admitido, a critério da SUSEP, o cálculo da reserva para grupos de pessoas, desde que constem do relatório todos os elementos exigidos naqueles itens.

10. As entidades apresentarão, juntamente com os demonstrativos do 4º trimestre, avaliação de cada plano de benefício, com a demonstração do "superávit" ou "déficit" técnico e balanço Atuarial.

11. O Departamento Técnico-Atuarial poderá, quando necessário, modificar os modelos de formulários anexos.

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

ANEXO Á CIRCULAR Nº 64 /80

ÍNDICE DE CÓDIGOS

1 – REGIMES FINANCEIROS

RS – Repartição Simples

RCC – Repartição de Capitais de Cobertura

C – Capitalização

2 –R E S E R V A S

RNE – Reservas de Riscos não Expirados

MBAC – Reservas Matemáticas de Benefícios a Conceber

MBC – Reserva Matemática de Benefícios Concedidos

MOC – Reserva Matemática de Obrigações em Curso

BL – Reserva de Benefícios á Liquidar

OR – Reserva de Oscilação de Riscos

VNP – Reserva de Rendas Vencidas e Não Pagas

CB – Reserva de Contingência de Benefícios

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MAPA RESUMO DA MR-01

RESERVA DE RISCOS NÃO EXPIRADOS (RNE)
ENTIDADE: _____ CÓDIGO: _____
TRIMESTRE: _____ EXERCÍCIO: _____
NOTA (S) TÉCNICA (S) PROCESSO SUSEP Nº _____

A – RESERVA

PLANOS / MESES	RENDA - RCC			PECÚLIO - RS		
	CONTRIBUIÇÕES BRUTAS	DEVOLUÇÕES	CONTRIBUIÇÕES LÍQUIDAS	CONTRIBUIÇÕES BRUTAS	DEVOLUÇÕES	CONTRIBUIÇÕES LÍQUIDAS
TOTAL						
RESERVA						

B – DADOS INFORMATIVOS

	NÚMERO DE CONTRATOS		TOTAL DAS RENDAS GARANTIDAS	TOTAL DOS PECÚLIOS GARANTIDOS
	RENDA - RCC	PECÚLIO - RS		
1 – Trimestre Anterior	(+)	(+)		
2 – Inclusões	(+)	(+)		
3 – Cancelamento	(-)	(-)		
4 - Benefícios Requerimento no período	(-)	(-)		
5 – Situação em __/__/__				

_____ _____
Atuário Responsável Registro

NOTAS: 1ª No quadro B, à exceção dos itens 1 e 3, considerar os valores vigentes na data de avaliação da reserva.
2ª - No item 3 do quadro B, considerar os valores vigentes no último dia de vigência do contrato.

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MAPA RESUMO DA NR-02

RESERVA MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS A CONCEDER (MPAC)
ENTIDADE: _____ CÓDIGO: _____
TRIMESTRE: _____ EXERCÍCIO: _____
NOTA (S) TÉCNICA(S): PROC: SUSEP Nº _____

A- RESERVA

PLANOS	Nº DE CONTRATOS EM VIGOR		CONTRIBUIÇÕES LÍQUIDAS DO TRIMESTRE		TOTAL DAS RENDAS MENSAIS GARANTIDAS	TOTAL DE PECÚLIOS GARANTIDOS (Cr$ 1000)	RESERVA	
	RENDA	PECÚLIO	RENDA	PECÚLIO			RENDA (Cr$ 1000)	PECÚLIO (Cr$ 1000)
-								
-								
-								
TOTAL								

B – DADOS INFORMATIVOS

	Nº DE CONTRATOS		TOTAL DAS RENDAS MENSAIS GARANTIDAS (Cr$ 1000)	TOTAL DOS PECÚLIOS GARANTIDOS (Cr$ 1000)
	RENDA	PECÚLIO		
1 – Trimestre Anterior	(+)	(+)		
2 – Inclusões	(+)	(+)		
3 – Cancelamentos	(-)	(-)		
4 – Benefícios Requeridos no período	(-)	(-)		
5 – Situação em ___/____/	=	=		

_____ _____
Atuário Responsável Registro

NOTAS: 1ª - No quadro B, à exceção dos itens 1 e 3, considerar os valores na data da avaliação da reserva.
2ª - No item 3 do quadro B, considerar os valores vigentes no último dia da vigência do contrato.

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MR-03

MAPA RESUMO DA

RESERVA MATEMÁTICA DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS (MBC)

ENTIDADE: _____ CÓDIGO: _____

TRIMESTRE: _____ EXERCÍCIO: _____

NOTA (S) TÉCNICA (S) PROC. SUSEP Nº _____

A – RESERVA

PLANOS	TOTAL DE PARTICIPANTES	TOTAL DE RECEBEDORES	TOTAL DE RENDAS DE UM MÊS	RESERVA (Cr$ 1000)
TOTAL				

B – DADOS INFORMATIVOS – RENDAS PAGAS NO TRIMESTRE

MESES	TOTAL DE PARTICIPANTES	TOTAL DE RECEBEDORES DAS RENDAS	VALOR TOTAL DAS RENDAS MENSAIS PAGAS
- - -			
TOTAL			

_____ _____

Atuário Responsável Registro

NOTAS: 1ª - No quadro A, informar o dados referentes no último mês do trimestre.

2 ª No caso de planos antigos cujos regulamentos permitam deduções a qualquer título a entidade fará incluir no quadro A acima uma coluna m que conste o montante dessas deduções no período.

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MAPA RESUMO DA NR-04

RESERVA MATEMÁTICA DE OBRIGAÇÕES EM CURSO (MOC)
ENTIDADE: _____ CÓDIGO: _____
TRIMESTRE: _____ EXERCÍCIO: _____
NOTA (S) TÉCNICA(S): PROCESSO SUSEP Nºs _____

A- RESERVA

PLANOS	TOTAL DE PARTICIPANTES	TOTAL DE RECEBEDORES	TOTAL DE RENDAS DE UM MÊS	RESERVA (Cr$ 1000)
TOTAL				

B – DADOS INFORMATIVOS – RENDAS PAGAS NO TRIMESTRE -

MESES	TOTAL DE PARTICIPANTES	TOTAL DE RECEBEDORES	VALOR TOTAL DAS RENDAS PAGAS
- - -			
TOTAL			

_____ _____
Atuário Responsável Registro

NOTAS: 1ª - No caso de planos antigos cujos regulamentos permitam deduções a qualquer título a entidade fará incluir no quadro A acima uma coluna em que conste o montante dessas deduções no período.
2ª - No quadro A informar os dados referentes ao último mês do trimestre.

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MAPA RESUMO DA NR-05

RESERVA DE BENEFÍCIOS A LIQUIDAR (BL)
ENTIDADE: _____ CÓDIGO: _____
TRIMESTRE: _____ EXERCÍCIO: _____

A- RESERVA

MESES	TOTAL DE CONTRATOS		RESERVA	
	C.	RS.	C.	RS.
- - -				

B – DADOS INFORMATIVOS – PECÚLIOS PAGOS NO TRIMESTRE

MESES	TOTAL DE CONTRATOS		TOTAL DE BENEFICIÁRIOS		VALOR TOTAL DOS PECÚLIOS	
	C.	RS.	C.	RS.	C.	RS
- - -						

_____ _____
Atuário Responsável Registro

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MR-06

MAPA RESUMO DA RESERVA DE RENDAS VENCIDAS E NÃO PAGAS (VNP)

ENTIDADE: _____ CÓDIGO: _____

TRIMESTRE: _____ EXERCÍCIO: _____

MESES	TOTAL DE PARTICIPÁNTES		RESERVA	
	C.	RCC.	C.	RCC.

_____ _____

Atuário Responsável Registro

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MR-07

MAPA RESUMO DAS RESERVAS DE CONTINGÊNCIA DE BENEFÍCIOS E DE OSCILAÇÃO DE RISCOS (CB e OR)

ENTIDADE: _____CÓDIGO: _____

EXERCÍCIO: _____

A – RESERVA DE OSCILAÇÃO DE RISCOS (OR)

RS ou RCC _____

CAPITALIZAÇÃO _____

1 – Total Anual das Contribuições (líquidas de devoluções e cancelamentos)	
2 – Reserva Anterior 3 - Acréscimo	
4 – Reserva Atual (2 + 3)	

B – RESERVA DE CONTIGÊNCIA DE BENEFÍCIOS (CB)

1 – Reserva Matemática de Benefícios a Conceder 2 – Reserva Matemática de Benefícios Concedidos 3 – Reserva Matemática de Obrigações em Curso	
4 – Total (1 + 2 + 3)	
5 – Resultado do Exercício	
6 – Reserva Anterior 7 – Acréscimo (+)	
8 – Reserva Atual (6 + 7)	

_____ _____

Atuário Responsável Registro

NOTAS: 1ª - As entidades com fins lucrativos excluirão deste formulário o quadro B.

2ª - As entidades sem fins lucrativos poderão excluir, quando for o caso, o quadro A.

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*

MR –08

MAPA RESUMO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

ENTIDADE: _____ CÓDIGO: _____

TRIMESTRE: _____ EXERCÍCIO: _____

SITUAÇÃO EM _____/_____/_____ (último dia do trimestre)

A- BENEFÍCIOS AINDA NÃO ADQUIRIDOS:

1 – Total de Participantes (Associados) de Pecúlio e Renda .....

2 – Total de Participantes de Planos de Pecúlio .....

3 – Total de Participante de Planos de Renda .....

4 – Total de Pecúlios .....

5 – Total de Renda de 1 mês .....

B – BENEFÍCIOS CONCEDIDOS:

1 – Total de Benefícios de Pecúlio e Renda .....

2 – Total de Beneficiários de Pecúlio .....

3 – Total de Beneficiários de Renda .....

4 – Total de Pecúlios a Pagar (BL) .....

5 – Total de Rendas Concedidas de 1 mês .....

C – BENEFÍCIOS PAGOS:

1 – Total de Beneficiários de Pecúlio e Renda .....

2 – Total de Beneficiários de Pecúlio .....

3 – Total de Beneficiários de Renda .....

4 – Total de Pecúlios Pagos no Trimestre.....

5 – Total de Rendas Pagas no Trimestre..... .....

**Este texto não substitui o publicado no DOU de 27.11.80.*