



FUNBEP

RESUMO
**Relatório
Anual 2016**

PLANO DE BENEFÍCIOS I

Mensagem da Diretoria

Transparência para um relacionamento positivo

Quando falamos em administração de um plano de previdência é essencial a construção de um relacionamento duradouro entre a Entidade, a patrocinadora, os participantes e assistidos. Afinal, são muitos anos de vínculo, com muitas histórias de vida desde a fase de acumulação até a de recebimento do benefício.

O Funbep, por sua vez, realiza uma governança de qualidade, garantindo o cumprimento das regras e de seus compromissos futuros. Preservando assim a transparência, o relacionamento e o respeito às regras definidas em regulamento.

Estes princípios são muito valiosos, principalmente em planos de benefício definido como os administrados pelo Funbep, onde o patrimônio do plano é comum a todos os participantes e, assim, os eventos relacionados à gestão do plano impactam conjuntamente todos.

O Funbep tem enfrentado diversos processos judiciais com demandas não previstas nos Regulamentos dos planos. A contingência para essas ações ou seu pagamento tem efeitos diretos sobre a saúde financeira dos planos.

Apesar dessa circunstância desfavorável, a área de Investimentos tem se esforçado para manter o déficit do plano sob controle e a equipe do Funbep continua totalmente empenhada em oferecer atendimento, comunicação e governança da mais alta qualidade.

Este Relatório Anual tem o objetivo de apresentar a gestão da Entidade e dos benefícios com transparência, por meio de demonstrações contábeis, pareceres de auditores, avaliações atuariais dos planos, de informações sobre despesas, resultados sobre investimentos, entre outros aspectos. Além disso, você poderá acompanhar as principais ações realizadas no ano, reflexo da dedicação e foco constante na governança corporativa.

Nas próximas páginas, você poderá acompanhar os principais resultados do seu plano e da Entidade, de forma resumida, facilitando seu acesso às informações mais relevantes. Acesse também o relatório completo no site do Funbep (www.funbep.com.br) para obter informações mais detalhadas.

Tenha uma boa leitura!

Diretoria Executiva do FUNBEP

Nossa Missão



Assegurar aos participantes e patrocinadoras a excelência na gestão dos serviços previdenciários, de forma transparente, alinhada com as melhores práticas de Governança Corporativa e a legislação vigente.

Acompanhe alguns dos números do seu plano:

Plano de Benefícios I

Patrimônio do plano

base: dezembro/2016

R\$ 4.113.700.483,68



Participantes

base: outubro/2016

Ativos,
Autopatrocinados e **1.177**
optantes pelo BPD



Assistidos* **5.498**

* Inclui pensionistas

PLANO DE BENEFÍCIOS I



Anualmente, o FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado prepara um relatório anual como este para fornecer informações sobre os resultados do exercício anterior. Dessa forma, você pode acompanhar as posições **financeira, patrimonial, atuarial e dos investimentos** do seu plano e da entidade.

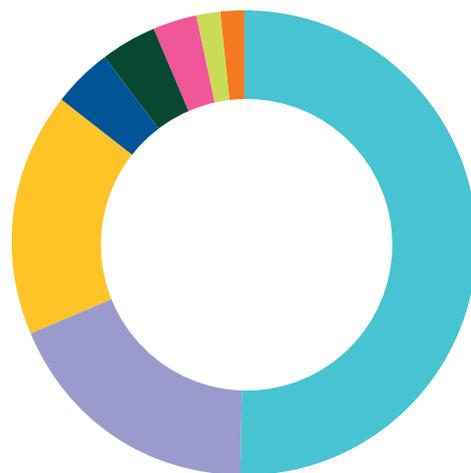
É como uma “prestação de contas” quanto às atividades da entidade, para que você tenha a certeza que o seu dinheiro está sendo administrado de forma transparente e eficiente.



DESPESAS COM O PLANO DE BENEFÍCIOS I

Para a manutenção das suas atividades diárias, o FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos de cada plano administrado pelo FUNBEP.

Acompanhe a distribuição das despesas relativas ao **Plano de Benefícios I** em 2016:

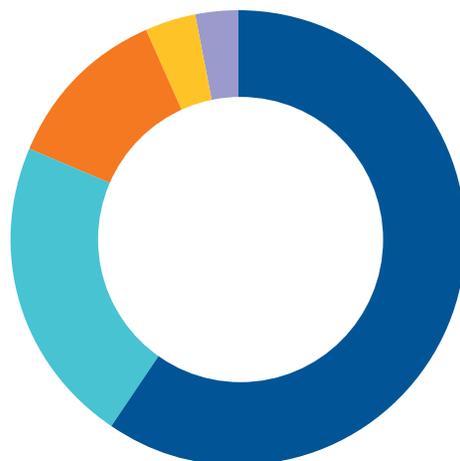


GESTÃO PREVIDENCIAL

50,4%	Despesas Gerais	R\$ 3.124.310
18,4%	Pessoal e Encargos / Treinamento	R\$ 1.138.936
16,8%	Outros Serviços de Terceiros	R\$ 1.047.254
4,3%	Consultorias	R\$ 267.903
3,9%	TAFIC	R\$ 240.000
3,0%	Avaliação Atuarial	R\$ 185.790
1,6%	Auditorias	R\$ 98.519
1,6%	Viagens e Estadia	R\$ 97.338

Total

R\$ 6.200.049



INVESTIMENTOS

59,5%	Taxa de Administração de Carteira	R\$ 3.824.958
22,1%	Outras Despesas	R\$ 1.420.253
11,9%	Taxa Custódia/CETIP/Andima/DNP	R\$ 766.124
3,6%	PIS/Cofins	R\$ 234.086
2,9%	Processamento e Informática	R\$ 188.333

Total

R\$ 6.433.752

Total

R\$ 12.633.802

INVESTIMENTOS

Obedecendo à legislação vigente e buscando a saúde financeira do plano de aposentadoria e da entidade, os investimentos realizados devem seguir uma política de investimentos anual, que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos da entidade no mercado financeiro.

Além disso, o FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado também envia à PREVIC*, mensalmente, demonstrativos dos investimentos para acompanhamento dos resultados e atendimento à legislação vigente.

Para alcançarmos algum objetivo, precisamos sempre estabelecer o que queremos, correto? O mesmo ocorre com os investimentos do FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado e do seu plano. Veja as metas que foram traçadas para o **Plano de Benefícios I** e os resultados obtidos em 2016:

Meta e resultado dos investimentos do Plano

Plano de Benefícios I	
Rentabilidade Bruta do Plano	
14,67%	
Rentabilidade Líquida do Plano	
14,42%	
Índice de Referência	
13,30%	
Descrição do Índice de Referência	
IGP-M + 5,7% a.a.	

Metas e resultados dos investimentos por Segmento

Segmento	Rentabilidades			Descrição do Índice de Referência
	Bruta	Líquida	Índice de Referência**	
Renda Fixa	14,67%	14,54%	13,30%	IGP-M + 5,7% a.a.
Renda Variável	35,51%	35,36%	13,30%	IGP-M + 5,7% a.a.
Imóveis	7,58%	5,04%	13,30%	IGP-M + 5,7% a.a.
Empréstimos e Financ.	16,64%	16,64%	13,30%	IGP-M + 5,7% a.a.

Alocações por Segmento

Segmento	Alocação		Limites de Alocação	
	R\$	%	% min.	% máx.
Renda Fixa	3.952.378.000	92,3%	54,00%	100,00%
Renda Variável	102.699.000	2,4%	0,00%	20,00%
Imóveis	190.233.000	4,4%	0,00%	6,00%
Empréstimos/Financ.	35.387.000	0,8%	0,00%	5,00%
Estruturados	0	0,0%	0,00%	10,00%
Exterior	0	0,0%	0,00%	5,00%
Total	4.280.697.000	100,00%	-	-

Alocação dos recursos do plano por Gestor

Gestor	R\$	%
Itaú Unibanco	4.280.697.000	100,00%
Total	4.280.697.000	100,00%

*PREVIC: órgão do governo responsável por fiscalizar e regular as atividades das entidades de previdência complementar fechadas (EFPCs) no Brasil.

**Índice de Referência: É um indicador para comparação dos resultados dos investimentos efetuados em cada segmento.

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

A melhor forma de acompanhar a situação econômica e financeira de uma empresa/instituição é pelo seu **balanço patrimonial**, documento em que é possível conhecer o seu patrimônio, formado pelo conjunto de bens e direitos (ATIVO) e pelas obrigações (PASSIVO).

Resumo do Balanço patrimonial do FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado

em 31 de dezembro de 2016 e de 2015

(valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2016	2015
Disponível	30	29
Realizável	4.336.861	4.045.022
Permanente	34	44
Total do Ativo	4.336.925	4.045.095

Passivo	2016	2015
Exigível operacional	7.127	25.355
Exigível contingencial	210.799	198.154
Patrimônio de cobertura do plano	4.115.828	3.816.909
Fundos	3.171	4.677
Total do Passivo	4.336.925	4.045.095

A auditoria responsável pelos dados contábeis do FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado em 2016 foi a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

INFORMAÇÕES ATUARIAIS

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir com os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

Anualmente, o FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado contrata uma consultoria especializada para analisar os números e resultados do **Plano de Benefícios I** e elaborar o Parecer Atuarial, um documento que apresenta, principalmente, uma conclusão sobre a situação atuarial do plano e a tabela abaixo faz parte dele.

Para entender melhor, veja, abaixo, os resultados do Plano de Benefícios I e o que cada valor representa:

ITEM	R\$	
Provisões matemáticas	4.440.837.758,60	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios concedidos	3.926.610.938,51	Divisão das Provisões matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a conceder	514.226.820,09	Divisão das Provisões matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Fundo Previdencial	0,00	Fundo com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

Em 10 de março de 2017, a consultoria externa e independente responsável pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios I, apresentou a seguinte conclusão:

Comparando o valor do total das Provisões Matemáticas com o valor do Ativo Líquido dos Exigíveis, constatamos que o Plano está deficitário em 7,37% do valor das Provisões Matemáticas.

MAIS INFORMAÇÕES

Lembre-se! Você também pode acessar a versão completa do relatório anual do FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado no site www.funbep.com.br e visualizar as informações detalhadas sobre as atividades da entidade e os resultados do seu plano de aposentadoria.

FUNBEP – Fundo de Pensão Multipatrocinado
www.funbep.com.br

RESUMO Relatório Anual 2016

Telefones:

(41) 3544-8000

0800 722 8040 (demais localidades)

Fax: (41) 3544-8038

Endereço:

Rua Marechal Deodoro 869 – 17º andar

Centro – Curitiba / PR

CEP 80060-010