

VERSÃO RESUMIDA

Relatório Anual de Informações

2019

Plano de Aposentadoria da T-Systems

IcatuFMP

O Icatu Fundo Multipatrocinado (IcatuFMP) apresenta a seguir o seu Relatório Anual 2019. Por meio deste documento você terá acesso, com toda transparência, ao desempenho, resultado dos investimentos, situação patrimonial, despesas administrativas e situação atuarial de seu plano de previdência.

Este ano o IcatuFMP completa 24 anos e segue com o propósito de proteger o presente dos nossos participantes e ajudá-los no planejamento do futuro, proporcionando melhor qualidade de vida na aposentadoria.

Alcançamos a importante marca de R\$ 2,6 bilhões de valor em patrimônio administrado, com a gestão de 39 planos, encerramos o ano de 2019 com 68 patrocinadoras e mais de 33 mil participantes. Guiados pelo profissionalismo, continuamos trilhando um caminho sólido, cumprindo um papel fundamental para o desenvolvimento econômico e social do nosso país.

Agradecemos aos nossos colaboradores, patrocinadoras e a todos os nossos participantes pela confiança em nosso trabalho e ratificamos o nosso compromisso com cada um de vocês.

As informações contidas neste documento estão disponíveis exclusivamente em formato digital e podem ser acessadas – em versões completa e resumida – na “Área do Cliente” no site www.icatuseguros.com.br

Boa leitura.

Demonstração Patrimonial do IcatuFMP

| Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais) | | | | | | | |
|---|----------|------------------|------------------|--|-----------|------------------|------------------|
| ATIVO | Nota | 2019 | 2018 | PASSIVO | Nota | 2019 | 2018 |
| DISPONÍVEL | 5 | 13.812 | 8.648 | EXIGÍVEL OPERACIONAL | 9 | 23.673 | 22.375 |
| REALIZÁVEL | | 2.629.455 | 2.483.895 | Gestão Previdencial | | 11.029 | 14.259 |
| Gestão Previdencial | 6 | 13.685 | 19.628 | Gestão Administrativa | | 1.804 | 2.363 |
| Gestão Administrativa | 7 | 10.966 | 8.198 | Investimentos | | 10.840 | 5.753 |
| Investimentos | 8 | 2.604.804 | 2.456.069 | EXIGÍVEL CONTINGENCIAL | 10 | 28.245 | 28.268 |
| Fundos de Investimento | 8.1 | 2.575.152 | 2.427.844 | Gestão Previdencial | 10.4 | 870 | 807 |
| Empréstimos e Financiamentos | 8.5 | 8.277 | 7.650 | Gestão Administrativa | 10.4 | 6.000 | 5.209 |
| Depósitos Judiciais / Recursais | 10.4 | 21.375 | 20.575 | Investimentos | 10.4 | 21.375 | 22.252 |
| | | | | PATRIMÔNIO SOCIAL | | 2.591.349 | 2.441.900 |
| | | | | Patrimônio de Cobertura do Plano | | 2.465.834 | 2.334.312 |
| | | | | Provisões Matemáticas | 11 | 2.387.057 | 2.272.692 |
| | | | | Benefícios Concedidos | | 965.851 | 915.538 |
| | | | | Benefícios a Conceder | | 1.433.650 | 1.372.374 |
| | | | | (-) Provisões Matemáticas a Constituir | | (12.444) | (15.220) |
| | | | | Equilíbrio Técnico | 12 | 78.777 | 61.620 |
| | | | | Resultados Realizados | | 78.777 | 61.620 |
| | | | | Superávit Técnico Acumulado | | 78.777 | 61.620 |
| | | | | Fundos | 13 | 125.515 | 107.588 |
| | | | | Fundos Previdenciais | | 116.998 | 100.248 |
| | | | | Fundos Administrativos | | 8.517 | 7.340 |
| TOTAL DO ATIVO | | 2.643.267 | 2.492.543 | TOTAL DO PASSIVO | | 2.643.267 | 2.492.543 |

Demonstração Patrimonial do Plano

| ATIVO | | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
|--|--|---------------------------------|
| Ativo | | 70.921 |
| Disponível | | 163 |
| Contas a receber | | 277 |
| Participação no Plano de Gestão Administrativa | | 195 |
| Investimentos | | 70.286 |
| PASSIVO | | Exercício 2019 (R\$ Mil) |
| Passivo | | 70.921 |
| Contas a Pagar | | 169 |
| Investimentos | | 125 |
| Compromissos com Participantes e Assistidos | | 68.982 |
| Equilíbrio Técnico | | (172) |
| Fundos | | 1.817 |

Demonstração da Mutação do Ativo líquido do Plano

| Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais) | | | |
|--|----------------|----------------|---------------------|
| DESCRIÇÃO | 2019 | 2018 | VARIAÇÃO (%) |
| A) Ativo Líquido - início do exercício | 64.135 | 59.648 | 8% |
| 1. Adições | 11.669 | 8.944 | 30% |
| (+) Contribuições | 3.484 | 3.413 | 2% |
| (+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial | 8.185 | 5.531 | 48% |
| 2. Destinações | (5.372) | (4.457) | 21% |
| (-) Benefícios | (5.059) | (4.336) | 17% |
| (-) Custeio Administrativo | (313) | (121) | 158% |
| 3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2) | 6.297 | 4.487 | 40% |
| (+/-) Provisões Matemáticas | 6.134 | 4.222 | 45% |
| (+/-) Fundos Previdenciais | 275 | 314 | -12% |
| (+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício | (112) | (49) | 129% |
| B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3) | 70.432 | 64.135 | 10% |
| C) Fundos não previdenciais | 195 | (7) | -2886% |
| (+/-) Fundos Administrativos | 195 | (7) | -2886% |

Demonstração do Ativo Líquido do Plano

| Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 (Em milhares de reais) | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|
| DESCRIÇÃO | 2019 | 2018 | VARIAÇÃO (%) |
| 1. Ativos | 70.921 | 64.265 | 10% |
| Disponível | 163 | 14 | 1064% |
| Recebível | 472 | 249 | 90% |
| Investimento | 70.286 | 64.002 | 10% |
| Fundos de Investimento | 70.286 | 64.002 | 10% |
| 2. Obrigações | 294 | 130 | 126% |
| Operacional | 294 | 130 | 126% |
| 3. Fundos não Previdenciais | 195 | - | 100% |
| Fundos Administrativos | 195 | - | 100% |
| 5. Ativo Líquido (1-2-3) | 70.432 | 64.135 | 10% |
| Provisões Matemáticas | 68.982 | 62.848 | 10% |
| Superávit/Déficit Técnico | (172) | (60) | 187% |
| Fundos Previdenciais | 1.622 | 1.347 | 20% |

Total de Participantes do Plano

| ATIVOS | ASSISTIDOS | PENSIONISTAS |
|--------|------------|--------------|
| 560 | 51 | 2 |

Totalidade de Investimentos da Entidade, do PGA e do Plano

| VALOR DOS INVESTIMENTOS EM DEZEMBRO/2019 (R\$ MIL) | ICATUFMP | | PGA | | PLANO | |
|--|------------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
| | Valor | Percentual | Valor | Percentual | Valor | Percentual |
| Segmentos | | | | | | |
| Renda Fixa | 2.116.532 | 81,79% | 6.008 | 62,50% | 56.583 | 80,32% |
| Renda Variável | 385.450 | 14,90% | 1.479 | 15,39% | 13.703 | 19,45% |
| Investimentos Estruturados | 61.400 | 2,37% | 321 | 3,34% | - | 0,00% |
| Investimentos no Exterior | 1.318 | 0,05% | 22 | 0,23% | - | 0,00% |
| Investimento Imobiliário | 2.578 | 0,10% | 43 | 0,45% | - | 0,00% |
| Operações com Participantes | 8.277 | 0,32% | - | 0,00% | - | 0,00% |
| Total dos Investimentos | 2.575.556 | 99,53% | 7.873 | 81,91% | 70.286 | 99,77% |
| Disponível | 12.073 | 0,47% | 1.739 | 18,09% | 163 | 0,23% |
| Total dos Recursos Garantidores | 2.587.629 | 100,00% | 9.612 | 100,00% | 70.449 | 100,00% |

Investimentos com Gestão Terceirizada

| GESTÃO DO INVESTIMENTO | VALOR (R\$ MIL) | PERCENTUAL DO INVESTIMENTO TOTAL | PERCENTUAL DO INVESTIMENTO POR GESTÃO |
|--|-----------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| Gestão Própria | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Gestão Terceirizada | 70.286 | 100,00% | 100,00% |
| BRAM - BRADESCO ASSET MANAGEMENT S.A. DISTRIBUIDOR | 70.286 | 100,00% | 100,00% |
| Total Geral | 70.286 | 100,00% | 0,00% |

Rentabilidade dos Investimentos do Plano e do PGA

| Segmento | Benchmark | PLANO DE BENEFÍCIOS | | |
|--------------------------------|--|---------------------|-----------------------|---------------|
| | | Rentabilidade Bruta | Rentabilidade Líquida | Benchmark |
| Renda Fixa | 53% (IMA-S) + 12% (IMA-B) + 35% (102% CDI) | 7,84% | 7,44% | 7,94% |
| Renda Variável | 100% (IBRX) | 35,67% | 35,58% | 33,39% |
| Investimentos Estruturados | - | - | - | - |
| Investimentos no Exterior | - | - | - | - |
| Investimento Imobiliário | - | - | - | - |
| Operações com Participantes | - | - | - | - |
| Total dos Investimentos | 45% (IMA-S) + 10% (IMA-B) + 30% (102% CDI) + 15% (IBRX) | 13,53% | 13,02% | 11,60% |

| Segmento | Benchmark | PLANO DE BENEFÍCIOS - PGA | | |
|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|
| | | Rentabilidade Bruta | Rentabilidade Líquida | Benchmark |
| Renda Fixa | 100% (CDI) | 12,52% | 12,33% | 5,97% |
| Renda Variável | 100% (IBRX) | 40,83% | 40,79% | 33,39% |
| Investimentos Estruturados | - | 10,87% | 10,86% | - |
| Investimentos no Exterior | - | - | - | - |
| Investimento Imobiliário | - | - | - | - |
| Operações com Participantes | - | - | - | - |
| Total dos Investimentos | 80% (CDI) + 20% (IBRX) | 16,21% | 15,97% | 11,23% |

Despesas Administrativas e com Investimentos do Plano (em milhares de reais)

| DESPESAS ADMINISTRATIVAS | 2019 | |
|---|------------|---------------|
| (R\$ Mil) | 661 | 100,00% |
| Despesas Diretas | 308 | 46,63% |
| Treinamentos/Congressos | 2 | 0,30% |
| Administradora de Planos | 171 | 25,89% |
| Auditoria Externa | 12 | 1,82% |
| Atualização cadsatral | 1 | 0,15% |
| Contribuição ABRAPP / SINDAPP | 1 | 0,15% |
| Despesas Gerais | 2 | 0,30% |
| Consultoria Atuarial | 99 | 14,99% |
| Consultoria Jurídica | 2 | 0,30% |
| PIS/COFINS | 9 | 1,36% |
| TAFIC-Taxa de Fiscalização | 5 | 0,76% |
| Tarifas Bancárias | 4 | 0,61% |
| Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada) | 353 | 53,37% |
| Taxa ANBID | 3 | 0,39% |
| Taxa CETIP | 28 | 4,24% |
| Taxa CVM | 15 | 2,28% |
| Taxa de Administração | 288 | 43,60% |
| Taxa de Custódia | 7 | 1,06% |
| Taxa SELIC | 2 | 0,30% |
| Despesas de Auditoria | 6 | 0,91% |
| Despesa com Corretagem | 2 | 0,30% |
| Outras Despesas | 2 | 0,30% |

Avaliação Atuarial do Plano

Este é um plano de Contribuição Variável, ou seja, os benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

Com base nos testes de aderência foi possível verificar que as hipóteses atuariais adotadas na avaliação atuarial anual demonstraram adequação e aderência às características da massa de participantes e assistidos vinculados aos planos de benefícios, bem como à rentabilidade projetada dos recursos garantidores relacionados aos benefícios atuariais e ao fluxo de receitas e despesas.

Em relação à situação financeira, atuarial e patrimonial, este plano encontra-se deficitário em 31/12/2019. Embora deficitário, não será necessário implantar neste momento um plano de equacionamento, uma vez que o déficit contabilizado é inferior ao limite mínimo estabelecido na legislação vigente. Desta forma, o plano depende apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e da concretização das hipóteses atuariais frente às expectativas para reestabelecer o equilíbrio dentro do prazo dado pela legislação.



IcatuFMP

FALE CONOSCO

IcatuFMP 0800 285 3004

icatuseguros.com.br

Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC

Exclusivo para informações públicas, reclamações ou cancelamentos de produtos adquiridos por telefone.

SAC IcatuFMP 0800 286 0116