



Relatório Anual **2020**

Resumo Plano FUNBEP II



FUNBEP

Juntos nos protegemos e evoluímos!

Nosso maior desafio no ano de 2020 foi lidar com todos os reflexos da pandemia, ao mesmo tempo em que aprendíamos novas maneiras de trabalhar de forma remota. Superamos as barreiras trazidas pelo distanciamento social entre nossos times, que foram mantidos em “home office” para preservação de sua integridade e continuamos nos dedicando a todos os participantes e assistidos do Funbep. Aperfeiçoamos nossa gestão e simplificamos os processos, buscando soluções inovadoras para manter a operação em pleno funcionamento sem perder a qualidade dos serviços prestados e ganhando eficiência e produtividade.

Nós nos adaptamos à nova realidade de interação com nossos participantes que passou a ser totalmente virtual diante do cenário que vem exigindo muito cuidado e proteção. Durante tempos de incerteza, todos desejam clareza e agilidade na Comunicação e no Atendimento, por isso, aprimoramos ainda mais a nossa relação com os participantes por meio dos canais digitais da entidade, divulgando informações simplificadas e transparentes, proporcionando maior tranquilidade nesse momento de tantas turbulências. Ainda pensando na proteção, destacamos a medida de suspensão do processo de Prova de vida em formato físico dos nossos assistidos, onde utilizamos novos mecanismos para validação do processo. Como novidade, lançamos a Biometria como novo meio de Prova de vida. Com a tecnologia, aumentaremos a segurança e o conforto de nossos assistidos!

Sensibilizados com a situação financeira e econômica do país e, principalmente, pelas possibilidades de imprevistos financeiros individuais, antecipamos o Abono Anual aos assistidos e do 13º salário aos nossos colaboradores. Entendemos que, desta forma, poderíamos contribuir com as famílias envolvidas e amenizar parte do impacto financeiro sofrido por todos.

Simultaneamente, tivemos que gerenciar as oscilações trazidas pelo mercado financeiro, para tal contamos com a atuação conjunta dos nossos times, além do apoio do Conselho Deliberativo no direcionamento das nossas ações e nas tomadas de decisões nos momentos mais críticos.



O Funbep presta sua solidariedade a todos aqueles que se encontram em recuperação e hospitalizados em decorrência da Covid-19. Lamentamos profundamente por este momento crítico que atravessamos, na certeza de que, se nos protegemos individualmente e coletivamente, conseguiremos combater essa pandemia de forma mais rápida e eficaz, e a vida voltará à sua normalidade.

Acreditamos que 2021 será um ano de consolidação e ajustes, em que usaremos toda a experiência adquirida em 2020 e continuaremos analisando e implementando novas formas de trabalho e interação que tragam maior segurança aos processos, menos burocracia, menor impacto nos investimentos e, sobretudo, maior proteção e satisfação aos nossos colaboradores e participantes, que são o nosso maior patrimônio.

Apresentamos a seguir o Relatório Anual das atividades do Funbep relacionadas ao ano de 2020 e reiteramos nosso compromisso de proteção e cuidado com o presente e o futuro dos nossos participantes.

Tenha uma boa leitura!

Diretoria Executiva

Plano FUNBEP II
Participantes



Feminino



Masculino

Ativos

12

66,67%

33,33%

Assistidos

10

60,00%

40,00%



Patrimônio

R\$ 7,3 milhões



Contribuições Recebidas

R\$ 127 mil



Benefícios Pagos

R\$ 105 mil

Para conhecer as **informações detalhadas**, acesse a versão completa do Relatório Anual.

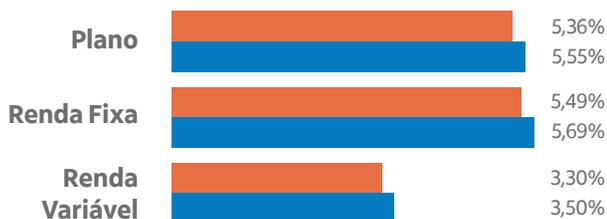
Os investimentos do **Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado** estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Plano FUNBEP II** e os resultados alcançados em 2020:



Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades



■ Rentabilidade Líquida ■ Rentabilidade Bruta

Meta Atuarial/Índice de Referência
INPC + 4,18% a.a.
9,86%

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	6.113.444	83,99%
Renda Variável	979.151	13,45%
Investimentos Estruturados	186.624	2,56%
TOTAL	7.279.219	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	7.279.219	100,00%
TOTAL	7.279.219	100,00%

Política de Investimentos para 2021

Limites de alocação por segmento

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	0,00%	100,00%	86,22%
Renda Variável	0,00%	20,00%	10,91%
Estruturados	0,00%	20,00%	2,63%
Exterior	0,00%	5,00%	0,00%
Imobiliários	0,00%	5,00%	0,00%
Oper. c/ Participantes	0,00%	0,00%	0,00%

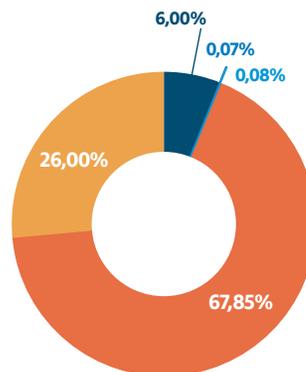
Meta Atuarial/Índice de Referência
INPC + 3,92%

Em 2020, as despesas totais com a administração do **Plano de Benefícios Funbep II**, foram de **R\$ 96.928** sendo **R\$ 82.759** com a gestão previdencial e **R\$ 14.169** com a gestão dos investimentos.



Gestão Previdencial

- Pessoal e Encargos / Treinamentos
- Treinamento Regulatório
- Viagens e Estadia
- Serviços de Terceiros
- Despesas Gerais

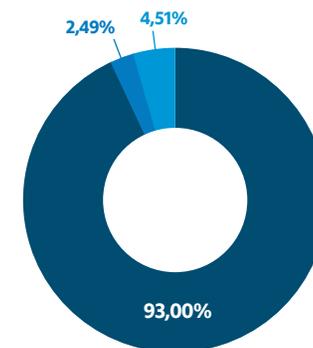


Despesas Administrativas Previdenciais	R\$
Pessoal e Encargos / Treinamentos	4.963
Remuneração de Pessoal	4.885
Treinamento e Desenvolvimento	79
Treinamento Regulatório	57
Viagens e Estadia	65
Serviços de Terceiros	56.155
Serviços Técnicos Atuariais	50.192
Jurídico	-
Informática	4.589
Auditoria	340
Consultoria	134
Central de Atendimento	900
Despesas Gerais	21.518
CRCC	12.885
Manutenção de Sede	1.694
Gestão Administrativa	725
TAFIC	375
Publicações	591
Eventos	-
Comissão de Fiança	-
Demais	5.248

Total R\$ 82.759

Gestão de Investimentos

- Gestão de Investimentos
- Processamento e Informática
- Pis/Cofins



Despesas Administrativas de Investimentos	R\$
Gestão de Investimentos	13.177
Taxa Administração de Carteira	11.443
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	1.294
CRCC - Gerir Investimentos	440
Processamento e Informática	353
PIS / COFINS	638
Projetos ABRAPP (OFND)	-

Total R\$ 14.169

Total de Despesas
R\$ 96.928

Balanço Patrimonial

O Balanço demonstra a posição do patrimônio do plano comparado com o ano anterior. É composto pelo Ativo, que representa o conjunto de seus bens e direitos, e pelo Passivo, que representa suas obrigações. Veja o resumo do Balanço Patrimonial do plano, que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2020.

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano FUNBEP II:

em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 (valores em milhares de reais)

Ativo	2020	2019
Disponível	17	6
Realizável	7.296	7.003
TOTAL DO ATIVO	7.313	7.009

Passivo	2020	2019
Exigível operacional	27	21
Exigível contingencial	17	20
Patrimônio de cobertura do plano	3.364	3.197
Fundos	3.905	3.771
TOTAL DO PASSIVO	7.313	7.009

A auditoria responsável pelos dados contábeis do Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado em 2020 foi a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.

Parecer Atuarial

O Parecer Atuarial reflete o estudo técnico feito anualmente em cada plano de benefícios por um atuário (especialista em matemática estatística). Esse estudo contém informações sobre os participantes e assistidos, as hipóteses utilizadas e dados estatísticos e financeiros do plano, entre outros aspectos. A avaliação atuarial tem como objetivo principal analisar a saúde financeira do plano, determinar sua capacidade de cumprir os compromissos assumidos e estabelecer os custos que serão praticados no ano seguinte.

Confira o resumo do Parecer Atuarial do Plano FUNBEP II em 2020:

	R\$	Descrição do tópico
Patrimônio de Cobertura do Plano	3.364.112,74	Valor que o Funbep possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	3.364.112,74	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pelo Funbep para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	1.749.669,00	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	1.614.443,74	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Provisões Matemáticas a Constituir	0,00	Contrato de dívida entre as patrocinadoras e a entidade para amortização do déficit.
Equilíbrio Técnico	0,00	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	3.904.933,03	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o plano está financeiramente equilibrado em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.



Acompanhe mais informações no site
do FUNBEP - Fundo Multipatrocinado ou
acesse os nossos canais de atendimento.

Conte com a gente!



FUNBEP

