

**MAG**

GESTÃO PREVIDENCIÁRIA

# RELATÓRIO DA AVALIAÇÃO ATUARIAL DOS PLANOS 2020



PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS  
ANABBPREV

E

PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS  
ANABBPREV 2

ANABBPREV \_ FUNDO DE PENSÃO  
MULTIPATROCINADO

## SUMÁRIO

1. OBJETIVO.....	2
2. BASE CADASTRAL.....	2
3. ESTATÍSTICAS.....	3
4. HIPÓTESE SATUARIAIS.....	7
5. REGIME FINANCEIRO E MÉTODOS DE FINANCIAMENTO.....	9
6. PROVISÕES MATEMÁTICAS.....	10
7. RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL.....	12
7.1 Resultado Atuarial.....	12
7.2 Rentabilidade do Plano.....	13
7.3 Plano de Gestão Administrativa.....	14
7.4 Considerações Finais.....	16

## **1. OBJETIVO**

A presente Avaliação Atuarial tem como finalidade apurar o resultado financeiro atuarial em 31/12/2020 e dimensionar as Provisões Matemáticas dos Planos de Benefícios Previdenciários ANABBPREV e ANABBPREV 2, administrado pelo ANABBPREV Fundo de Pensão Multipatrocinado. Com base em tais informações e no patrimônio para cobertura do plano informado pela Entidade, foi apurado o resultado técnico do plano.

Os Planos ANABBPREV e ANABBPREV 2 são estruturados na modalidade de Contribuição Definida, portanto, não possui riscos atuariais. As obrigações do plano com seus participantes correspondem aos saldos de conta individualizados atualizados pela rentabilidade líquida do plano.

Assim, os resultados apurados pela Avaliação Atuarial, de acordo com o Regulamento e a Nota Técnica Atuarial, e demonstrados neste documento baseiam-se em levantamento estatístico dos dados cadastrais da população abrangida, considerando suas características financeiras e demográficas e também na legislação pertinente, que devem ser objeto de análise e estudo dos Instituidores e da Entidade Fechada de Previdência Complementar.

## **2. BASE CADASTRAL**

As bases cadastrais com data-base em 31/12/2020 foi submetida a testes de consistência julgados necessários, sendo considerada consistente para os cálculos da Avaliação Atuarial referente ao exercício financeiro de 2020. Também foram utilizadas para o presente relatório as informações contábeis referentes ao mesmo período.

### **Plano ANABPREV**

Verificou-se na base de dados 1.061 participantes e assistidos, assim distribuídos:

- a) 1.015 participantes ativos contribuintes;
- b) 17 indivíduos com inscrição cancelada e com valores remanescentes em saldos de Conta Individual;
- c) 21 remidos (BPD – Benefício Proporcional Diferido); e
- d) 8 participantes assistidos.

## Plano ANABPREV 2

Verificou-se na base de dados 158 participantes assim distribuídos:

- a) 118 participantes ativos contribuintes;
- b) 2 participantes autopatrocinados;
- c) 27 indivíduos com inscrição cancelada e com valores remanescentes em saldos de Conta Individual;
- d) 10 remidos (BPD – Benefício Proporcional Diferido); e
- e) 1 participante em auxílio-doença.

### **3. ESTATÍSTICAS**

**Tabela 1 – Participantes ativos**

Item	2019	2020
Número de participantes ativos*	906	1.015
Idade média (anos)	49,56	48,92
Tempo médio de filiação ao plano (anos)	5,51	5,02
Contribuição média**	R\$ 129,75	R\$ 148,97
Saldo individual médio	R\$ 24.509,54	R\$ 27.398,13

Percebe-se que a Entidade no plano ANABBPREV, no que tange aos participantes ativos no plano, teve um crescimento no número de participantes em 2020 na ordem de 12,03% quando comparado ao número de participantes ativos do ano de 2019. Os participantes ativos ainda tiveram variação positiva do saldo individual médio em 11,78%.

Item	2019	2020
Número de participantes ativos	126	118
Idade média (anos)	38,21	38,53
Contribuição Média - Participante	R\$ 320,36	R\$ 711,92
Contribuição Média - Patrocinador	R\$ 309,66	R\$ 702,92
Saldo Individual Médio - Participante	R\$ 30.134,89	R\$ 31.909,41
Saldo Individual Médio - Patrocinador	R\$ 29.830,94	R\$ 34.893,08
Remuneração média (R\$)	R\$ 5.453,45	R\$ 5.752,68
Folha de salário mensal (R\$)	R\$ 670.774,15	R\$ 661.557,98

No plano ANABBPREV 2, no que tange aos participantes ativos no plano, teve um decréscimo no número de participantes em 2020 na ordem de 6,35% quando comparado ao número de participantes ativos do ano de 2019. Houve ainda variação positiva da contribuição média dos participantes ativos de 122,23% e do patrocinador de 126,99%. Os saldos individuais médios das contas dos participantes tiveram uma variação positiva de 5,89%, enquanto os saldos individuais médios das contas dos patrocinadores tiveram uma variação positiva de 16,97%.

**Gráfico 1 - Evolução do número de participantes ativos**



**Tabela 2 – Participantes Assistidos**

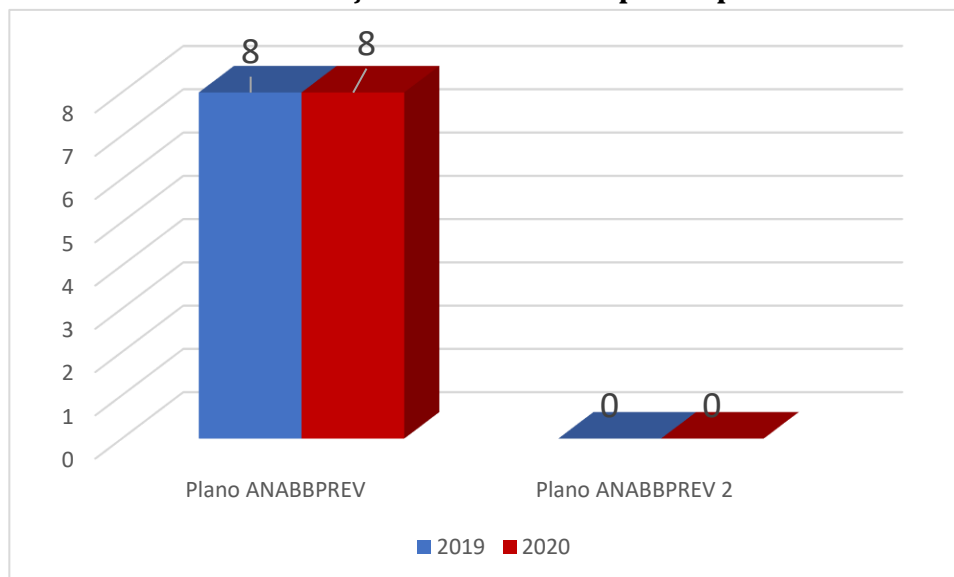
Item	2019	2020
Número de participantes assistidos	8	8
Idade média (anos)	69,75	70,75
Tempo médio de filiação ao plano (anos)	10,75	11,75
Benefício médio	R\$ 766,98	R\$ 721,12
Saldo individual médio	R\$ 90.611,32	R\$ 80.575,53

Somente o plano ANABBPREV possui benefícios concedidos de prestação continuada.

Durante o exercício de 2020 não foram concedidos novos benefícios de prestação continuadas, o valor de benefício médio teve uma diminuição em torno de 5,97% e no saldo individual médio em torno de 11,07%.

a média das idades dos participantes assistidos é de 70 anos. Considerando a premissa biométrica através da Tábua de Mortalidade Geral AT 2000 - F Suav. 10%, verifica-se que a expectativa de vida aos 70 anos é de aproximadamente 18,80 anos, o que resulta na esperança de que uma pessoa com essa idade possa sobreviver, aproximadamente, até os 89 anos.

**Gráfico 2 – Evolução do número de participantes assistidos**



## **4. HIPÓTESES ATUARIAIS**

Conforme descrito na Resolução CNPC nº 30, de 10 de novembro de 2018, as hipóteses atuariais, para ambos os planos, podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e devem ser adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do Plano. Seguem abaixo as hipóteses analisadas na Avaliação Atuarial 2020:

- a) Taxa Real de Juros: 3,72% a.a.
- b) Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – F Suavizada 10%; e
- c) Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – F Suavizada 10%.

A análise das hipóteses atuariais foi apresentada através de parecer atuarial específico, contendo posicionamento conclusivo acerca dessas hipóteses atualmente adotadas pelos planos administrados pela ANABBPREV. Conforme consta no documento supracitado todas as hipóteses foram mantidas com exceção da taxa de juros que tem a obrigatoriedade de reavaliação anual.

Para o estudo de adequação da taxa de juros foi realizada uma análise histórica de rentabilidade real média do plano, que está de acordo com a Política de Investimentos, demonstrando que a expectativa de retorno dos investimentos do plano está compatível com a taxa de juros mínima sugerida como índice de referência dos planos de benefícios.

A taxa de juros de 3,72% a.a. irá vigorar a partir de 01/01/2021. Como nos Planos administrados pela ANABBPREV a taxa de juros é utilizada na concessão e no recálculo dos benefícios realizamos a análise do impacto da alteração da taxa de juros de 4,09% a.a. para 3,72% a.a. nos atuais benefícios de prestação continuada, sendo por expectativa de vida e prazo determinado as únicas formas de recebimento que utilizam a taxa de juros em sua formulação matemática.

Considerando a base de assistidos recalculamos seus benefícios considerando as duas taxas de juros, os resultados observados foram uma redução média de 1,37% nos valores brutos, podendo ser amenizada pela rentabilidade do plano, caso essa supere o índice de referência até a data dos respectivos recálculos.

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), ressaltamos que as hipóteses atuariais não são utilizadas para apuração das obrigações do plano de benefícios junto a seus participantes, mas tão somente para o cálculo de rendas mensais, ou seja, são utilizadas para apuração do valor do benefício mensal, quando de sua concessão e de seu recálculo anual.

## **5. REGIME FINANCEIRO E MÉTODOS DE FINANCIAMENTO**

Registramos que para a Avaliação Atuarial dos planos administrados pela ANABBPREV, foram utilizados o regime financeiro de Capitalização e o método de Capitalização Financeira Individual. Os compromissos e as obrigações na data de avaliação foram apresentados através das Provisões Matemáticas contabilizados nos balanços patrimoniais posicionados em 31/12/2020, sendo essas obrigações equivalentes, a qualquer momento, ao saldo da Conta Participante acumulado até o momento da avaliação.

Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD), os benefícios de prestação continuada têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta individual mantido em favor do participante.

Por fim, registramos que, não há garantia mínima de rentabilidade no plano de benefícios.

## **6. PROVISÕES MATEMÁTICAS**

Segue abaixo as Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios Previdenciários ANABBPREV em 31/12/2019, para fins de comparação, e 31/12/2020, data-base da presente Avaliação Atuarial:

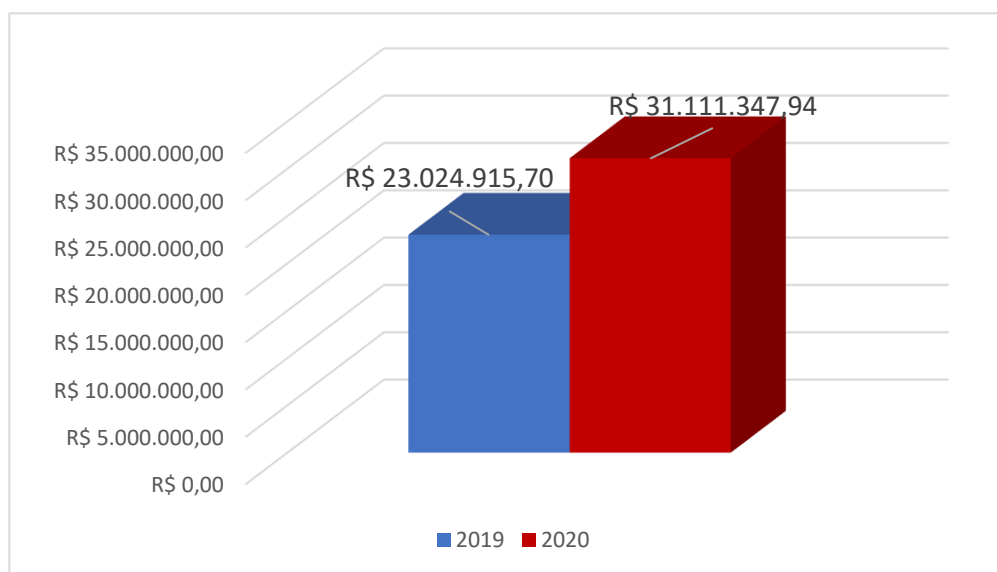
<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Patrimônio Social	R\$ 23.627.581,66	R\$ 32.041.092,91
Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 23.024.915,70	R\$ 31.111.347,94
Provisões Matemáticas	R\$ 23.024.915,70	R\$ 31.111.347,94
Benefícios Concedidos	R\$ 720.068,33	R\$ 644.604,21
Contribuição Definida	R\$ 720.068,33	R\$ 644.604,21
Saldo de Contas dos Assistidos	R\$ 720.068,33	R\$ 644.604,21
Benefícios a Conceder	R\$ 22.304.847,37	R\$ 30.466.743,73
Contribuição Definida	R\$ 22.304.847,37	R\$ 30.466.743,73
Saldo de Contas – Patroc/Inst	R\$ 63.396,78	R\$ 101.586,06
Parcela Patroc/Inst	R\$ 63.396,78	R\$ 101.586,06
Saldo de Contas – Participantes	R\$ 22.241.450,59	R\$ 30.365.157,67
Parcela Participantes - ANABB	R\$ 22.144.415,10	R\$ 30.035.493,66
Parcela Participantes – CRA-DF	R\$ 97.035,49	R\$ 329.664,01



Fundos	R\$ 602.665,96	R\$ 929.744,97
Fundos Previdenciais	R\$ 2,84	R\$ 162,40
Fundos Administrativos	R\$ 602.663,12	R\$ 929.582,57

O patrimônio de cobertura no exercício de 2020 aumentou em 35,15%, com relação ao encerramento do exercício 2019.

**Gráfico 3 – Evolução do patrimônio de cobertura do Plano ANABBPREV**



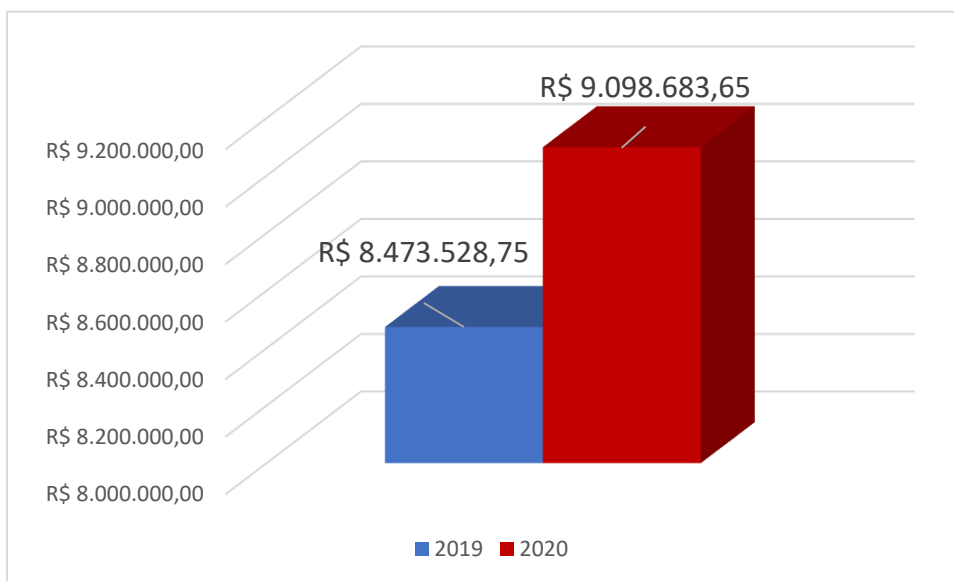
As Provisões Matemáticas do Plano de Benefícios Previdenciários ANABBPREV 2, em 31/12/2019 e em 31/12/2020, data-base da presente Avaliação Atuarial:

PLANO ANABBPREV 2		
DESCRIÇÃO	2019	2020
Patrimônio Social	R\$ 8.781.790,47	R\$ 9.563.412,95
Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 8.473.528,75	R\$ 9.098.683,65
Provisões Matemáticas	R\$ 8.473.528,75	R\$ 9.098.683,65
Benefícios a Conceder	R\$ 8.473.528,75	R\$ 9.098.683,65
Contribuição Definida	R\$ 8.473.528,75	R\$ 9.098.683,65
Saldo de Contas – Patrocinador/Instituidor	R\$ 4.228.607,21	R\$ 4.502.575,48

Saldo de Contas – Participantes	R\$ 4.244.921,54	R\$ 4.596.108,17
Fundos	R\$ 308.261,72	R\$ 464.729,30
Fundos Previdenciais	R\$ 27.945,43	R\$ 79.185,31
Fundos Administrativos	R\$ 280.316,29	R\$ 385.543,99

O patrimônio de cobertura no exercício de 2020 aumentou em 7,38%, com relação ao encerramento do exercício 2019.

#### Gráfico 4 – Evolução do patrimônio de cobertura do Plano ANABBPREV 2



Realizamos uma análise da evolução do patrimônio do plano ANABBPREV através da atualização do montante observado no encerramento da avaliação de 2019 pelo INPC acumulado no ano de 2020, o resultado dessa atualização apresentou um valor 28,60% menor do que o observado no encerramento do exercício de 2020 sendo desta forma um resultado favorável ao plano de benefícios.

CONTA	Descrição	2019 Atualizado Pelo INPC	2020
2.3	Patrimônio Social	R\$ 24.915.284,86	R\$ 32.041.092,91
2.3.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 24.279.773,61	R\$ 31.111.347,94
2.3.1.1	Provisões Matemáticas	R\$ 24.279.773,61	R\$ 31.111.347,94
2.3.1.1.01	Benefícios Concedidos	R\$ 759.312,05	R\$ 644.604,21
2.3.1.1.01.01	Contribuição Definida	R\$ 759.312,05	R\$ 644.604,21
2.3.1.1.01.01.01	Saldo de Contas dos Assistidos	R\$ 759.312,05	R\$ 644.604,21
2.3.1.1.02	Benefícios a Conceder	R\$ 23.520.461,55	R\$ 30.466.743,73

2.3.1.1.02.01	Contribuição Definida	R\$ 23.520.461,55	R\$ 30.466.743,73
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas – Patroc/Inst	R\$ 66.851,90	R\$ 101.586,06
2.3.1.1.02.01.01.01	Parcela Patroc/Inst	R\$ 66.851,90	R\$ 101.586,06
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas – Participantes	R\$ 23.453.609,65	R\$ 30.365.157,67
2.3.1.1.02.01.02.01	Parcela Participantes - ANABB	R\$ 23.351.285,72	R\$ 30.035.493,66
2.3.1.1.02.01.02.02	Parcela Participantes – CRA-DF	R\$ 102.323,92	R\$ 329.664,01
2.3.1.2	Equilíbrio Técnico	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01	Resultados Realizados	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01.01	Superávit Técnico Acumulado	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01.01.01	Reserva de Contingência	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01.01.02	Reserva Especial Revisão de Plano	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.1.2.01.02	(-) Déficit Técnico Acumulado	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.3.2	Fundos	R\$ 635.511,25	R\$ 929.744,97
2.3.2.1	Fundos Previdenciais	R\$ 2,99	R\$ 162,40
2.3.2.2	Fundos Administrativos	R\$ 635.508,26	R\$ 929.582,57
2.3.2.3	Fundos Dos Investimentos	R\$ 0,00	R\$ 0,00

A diferença observada se deve principalmente a rentabilidade da cota do plano não ter superado o índice de referência (4,09%a.a. + INPC).

Realizamos uma análise da evolução do patrimônio do plano **ANABBPREV 2** através da atualização do montante observado no encerramento da avaliação de 2019 pelo INPC acumulado no ano de 2020, o resultado dessa atualização apresentou um valor 3,27% menor do que o observado no encerramento do exercício de 2020 sendo desta forma um resultado favorável ao plano de benefícios.

CONTA	DESCRIÇÃO	2019 Atualizado Pelo INPC	2020
2.3	Patrimônio Social	R\$ 9.260.398,05	R\$ 9.563.412,95
2.3.1	Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ 8.935.336,07	R\$ 9.098.683,65
2.3.1.1	Provisões Matemáticas	R\$ 8.935.336,07	R\$ 9.098.683,65
2.3.1.1.02	Benefícios a Conceder	R\$ 8.935.336,07	R\$ 9.098.683,65
2.3.1.1.02.01	Contribuição Definida	R\$ 8.935.336,07	R\$ 9.098.683,65
2.3.1.1.02.01.01	Saldo de Contas – Patrocinador(es)/Instituidor(es)	R\$ 4.459.066,30	R\$ 4.502.575,48
2.3.1.1.02.01.02	Saldo de Contas – Participantes	R\$ 4.476.269,76	R\$ 4.596.108,17
2.3.2	Fundos	R\$ 325.061,98	R\$ 464.729,30
2.3.2.1	Fundos Previdenciais	R\$ 29.468,46	R\$ 79.185,31
2.3.2.2	Fundos Administrativos	R\$ 295.593,53	R\$ 385.543,99
2.3.2.3	Fundos Dos Investimentos	R\$ 0,00	R\$ 0,00

A diferença observada se deve principalmente a rentabilidade da cota do plano ter superado o índice de referência (4,09%a.a. + INPC) e ao montante dos recursos vertidos pelos participantes ao plano ao longo do ano ter sido superior os valores de pagamentos de benefícios e institutos realizados.

## **7. RESULTADOS DA AVALIAÇÃO ATUARIAL**

### **7.1 Resultado Atuarial**

Os planos administrados pela ANABBPREV, avaliados em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais descritos neste relatório, apresentaram em 31/12/2020 resultado de equilíbrio técnico.

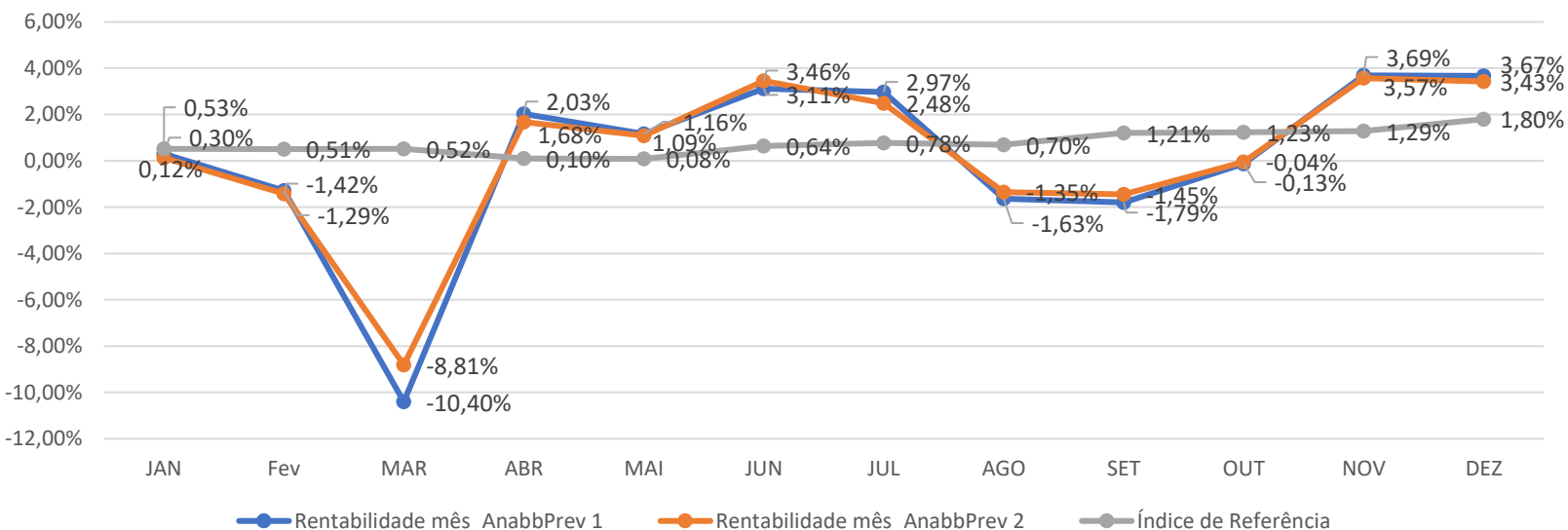
Por serem planos estruturados na modalidade Contribuição Definida (CD), tanto na fase de acumulação de recursos como na fase de concessão dos benefícios, não existem custos atuariais envolvidos, portanto, o total das obrigações dos planos com seus participantes equivale aos seus respectivos saldos de contas individuais, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim o equilíbrio técnico característico desta modalidade de plano.

Desta forma, atestamos que as informações neste relatório foram avaliadas atuarialmente, refletem as bases cadastrais e estão adequadamente registrados nos balanços contábeis.

## 7.2 Rentabilidade do plano

Em função da modalidade do plano de benefícios, é vedada a garantia de rentabilidade mínima tanto na fase de capitalização quanto na de percepção de renda, sendo a taxa de juros adotada como premissa para, juntamente a um indexador, determinar um índice de referência (Benchmark) como ferramenta para mensurar e comparar sua rentabilidade.

### Comparativo Rentabilidade Cota x Benchmark



Analisando o exercício de 2020, observa-se que a rentabilidade do plano alcançou 0,81%, enquanto o índice de referência montou em 9,76%, o que demonstra que a rentabilidade obtida pela entidade foi inferior em 8,15% (p.p), em relação ao respectivo índice.

Já a rentabilidade do plano ANABBPREV 2 alcançou 2,09%, enquanto o índice de referência montou em 9,76%, o que demonstra que a rentabilidade obtida pela entidade foi inferior em 6,98% (p.p), em relação ao respectivo índice.

Da mesma forma, a inflação acumulada no mesmo período foi de 5,45%, de modo que a rentabilidade real auferida neste período no plano ANABBPREV2 foi de -3,18% e no plano ANABBPREV foi de -4,40%.

## 7.3 Plano de Gestão Administrativa

Para a verificação do equilíbrio e sustentação do Plano de Gestão Administrativa foi utilizado o balanço do encerramento do exercício 2020.

O Custeio Administrativo é utilizado para cobertura das despesas administrativas da gestão do plano de benefícios e da Entidade, que são custeadas pelos participantes ativos, participantes assistidos e beneficiários. As movimentações financeiras dos planos administrados pela ANABBPREV, para o exercício de 2021, contemplará as seguintes receitas: taxa de carregamento, taxa de custeio administrativo para os assistidos, pró-labore seguradora, rentabilidade dos investimentos e outras receitas administrativas.

- Taxa de carregamento: 0,00% para ativos e assistidos.
- Pró-labore: 10% (dez por cento) sobre PAR.
- Pró-labore: 25% (vinte e cinco por cento) do pró-labore recebido pela ANABB.
- Taxa de Administração: Para o exercício de 2021 a taxa foi alterada de 1,10% para 0,98% (zero vírgula noventa e oito por cento) ao ano incidente sobre o valor dos Investimentos (Conta 1.2.3 do Balancete do Plano). Equivalente a 0,08295% ao mês.

Observando-se o último exercício, a receita administrativa média mensal correspondeu ao valor de R\$ 158.385,58 e a despesa administrativa média mensal a R\$ 123.562,94, de modo que a receita média foi superior à despesa média em R\$ 34.822,64. Nesta relação de correspondência, verificou-se que ocorreu, no último ano, um crescimento no Fundo Administrativo de 48,94%, uma vez era de R\$ 882.979,41, em 31/12/2019, e passou a ser de R\$ 1.315.126,56 em 31/12/2020.

#### **7.4 Custeio do Plano**

Durante o exercício de 2020, o plano ANABBPREV obteve uma arrecadação de contribuições básicas, eventuais, transferências de fundos e portabilidades vertidas pelos participantes de R\$ 11.493.562,00, uma variação positiva de 56,29% em relação ao exercício de 2019, esta variação foi impactada diretamente pelo grande quantitativo de portabilidades de entrada realizado no exercício. As contribuições eventuais do instituidor apresentaram uma variação positiva de 5,83% em relação ao exercício de 2019 com valor total arrecadado em 2020 de R\$ 35.226,70.

O plano ANABBPREV 2 apresentou um montante de arrecadação de contribuições básicas, eventuais e portabilidades vertidas pelos participantes de R\$ 497.243,48, uma variação negativa de 37,86% em relação ao exercício de 2019. As contribuições normais das patrocinadoras apresentaram uma variação positiva de 2,44% em relação a 2019 com valor total arrecadado em 2020 de R\$ 465.349,67.

Considerando os valores apresentados, para o exercício do ano de 2020 foram projetadas as arrecadações dos planos administrados pela ANABBPREV, com base nos

valores arrecadados referentes a contribuição básica de dezembro/2020. Desconsideramos na projeção as contribuições eventuais dos participantes e portabilidades de entrada, pois não são contribuições obrigatórias nos planos de benefícios.

A projeção do plano ANABBPREV apresentou uma arrecadação de aproximadamente R\$ 2.889.140,44 para as contribuições vertidas pelos participantes e R\$ 35.226,70 para as contribuições das instituidoras.


O plano ANABBPREV 2 demonstrou nas projeções um valor de arrecadação aproximado de R\$ 497.243,48 para as contribuições básicas do participante e R\$ 465.349,67 referente às contribuições normais das patrocinadoras para o ano de 2020.

### **7.5 Considerações Finais**

O Plano ANABBPREV e o Plano ANABBPREV 2, avaliados em função dos regimes financeiros, métodos de financiamento atuarial e hipóteses atuariais descritos neste relatório, apresentou em 31/12/2020 resultado de equilíbrio técnico.

Por se tratarem de planos estruturados na modalidade Contribuição Definida (CD), tanto na fase de acumulação de recursos como na fase de concessão dos benefícios, não existem custos atuariais envolvidos, portanto, o total das obrigações do plano com seus participantes equivale aos seus respectivos saldos de contas individuais, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim o equilíbrio técnico característico desta modalidade de plano.

Desta forma, atestamos que as informações neste relatório foram avaliadas atuarialmente, refletem as bases cadastrais e consideram, para fins de comparação, as informações contábeis referentes à data-base 31/12/2020. Portanto, considerando todo o exposto no presente relatório, é coerente concluir que os planos de Benefícios Previdenciários ANABBPREV e ANABBPREV 2 encontram-se em equilíbrio atuarial e financeiro.

  
Arthur de Araujo Godinho Luzia  
Atuário MIBA - 2.353  
MAG Gestão Previdenciária