

Hipóteses Atuariais

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|----------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

| |
|---------------------------------------------------------|
| Tipo de Hipótese: |
| Identificador da hipótese: |
| Valor da hipótese: |
| Quantidade esperada no exercício encerrado: |
| Quantidade ocorrida no exercício encerrado: |
| Quantidade esperada para o exercício seguinte: |
| Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido: |
| Observação da entidade sobre divergência verificada: |
| Opinião do atuário sobre a hipótese: |

1º Grupo de Custeio

Básico

| 1 - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 |
| INPC (IBGE) |
| 4,48 |
| 5,45 |
| 5,45 |
| Não há divergência. |
| A hipótese adotada tem como base a previsão de reajuste, vigente no Regulamento do Plano. |
| Considerando que os reajustes de benefícios do plano de aposentadoria são feitos com base no índice INPC, há completa justificativa em se adotar esse mesmo índice como indexador do Plano. Sendo assim, julgamos adequada a hipótese utilizada. |

| 2 - Taxa Real Anual de Juros |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| |
| 3,67 |
| 4,44 |
| 9,80 |
| 3,67 |
| O Plano obteve retorno superior ao previsto na política de investimentos. |
| A hipótese adotada foi definida com base na Política de Investimentos elaborada pela entidade. |
| Foi elaborado estudo técnico de forma a identificar a taxa de retorno da carteira atual do Plano UBB Prev a partir da projeção dos ativos líquidos de despesas administrativas e do fluxo de caixa de seu passivo atuarial (pagamento de benefícios líquidos de contribuições previdenciárias); Ficou demonstrado que, considerando-se a carteira atual do Plano UBB Prev e as limitações legais vigentes, a taxa real anual de juros de 3,67% ao ano é adequada para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020, e respeita os limites estabelecidos na legislação vigente. |

| 3 - Projeção de Crescimento Real de Salário |
|----------------------------------------------------|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| 4 - Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS |
|---------------------------------------------------------------|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| 5 - Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano |
|-----------------------------------------------------------------|
| |

| |
|------|
| 0 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |

Podemos observar que a hipótese de crescimento real dos benefícios, em termos reais, reflete as variações observadas no período em questão.

A hipótese adotada tem como base a previsão de reajuste de benefício vigente no Regulamento do Plano (variação do INPC).

A hipótese de reajuste real dos benefícios de renda vitalícia utilizada nos cálculos atuariais é de 0% a.a., isto é, considera que os benefícios da Entidade serão reajustados com base no indexador inflacionário do Plano (Índice Nacional de Preços ao Consumidor - INPC). O índice de reajuste dos benefícios de renda mensal vitalícia pago aos Participantes é o INPC.

Considerando que o índice de reajuste é igual ao indexador do Plano, recomendamos a manutenção desta hipótese.

| |
|------------------------------------------------------------------------|
| 6 - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|-------------------------------------------------------------------------|
| 7 - Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade |
| |
| 0,98 |
| 0,98 |
| 0,98 |
| 0,98 |

A hipótese utilizada considera um reajuste anual e a expectativa de inflação variando entre 3,4% a.a. e 5,7% a.a. no longo prazo. Verificamos que a inflação acumulada de 5,45% a.a. ficou em linha da inflação prevista no cálculo do fator.

As projeções para o longo prazo feitas pela entidade convergem para a taxa de inflação adotada.

A hipótese de determinação do valor real de benefícios reflete a perda média do poder aquisitivo verificada entre 2 reajustes consecutivos, decorrente do efeito inflacionário. Assim, para determinação dessa hipótese utilizou-se a expectativa de inflação no longo prazo e o número de reajustes que ocorrem entre 2 avaliações atuariais/dissídios.

Além da inflação recente efetiva ter ficado em linha com o percentual previsto no cálculo do fator, não há razão para alteração desta hipótese, dado sua perspectiva longo prazo. Além disso, o efeito de pequena variação/flutuação na inflação acumulada sobre o fator utilizado tem baixo impacto nas provisões matemáticas. Sendo assim, julgamos adequada a manutenção do fator proposto.

| |
|------------------------------------------------------------------------|
| 8 - Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|--------------------------------------------------------------|
| 9 - Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|------------------------------------------------------|
| 10 - Hipótese sobre Rotatividade (Percentual) |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11 - Tábua de Mortalidade Geral |
| 19 |
| AT 2000 |
| 14,00 |
| 13,00 |
| 13,00 |
| A hipótese adotada é a AT-2000 suavizada em 10%. Observamos que a quantidade de eventos ocorridos no período (13 eventos) ficou abaixo um pouco da quantidade esperada pela hipótese adotada (14 eventos). |
| A tábua de mortalidade utilizada para avaliação atuarial do Plano foi embasada por meio de Estudo Técnico para Fundamentação das Hipóteses Atuariais realizado para a avaliação atuarial de 2019. Esta tábua está de acordo com a Resolução CNPC nº 30/2018 que determina que as tábuas de mortalidade geral adotadas pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar apresentem provisões matemáticas inferiores às resultantes da aplicação da tábua AT-83 Basic. |
| A utilização da tábua de mortalidade AT-2000 suavizada em 10% segregada por sexo foi recomendada com base no estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019. Desta forma, recomendamos a manutenção desta hipótese para a avaliação atuarial de encerramento do exercício, ressaltando sempre a necessidade do contínuo acompanhamento das ocorrências observadas. |

| |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 - Tábua de Mortalidade de Inválidos |
| 54 |
| AT 2000 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| Analisando o quadro acima, verifica-se que o número projetado de falecimentos de inválidos não apresenta distorções quando comparado ao número de casos observados. |
| Considerando que no Brasil não existe experiência suficiente para a apuração de uma tábua de mortalidade específica para fundos de pensão, que sirvam de base para a escolha de uma tábua que possa ser considerada mais adequada, a entidade optou por <u>adotar a AT-2000 suavizada em 10% segregada por sexo.</u> |
| Em nossa opinião a hipótese adotada está alinhada com a realidade do Plano de Benefícios Definidos UBB Prev. |
| Observa-se ainda que a adoção desta hipótese tem baixo impacto nos resultados das provisões matemáticas tendo em vista o número muito reduzido de aposentados por invalidez. |
| Pelo exposto, optou-se por manter a hipótese atual para avaliação atuarial do Plano. |

| |
|-------------------------------------------|
| 13 - Tábua de Entrada em Invalidez |
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |

| 15 - Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas |
|-----------------------------------------------------------|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| 41 - Tábua de Morbidez |
|------------------------|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| 61 - Hipótese de Entrada em Aposentadoria |
|-------------------------------------------|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

Provisões Matemáticas e Benefícios

Importante:

- 1) Deixar em branco os campos que não serão usados
- 2) Se for colar informações de uma célula para outra copie e cole apenas como valor. Nunca recorte!

| |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| PREENCHIMENTO CONSOLIDADO DO CUSTO ANUAL E VACF DOS BENEFÍCIOS AVALIADOS PELO MÉTODO AGF |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| PREENCHIMENTO CONSOLIDADO DO CUSTO ANUAL E VACF DOS BENEFÍCIOS AVALIADOS PELO MÉTODO AGF |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |

| |
|-------------------------------------------------------------|
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| PREENCHIMENTO CONSOLIDADO DO CUSTO ANUAL E VACF DOS BENEFÍCIOS AVALIADOS PELO MÉTODO AGF |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| PREENCHIMENTO CONSOLIDADO DO CUSTO ANUAL E VACF DOS BENEFÍCIOS AVALIADOS PELO MÉTODO AGF |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |

| |
|------------------------------------------------------------|
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| PREENCHIMENTO CONSOLIDADO DO CUSTO ANUAL E VACF DOS BENEFÍCIOS AVALIADOS PELO MÉTODO AGF |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |

| |
|-------------------------------------------------|
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |

Benefício Definido Repartição Simples

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-------------------|
| Benefício: |
|-------------------|

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|--------------------------------------|
| Benefício: |
| Identificador do benefício: |
| Método de financiamento: |
| Quantidade de benefícios concedidos: |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Valor médio do benefício: |
| Idade média dos assistidos: |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

| |
|-----------------------------------------------------------------|
| Consolidado do Grupo de Custeio |
| Valor do custo anual: |
| Taxa percentual do custo anual: |
| |
| Provisões Matemáticas |
| Benefícios Concedidos |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Conta dos Assistidos |
| Benefício Definido |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos |
| Benefícios a Conceder |
| Contribuição Definida |
| Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor |
| Saldo de Contas – parcela Participantes |
| Benefício Definido Capitalização Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P |
| Benefício Definido Capitalização não Programado |
| Valor Atual dos Benefícios Futuros NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP |
| Benefício Definido Capitais de Cobertura |
| Benefício Definido Repartição Simples |

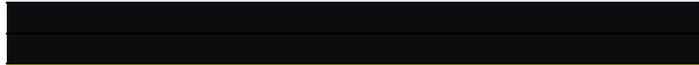
1º Grupo de Custeio

Básico

| SUPLEMENTAÇÃO DA APOSENTADORIA POR TEMPO DE SERVIÇO | |
|-----------------------------------------------------|---------------|
| 5934 | |
| Agregado | |
| | 64 |
| R\$ | 4.231,00 |
| | 83 |
| REGADO NA PLANILHA VACF_AGREGAD | |
| R\$ | 41.341.850,00 |
| R\$ | 36.601.584,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 36.601.584,00 |
| R\$ | 36.601.584,00 |
| R\$ | 4.740.266,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 4.740.266,00 |
| R\$ | 4.740.266,00 |
| R\$ | 0,00 |
| SUPLEMENTAÇÃO DE APOSENTADORIA POR INVALIDEZ | |
| 7164 | |
| Agregado | |
| | 2 |
| R\$ | 437,00 |
| | 51 |
| REGADO NA PLANILHA VACF_AGREGAD | |
| R\$ | 281.284,00 |
| R\$ | 281.284,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 281.284,00 |
| R\$ | 281.284,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|-----|------|
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|----------------------|----------|
| PENSÃO MENSAL | |
| 7167 | |
| Agregado | |
| | 142 |
| R\$ | 1.130,00 |
| | 83 |



REGADO NA PLANILHA VACF_AGREGAD

| | |
|-----|---------------|
| R\$ | 16.059.677,00 |
| R\$ | 16.059.677,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 16.059.677,00 |
| | |
| R\$ | 16.059.677,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|--------------------------|--|
| PECULIO POR MORTE | |
| 7168 | |
| Agregado | |
| | |
| | |
| | |
| | |

REGADO NA PLANILHA VACF_AGREGAD

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|-----|------|
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|--------------------|--|
| ABONO ANUAL | |
| 13029 | |
| Agregado | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

REGADO NA PLANILHA VACF_AGREGAD

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | |
|-----|------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|--|--|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

| | |
|------------|-------------|
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| | |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

| |
|--------|
| |
| |
| - |
| 0,000% |

| | |
|------------|----------------------|
| R\$ | 57.682.811,00 |
| R\$ | 52.942.545,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 52.942.545,00 |
| R\$ | 36.601.584,00 |
| R\$ | 16.340.961,00 |
| R\$ | 4.740.266,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 4.740.266,00 |
| R\$ | 4.740.266,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |
| R\$ | 0,00 |

Preenchimento Consolidado dos Benefícios Avaliados pelo Método Agregado

Importante:

1) Deixar em branco os campos que não serão usados

2) Se for colar informações de uma célula para outra

copie e cole apenas como valor. Nunca recorte!

1º Grupo de Custeio

Básico

| | | |
|-------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Valor do custo anual: | R\$ | 261.482,36 |
| Taxa percentual do custo anual: | | 49,16% |
| | | |
| Valo Atual das Contribuições Futuras | R\$ | 0,00 |
| Benefício Definido Capitalização Programado | R\$ | 0,00 |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P | | |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P | | |
| Benefício Definido Capitalização não Programado | R\$ | 0,00 |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP | | |
| (-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP | | |

Provisões matemáticas a constituir e contratos do grupo de custeio

1º Grupo de Custeio
Básico

| | |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos: | 1 - Equacionamento de Déficit |
| Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos: | 2 - Passivo |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador: | R\$ 3.108.726,77 |
| Prazo remanescente - patrocinador: | 96 |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante: | |
| Prazo remanescente - participante: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido: | |
| Prazo remanescente - assistido: | |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------|--|
| Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador: | |
| Prazo remanescente - patrocinador: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante: | |
| Prazo remanescente - participante: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido: | |
| Prazo remanescente - assistido: | |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------|--|
| Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador: | |
| Prazo remanescente - patrocinador: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante: | |
| Prazo remanescente - participante: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido: | |
| Prazo remanescente - assistido: | |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------|--|
| Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador: | |
| Prazo remanescente - patrocinador: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante: | |
| Prazo remanescente - participante: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido: | |
| Prazo remanescente - assistido: | |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------|--|
| Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador: | |
| Prazo remanescente - patrocinador: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante: | |
| Prazo remanescente - participante: | |
| Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido: | |
| Prazo remanescente - assistido: | |

Fonte dos Recursos

1º Grupo de Custeio

Básico

| | |
|-----------------------------|------------|
| Data de início da vigência: | 01/04/2021 |
|-----------------------------|------------|

| | |
|--------------------------------------------|-------------------------------|
| Patrocinador | |
| <u>Custeio normal</u> | |
| Valor das contribuições normais: | R\$ 261.482,36 |
| Percentual de contribuição normal: | 49,16% |
| <u>Custeio extraordinário - 1º</u> | |
| Origem do custo extraordinário: | 1 - Equacionamento de Déficit |
| Valor das contribuições extraordinárias: | R\$ 439.337,71 |
| Percentual de contribuição extraordinária: | 82,60% |
| <u>Custeio extraordinário - 2º</u> | |
| Origem do custo extraordinário: | |
| Valor das contribuições extraordinárias: | |
| Percentual de contribuição extraordinária: | |
| <u>Utilização de fundos</u> | |
| Origem dos recursos do fundo previdencial: | |
| Valor utilizado dos fundos: | |

| | |
|--------------------------------------------|--|
| Participante | |
| <u>Custeio normal</u> | |
| Valor das contribuições normais: | |
| Percentual de contribuição normal: | |
| <u>Custeio extraordinário - 1º</u> | |
| Origem do custo extraordinário: | |
| Valor das contribuições extraordinárias: | |
| Percentual de contribuição extraordinária: | |
| <u>Custeio extraordinário - 2º</u> | |
| Origem do custo extraordinário: | |
| Valor das contribuições extraordinárias: | |
| Percentual de contribuição extraordinária: | |
| <u>Utilização de fundos</u> | |
| Origem dos recursos do fundo previdencial: | |
| Valor utilizado dos fundos: | |

| | |
|--------------------------------------------|--|
| Assistido | |
| <u>Custeio normal</u> | |
| Valor das contribuições normais: | |
| Percentual de contribuição normal: | |
| <u>Custeio extraordinário - 1º</u> | |
| Origem do custo extraordinário: | |
| Valor das contribuições extraordinárias: | |
| Percentual de contribuição extraordinária: | |
| <u>Custeio extraordinário - 2º</u> | |
| Origem do custo extraordinário: | |

| | |
|---------------------------------------------------|--|
| Valor das contribuições extraordinárias: | |
| Percentual de contribuição extraordinária: | |
| <u>Utilização de fundos</u> | |
| Origem dos recursos do fundo previdencial: | |
| Valor utilizado dos fundos: | |

Fundos Previdenciais - Fundos Atuariais

1º Grupo de Custeio

Básico

| | |
|-------------------------------|--|
| Fundos atuariais | |
| Nome da fonte: | |
| Finalidade do fundo atuarial: | |
| Valor recebido no exercício: | |
| Valor utilizado no exercício: | |
| Saldo do fundo atuarial: | |

| | |
|-------------------------------|--|
| Fundos atuariais | |
| Nome da fonte: | |
| Finalidade do fundo atuarial: | |
| Valor recebido no exercício: | |
| Valor utilizado no exercício: | |
| Saldo do fundo atuarial: | |

| | |
|-------------------------------|--|
| Fundos atuariais | |
| Nome da fonte: | |
| Finalidade do fundo atuarial: | |
| Valor recebido no exercício: | |
| Valor utilizado no exercício: | |
| Saldo do fundo atuarial: | |

| | |
|-------------------------------|--|
| Fundos atuariais | |
| Nome da fonte: | |
| Finalidade do fundo atuarial: | |
| Valor recebido no exercício: | |
| Valor utilizado no exercício: | |
| Saldo do fundo atuarial: | |

| | |
|-------------------------------|--|
| Fundos atuariais | |
| Nome da fonte: | |
| Finalidade do fundo atuarial: | |
| Valor recebido no exercício: | |
| Valor utilizado no exercício: | |
| Saldo do fundo atuarial: | |

| | |
|-------------------------------|--|
| Fundos atuariais | |
| Nome da fonte: | |
| Finalidade do fundo atuarial: | |
| Valor recebido no exercício: | |
| Valor utilizado no exercício: | |
| Saldo do fundo atuarial: | |

Fundos Previdenciais - Fundos de Destinação e Utilização de Reserva Especial do Grupo de Custeio

1º Grupo de Custeio

Básico

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Fundos de destinação e utilização de reserva especial do grupo de custeio | |
| Valor do fundo de destinação dos participantes: | |
| Valor do fundo de destinação dos assistidos: | |
| Valor do fundo de destinação do patrocinador: | |
| Valor do saldo do fundo de destinação: | R\$ - |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Fundos de destinação e utilização de reserva especial do grupo de custeio | |
| Valor do fundo de destinação dos participantes: | |
| Valor do fundo de destinação dos assistidos: | |
| Valor do fundo de destinação do patrocinador: | |
| Valor do saldo do fundo de destinação: | R\$ - |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Fundos de destinação e utilização de reserva especial do grupo de custeio | |
| Valor do fundo de destinação dos participantes: | |
| Valor do fundo de destinação dos assistidos: | |
| Valor do fundo de destinação do patrocinador: | |
| Valor do saldo do fundo de destinação: | R\$ - |

1º Grupo de Custeio
Básico

| | |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Evolução dos custos:</p> | <p>Para a manutenção da folha de auxílio-doença serão feitas contribuições semestrais equivalentes ao total da folha dos auxílios dos meses anteriores corrigidas mensalmente pelo INPC (IBGE) acrescido do equivalente mensal à taxa de juros de 3,67% a.a., incluindo a folha do mês da contribuição. Para o primeiro semestre estas contribuições estão estimadas em R\$ 130.741,18.</p> <p>Certificamos que não haverá contribuições normais, exceto a destinada à cobertura do benefício de auxílio-doença, anteriormente mencionada, para este plano durante o exercício de 2021 e, conforme definição do Conselho Deliberativo, os Participantes Assistidos não efetuarão contribuições.</p> <p>Conforme já mencionado neste parecer, o montante alocado na Provisão Matemática a Constituir - Déficit Equacionado será equacionado pelo prazo remanescente, correspondente a 8 anos, em 31/12/20120.</p> <p>A contribuição anual para amortização do déficit no exercício de 2021 foi apurada em R\$ 439.337,71 e deverá ser paga no mês de Dezembro/2021.</p> <p>A despesa administrativa foi estimada em R\$ 169.371,53, para o exercício de 2021, de acordo com informação fornecida pela Fundação Itaú Unibanco, e serão custeadas pela patrocinadora por meio de contribuições.</p> |
| <p>Variação da provisão matemática:</p> | <p>A provisão matemática reavaliada em 2020, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2019, quando comparada com a provisão matemática evoluída, apresentou uma redução bastante acima do esperado. Tal redução se deve principalmente à uma redução da população no período.</p> <p>A redução na taxa de juros é a responsável pelo aumento nas provisões matemáticas na avaliação atuarial de 2020.</p> |
| <p>Principais riscos:</p> | <p>No entanto, todas as hipóteses atuariais adotadas afetam os valores das provisões matemáticas, já que se trata de um plano estruturado na modalidade de benefício definido.</p> <p>Em atendimento à legislação vigente, cumpre-nos informar que as hipóteses atuariais e econômicas utilizadas para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 do Plano UBB PREV são as mesmas utilizadas para o encerramento do exercício de 2019, exceto a hipótese de taxa real de juros, que foi alterada de 4,44% a.a. para 3,67% a.a.. A manutenção ou alteração das hipóteses foram definidas pela Fundação Itaú Unibanco e estão baseadas em estudos de aderência de hipóteses elaborados pela Mercer, como segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> Hipóteses atuariais e financeiras (exceto a hipótese para a taxa real anual de juros): Estudo realizado para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2019 do Plano UBB PREV, que conforme a legislação permanece válido para o exercício 2020; Hipótese para a taxa real anual de juros: Estudo técnico realizado para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 do Plano UBB PREV. <p>Em relação ao estudo técnico da taxa real de juros, destacamos o que segue:</p> <ol style="list-style-type: none"> Foi elaborado de forma a identificar a taxa de retorno da carteira atual do Plano UBB PREV a partir da projeção dos ativos líquidos de despesas administrativas e do fluxo de caixa de seu passivo atuarial (pagamento de benefícios líquidos de contribuições previdenciárias); Ficou demonstrado que, considerando-se a carteira atual do Plano Plano UBB PREV e as limitações legais vigentes, a taxa real anual de juros de 3,67% ao ano é adequada para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020, e respeita o estabelecido pela Resolução CNPC nº 30/2018 e pela Instrução Normativa no 10/2018, que estabelecem parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de aposentadoria administrado por Entidade Fechada de Previdência Complementar - EFPC. <p>Como previsto no Artigo 17º da Instrução Normativa nº 10/2018, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais e econômicas aplicáveis ao Plano UBB PREV encontram-se arquivadas na Fundação Itaú Unibanco, à disposição dos participantes assistidos, patrocinadoras e da PREVIC.</p> <p>Adicionalmente, informamos que a alteração da taxa real de juros mencionada acima acarretou em um aumento de R\$ 2.984.404,00 nas provisões matemáticas do plano.</p> |

Solução para insuficiência de cobertura:

A Fundação Itaú Unibanco possui um Contrato de Amortização de Déficit Técnico com Garantias celebrado em Março/2019 junto ao Patrocinador Itaú Unibanco, relativo ao plano de equacionamento do déficit apurado na avaliação atuarial de 2018. Tal contrato prevê a amortização do déficit pelo prazo máximo de 10 anos, com pagamentos anuais, a serem pagos no mês de dezembro de cada ano, sendo a primeira parcela paga em Dezembro/2019. Também está previsto que por ocasião das avaliações atuariais anuais do plano, o valor do déficit será revisto em função dos ganhos e perdas observados nas referidas avaliações. Sendo assim, o plano de equacionamento em curso foi ajustado para o valor do déficit apurado na avaliação atuarial de 31/12/2020, no valor de R\$ 3.108.726,77 na conta de Provisão Matemática a Constituir - Déficit Equacionado. A duração do passivo apurada na avaliação atuarial de 31/12/2020 foi de 7,39 anos.

Resultado do Plano

| | |
|------------------------------------------|------------------|
| Resultado do Exercício: | R\$ 3.108.726,77 |
| Déficit Técnico: | |
| Superávit Técnico: | |
| Valor da reserva de contingência: | |
| Valor da reserva especial: | |

Parecer atuarial do plano

| | |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Qualidade da base cadastral: | Os dados individuais foram fornecidos pela Fundação Itaú Unibanco à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial. A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a Fundação Itaú Unibanco, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral. |
| Variação do resultado: | A situação de equilíbrio técnico do Plano de Benefícios Definidos UBB PREV foi mantida em relação ao exercício anterior. A rentabilidade Patrimonial do Plano de Benefícios Definidos UBB PREV, auferida no exercício de 2020 foi de 15,56%, conforme informado pela Fundação Itaú Unibanco, sendo que a meta atuarial do período ficou em 9,87%. |
| Natureza do resultado: | O resultado do Plano de Benefícios Definidos UBB PREV manteve uma situação de equilíbrio em 31/12/2020. |
| Solução para equacionamento de déficit: | Não Aplicável |
| Adequação do método de financiamento: | O método atuarial adotado foi o Agregado para a avaliação de todos os benefícios do Plano de Benefícios Definidos UBB PREV, exceto para o benefício de Auxílio Doença que é avaliado o Regime de Repartição Simples. A concessão do Auxílio Doença é limitada aos participantes que já recebiam este auxílio pelo Plano IJMS anteriormente à sua incorporação pelo Plano de Aposentadoria Básico. * * * * Informamos que, com exceção do disposto acima, não ocorreram alterações nas hipóteses atuariais e econômicas nem nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior. Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes e o Regulamento do Plano de Benefícios Definidos UBB PREV. Em nossa opinião, as hipóteses e métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à Resolução CNPC nº 30/2018, que estabelece os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar. |
| Outro fato relevante: | O Plano UBB Prev está estruturado na modalidade de benefício definido e encontra-se fechado para inscrições de novos participantes. Relatórios complementares apresentados pelo atuário (não enviados à Previc): - Parecer Atuarial do exercício arquivado na Fundação Itaú Unibanco. - Estudo técnico para adequação e aderência das hipóteses atuariais e da taxa real de juros. As tábuas de Mortalidade de Inválidos e Mortalidade Geral utilizadas é a AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo. A Mercer não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o patrimônio social do Plano UBB PREV, tendo se baseado apenas nas informações contábeis fornecidas pela Fundação Itaú Unibanco. Adicionalmente, em atendimento às determinações da Resolução CNPC nº 29, de 13/04/2018, informamos que o patrimônio social do Plano UBB PREV possui títulos classificados na categoria de "mantidos até o vencimento" e que foram efetuados estudos pela Fundação Itaú Unibanco que comprovaram a possibilidade de manutenção desses títulos sem o comprometimento da capacidade financeira de pagamento de benefícios do Plano UBB PREV. |
| Regra de reversão e constituição: | Não Aplicável |