

Abono Anual Pagamento da 13ª (décima terceira) parcela anual do benefício de renda vitalícia

Abono de Natal Pagamento da 13ª (décima terceira) parcela anual do benefício de renda vitalícia

Anuidade Nome que se dá a uma série de pagamentos ou recebimentos sucessivos

Aporte Inicial Valor de aporte a ser exigido do participante e/ou da patrocinadora, para a contratação do plano

Aposentadoria Renda de renda continuada, concedido ao segurado ou participante, após a ocorrência de um dos eventos previstos no plano

Ativo Líquido do Plano Ativo do plano de benefícios destinada à cobertura do benefício de renda vitalícia

Atuária Ramo da matemática com atuação nas áreas de avaliação de riscos, com o uso de métodos estatísticos

Atuário Pessoa graduada em Ciências Atuariais, registrada no IBA, responsável pela elaboração e atualização do plano de benefícios

Auditoria Atuarial Conjunto de procedimentos técnicos com o intuito de emitir parecer sobre a validade e a precisão dos dados e das hipóteses utilizadas na avaliação atuarial

Avaliação Atuarial Realizada em um determinado momento, que considera o levantamento de dados e a aplicação de hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras para a determinação do valor atual dos benefícios

Bases Técnicas Hipóteses ou hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras utilizadas na avaliação atuarial

Benefício Toda e qualquer prestação assegurada pelo plano de benefícios aos seus beneficiários

Benefício de Caráter Previdenciário Benefício que tem caráter previdenciário, ou seja, que é concedido pelo INSS

Benefício Definido Benefício em que o seu nível o participante tem conhecimento prévio

Benefício Mínimo Valor mínimo de benefício de caráter previdenciário garantido pelo plano de benefícios

Benefício de Risco Benefício de caráter previdenciário no qual a concessão dependerá da ocorrência de um evento de risco

Benefício do Plano como Geração Atual Benefício do plano de benefícios, para os planos de contribuição definida, cujo valor é determinado pelo valor atual dos benefícios a serem pagos

Benefício do Plano como Gerações Futuras Benefício do plano de benefícios, para os planos de contribuição definida, cujo valor é determinado pelo valor atual dos benefícios a serem pagos

Capital de Cobertura Reserva técnica que o custeio anual seja suficiente para garantir a cobertura dos benefícios

Capitalização Processo que objetiva a o fluxo de contribuições, aplicadas durante o período de contribuição

Carência Período regulamentar mínimo exigido para que o participante faça jus a um benefício

CIBA Sócio Coletivo do Instituto Brasileiro de Atuária

Ciências Atuariais Ramo da matemática com atuação nas áreas de avaliação de riscos, com o uso de métodos estatísticos

CNPC Conselho Nacional de Previdência Complementar - Órgão colegiado que tem a função de regulamentar a atividade das entidades de previdência complementar

Complementação Qualquer prestação assegurada pelo plano de benefícios aos seus beneficiários

Composição Familiar Beneficiários considerados na apuração dos compromissos do plano de benefícios

Contribuição Aplicação pecuniária para custear o plano de benefícios

Crédito Unitário Princípio o incremento Método de avaliação individual dos créditos unitários

Crescimento Real do Salário ou do Benefício Salário ou benefício será agregado, ao longo do tempo, o aumento real do salário ou do benefício

Data de Início do Benefício Data em que o benefício é devido ao assistido

Déficit Técnico Resultado da diferença negativa entre os bens e direitos e as obrigações da entidade

Dependente Qualquer pessoa física, assim considerada com relação a outra pessoa, que dependa dela para a subsistência

DRAA Demonstrativo dos Resultados da Avaliação Atuarial - Documento preparado pela entidade de previdência complementar

EFPC Entidade Fechada de Previdência Complementar - Sociedade civil ou fundação

Elenco de Benefícios Lista dos benefícios oferecidos em um plano

Equilíbrio Atuarial Situação ao final de um período contábil em que o valor do ativo atuarial é igual ao valor do passivo atuarial

Equivalência Atuarial Dois montantes apurados atuarialmente

Equivalência Financeira Dois montantes apurados financeiramente

Fundo de Oscilação de Riscos Fundo de reserva com fim específico de cobertura para eventuais oscilações de riscos

Geração Atual Grupo dos participantes e assistidos do Plano considerados na avaliação atuarial

Geração Futura Grupo de participantes que deverão aderir ao Plano nos próximos anos

Hipóteses Atuariais Hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras utilizadas na avaliação atuarial

IBA Instituto Brasileiro de Atuária - sociedade civil, sem fins lucrativos, com sede em São Paulo, SP

Incapacidade Total ou parcial da capacidade de um participante

INSS Instituto Nacional do Seguro Social

Invalidez Perda total ou parcial da capacidade de um participante

Juros Atuariais Desconto atuarial utilizada para cálculo do valor presente dos benefícios

Meta Atuarial Retorno mínimo desejado para o retorno de investimentos, geralmente 7,5% ao ano

Método de Financiamento Método pelo atuário responsável pelo acompanhamento do plano

Método de Financiamento Agregado Método pelo atuário responsável pelo acompanhamento do plano

Método de Financiamento - Crédito Unitário (UC) Avaliação individual dos compromissos

Método de Crédito Unitário Projetado por idade Atingida (PUA) Avaliação individual dos compromissos

Método de Crédito Unitário Projetado por idade de Entrada (PEU) Avaliação individual dos compromissos

MIBA Membro do Instituto Brasileiro de Atuária

MPS Ministério da Previdência Social - tem como principal objetivo promover a seguridade social

Nota Técnica Atuarial (NTA) Documento elaborado por Atuário contendo as expressões de cálculo

Parâmetros Técnicos Atuariais Hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras

Parecer Atuarial Parecer elaborado pelo Atuário que apresenta, de forma conclusiva, o resultado da análise

Passivo Atuarial Expressa o dimensionamento dos compromissos dos planos de benefícios

Patrimônio Atuarial Patrimônio do plano de benefícios destinada à cobertura dos compromissos

Patrocinadora Pessoa ou grupo de empresas, a União, os Estados, o Distrito Federal ou o Município

Pensão por Morte Renda continuada paga aos beneficiários do participante o falecimento

Plano de Benefícios Conjunto de direitos e obrigações constantes do regulamento

Plano de Custeio Plano para designar a forma de financiamento do plano, com base nos parâmetros técnicos

Premissas Atuariais Hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras

Previdência Social Seguridade Social garantida pelo Regime Geral da Previdência Social aos segurados

Probabilidade Probabilidade da ocorrência de um evento aleatório

Recursos Garantidores Recursos destinados à cobertura dos benefícios oferecidos pelo plano

Regime de Financiamento Regime de financiamento do plano de benefícios

Regime Financeiro de Capitalização Regime de financiamento das contribuições, aplicadas durante o período de contribuição

Regime Financeiro de Repartição de Capitais de Cobertura Regime de financiamento das contribuições para garantir a cobertura dos compromissos

Regime Financeiro de Repartição Simples Regime de financiamento das contribuições para garantir a cobertura dos compromissos

Renda Benefício representado por uma série de pagamentos mensais ao beneficiário

Renda Antecipada Renda dada a uma série de pagamentos ou recebimentos sucessivos

Reserva Acumulada Valor acumulado de contribuições a serem efetuadas por um participante

Reserva de Contingência Reserva constituída até 25% do valor das reservas matemáticas, no caso de planos de previdência

Reserva Constituída pelo Participante Reserva constituída pelo participante, ajustado pelo fator de desconto

Reserva Especial para Revisão de Planos de Benefícios Reserva constituída para a revisão de planos de benefícios

Reserva Matemática Reserva constituída em uma determinada data, correspondente aos encargos matemáticos

Reserva Matemática de Benefícios a Conceder Reserva constituída para a concessão de benefícios aos participantes que ainda não atingiram a idade de aposentadoria

Reserva Matemática de Benefícios Concedidos Reserva constituída para a concessão de benefícios aos assistidos do plano

Reversão de Pensão Reversão do benefício de aposentadoria em pensão aos seus beneficiários

Risco Pariente Risco de morte de um participante ativo de um plano de benefícios que já atingiu as condições de aposentadoria

Risco Não Pariente Risco de morte de um participante ativo de um plano de previdência que ainda não atingiu a idade de aposentadoria

Rotatividade Índice adotado pelo Atuário que indica o nível de desligamento previsto

Salário de Referência Salário base simples dos salários de contribuição para a Previdência Social

Salário de Contribuição Salário do trabalhador ativo sobre o qual incide a taxa de contribuição

Salário de Participação Salário do participante de uma EFPC sobre o qual incidem os encargos matemáticos

Salário Real de Benefício do benefício do plano, apurada conforme determinação da legislação.

Salário Real de Contribuição Participante de uma EFPC sobre o qual incidem os encargos previdenciários.

Segurança Social um conjunto integrado de ações de iniciativa dos poderes públicos e das pessoas singulares e coletivas, destinadas a assegurar o bem-estar da população.

Serviço Passado plano, de empresa ou de serviço ou de contribuição, conforme o caso.

Solvência situação em que uma Entidade Fechada de Previdência Complementar não apresenta dificuldades financeiras.

Superávit Técnico diferença positiva entre os bens e direitos e as obrigações da entidade.

Suplementação do benefício pago pela Entidade Fechada de Previdência Complementar.

Suplementação Antecipada do benefício quando resultante de uma suplementação realizada anteriormente.

Tabela de Conjugação tabela da conjugação dos elementos de uma tábua biométrica.

Tábuas Biométricas estatísticos destinados a medir as probabilidades de vida e de morte.

Taxa de Contribuição plano de custeio na forma percentual, geralmente obtida pela divisão da taxa de custeio pelo valor da contribuição.

Taxa de Custeio do plano de custeio na forma percentual, geralmente obtida pela multiplicação da taxa de contribuição pelo valor da contribuição.

Taxa Real de Juros taxa de desconto atuarial utilizada para cálculo do valor presente dos benefícios.

Teto Limite máximo de pagamento de benefício ou de valores de contribuição.

Vínculo empregatício da pessoa com a empresa onde exerce emprego ou função.