

**Data de Geração: 26/02/2019 11:26:33**

**Informações da Entidade**

Código: 919

Sigla: SAO BERNARDO

Exercício: 2019

Plano de Benefícios: 1980000719 - PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR SÃO BERNARDO

**Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência**

**Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2019 a 12/2019**

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros %aa
100,00	PLANO	100,00	IMA-S	0,00
80,00	RENDA FIXA	100,00	IMA-S	0,25
20,00	RENDA FIXA	100,00	IPCA	5,00
100,00	RENDA VARIÁVEL	100,00	IBrX	0,00
100,00	INVESTIMENTOS	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	IMÓVEIS	100,00	IPCA	5,54

**Documentação/Responsáveis**

**Documentação**

Nº da Ata: null

Data: 21/12/2018

**Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado**

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2019 a 31/12/2019	PLANO	CLAUDIO JOSE DE SOUZA ROSA	076.454.898-04	DIRETOR

**Controle de Risco**

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Não	Dispõe de Manual: Não
Possui modelo proprietário de risco: Sim	Dispõe de Manual: Não
Realiza Estudos de ALM: Sim	

**Observação:** Todos os ativos são marcados a Mercado, com exceção dos ativos destinados à parcela de benefício definido que devem ser marcados na curva. Como a gestão é totalmente terceirizada a responsabilidade do apreçamento dos ativos é dos gestores e custodiantes. Os controles de risco são realizados pelos gestores e acompanhados através de relatórios elaborados por consultoria especializada

**Alocação dos Recursos**

Período de Referência: 01/2019 a 12/2019			
Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
RENDA FIXA	33,00	100,00	68,50
RENDA VARIÁVEL	0,00	48,00	24,00
IMÓVEIS	0,00	8,00	2,00
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	1,00	0,50
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	5,00
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	0,00
A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim			
Utiliza derivativos? Sim			
Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim			
Existência de sistemas de controles internos? Sim			

**Observação:** A entidade realiza avaliação prévia dos riscos envolvidos na definição da alocação estratégica nas diferentes classes de ativos, com o apoio de consultoria de investimentos no momento da definição da PI. A avaliação prévia dos riscos envolvidos na alocação dos ativos e derivativos é de responsabilidade dos gestores de recursos, devendo seguir as diretrizes definidas na PI

## Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos? Sim			
Perfil	Segmento	Mínimo%	Máximo%
Conservador	RENDA FIXA	95,00	100,00
	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	1,00
	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	5,00
Moderado	RENDA FIXA	65,00	85,00
	RENDA VARIÁVEL	15,00	25,00
	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	1,00
	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00
Agressivo	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	5,00
	RENDA FIXA	42,00	68,00
	RENDA VARIÁVEL	32,00	48,00
	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	1,00
Outros	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00
	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00
	RENDA FIXA	99,00	100,00
	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	1,00

**Observação:** Na Política os perfis são definidos por SB Zero=Conservador / SB20=Moderado / SB40=agressivo / São Bernardo (super conservador)=outro

## Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	0,00	80,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL			x
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	10,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO			x
FIDC/FICFIDC	0,00	10,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	10,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE			x
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	

Observação:

## Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	20,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	20,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	20,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	10,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO			x

Observação:

## Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS			x
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC			x
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO			x

Observação:

## Rentabilidade(%)

Plano/Segmento	2017	1º Sem 2018	2019	Não Aplica
<b>PLANO</b>	10,81	8,67	8,37	
<b>RENDA FIXA</b>	9,86	7,48	7,03	
<b>RENDA VARIÁVEL</b>	26,70	17,32	20,00	
<b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>	0,00	0,00	8,13	
<b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>				X
<b>IMÓVEIS</b>	3,75	46,23	4,50	
<b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b>				X

**Observação:** As projeções são efetuadas através de premissas retiradas do relatório FOCUS (BACEN) e utilizando modelo econométrico proprietário da Willis Towers Watson.  
A rentabilidade de 2018 refere-se ao acumulado de janeiro a dezembro/18

## Observações

Ressaltamos que os limites definidos na PI estão em adequação à Resolução 4661 e os limites solicitados nesse documento referem-se à legislação anterior.