



RELATÓRIO ANUAL **2019** VERSÃO RESUMIDA





SUMÁRIO

3 Apresentação

4 Mensagens da liderança

4 Diretoria Executiva

6 A Previ

6 Como a Previ gera valor para os participantes

7 Governança corporativa e integridade

8 Estratégia, planejamento e sustentabilidade

9 Responsabilidade socioambiental em investimentos

10 Políticas e decisões de investimento

11 Planos administrados

12 Plano 1 em números

12 Previ Futuro em números

12 Capec (Carteira de Pecúlios) em números

13 Relacionamento com os públicos

13 Participantes do Plano 1

14 Participantes do Previ Futuro

14 Apresentação de resultados

15 Mais Previ

15 Público interno

16 Créditos



Apresentação

Trabalhar com um horizonte de longo prazo exige que a Previ esteja em sintonia com um mundo que muda cada vez mais rápido. Em 2019, a Entidade completou 115 anos de fundação e redefiniu sua Visão Corporativa para garantir seu caráter aspiracional, tornando-a mais abrangente e alinhada aos desafios e oportunidades que serão enfrentados nos próximos anos: “Ser referência na gestão de soluções previdenciárias por sua eficiência, sustentabilidade e governança”.

Este Relatório Anual resume os avanços empreendidos em todas as áreas da Previ para concretizar essa nova Visão, que entrou em vigor em 2020. Nesta versão resumida, estão resumidos os principais destaques do ano de 2019; o conteúdo completo, com mais detalhes em cada capítulo, está disponível em formato PDF para visualização ou download no site da Previ.

Boa leitura.



MENSAGENS DA LIDERANÇA

DIRETORIA EXECUTIVA

A razão de existir das entidades fechadas de previdência complementar é proporcionar uma renda adicional aos seus associados no futuro. Pensando nisso, no ano em que a Previ completou 115 anos, preparamo-nos para oferecer mais uma alternativa aos nossos participantes para planejar seu futuro e proteger seus familiares: o Previ Família.

A Previ aperfeiçoou e fortaleceu a sua comunicação nos últimos anos, em linha com a nova redação do objetivo estratégico “Fortalecimento na relação com os associados com soluções adequadas a cada público-alvo”. A Entidade vem investindo cada vez mais em soluções digitais para estar próxima aos seus associados. O aplicativo da Previ se consolidou como importante ferramenta de relacionamento e passou a oferecer mais serviços de autoatendimento, como Capec, Preservação de Salário, Demonstrativo de IR, entre outros. O lançamento do canal no YouTube, da Resenha Previ e do perfil no LinkedIn são outros exemplos de como a Instituição vem aprimorando sua comunicação com os participantes. Ainda no contexto de fortalecimento na relação com os associados, expandimos a proteção da Capec para os funcionários do Banco do Brasil oriundos de bancos incorporados.

Em 2019, as Políticas de Investimentos foram atualizadas para o período 2020-2026 com o objetivo de preparar a Entidade para enfrentar o desafio da atual conjuntura econômica de juros baixos, em busca de mais flexibilidade para investir. Essa procura levou em consideração as estratégias que já estavam sendo desenvolvidas para trazer mais alternativas por meio de segmentos de investimento, carteiras e benchmarks, sempre baseados nos estudos de ALM (Asset and Liability Management – sigla em inglês para Gestão de Ativos e Passivos).

No Plano 1, como estratégia de desconcentração da carteira, permaneceu o conceito de desinvestimento líquido, que foi expandido. Além de realocar parte dos recursos levantados em novas companhias com expectativa de valorização, também foram realizados investimentos em outros segmentos, como Fundos de Investimento Imobiliário (FIIs), Fundos Multimercado, Fundos de Investimento no Exterior, entre outros.

Outro destaque do ano, alinhado ao objetivo estratégico “Maximização dos benefícios e equilíbrio do Plano Previ Futuro”, foi o lançamento dos novos perfis de investimento: Ciclos de Vida 2030, 2040 e 2050. Cada um desses perfis tem como base um período previsto para a aposentadoria do participante, o que possibilita maior participação na gestão de suas reservas e uma busca pela melhor relação entre risco e retorno dos investimentos, de acordo com os objetivos desejados.

Em 2019, buscamos preparar a Entidade para enfrentar o desafio da atual conjuntura econômica, em busca de mais flexibilidade e de novas alternativas de segmentos de investimento



Ao final de 2019, estudos técnicos da Previ identificaram a necessidade de alterar as taxas atuariais dos planos administrados, para trazer mais segurança para os associados, em função de redução da expectativa de rentabilidade dos investimentos. A taxa de juros atuariais do Plano 1 passou de 5% para 4,75% ao ano. No Previ Futuro, a alteração foi de 5% para 4,62% ao ano.

Em relação à busca por mais eficiência, demos continuidade ao Projeto Plataformas, que visa modernizar os sistemas da Previ para trazer ganhos que contribuirão para a sustentabilidade da Entidade no longo prazo. Ainda nesse sentido, em 2019, concluímos o projeto de otimização da nossa sede, com entrega de parte do espaço ocupado pela Previ, o que irá representar economia anual de R\$ 5,7 milhões com despesas administrativas.

A Previ também manteve atuação de liderança no mercado de fundos de pensão no que diz respeito a questões ambientais, sociais, de governança e integridade (ASGI). Atualizamos a Política de Responsabilidade Socioambiental, que passou a se chamar Política de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI, participamos do PRI in Person, encontro mundial de signatários dos Princípios para o Investimento Responsável, e da 2ª Cúpula Anual de ASG e Clima em Nova York. Revisamos o Programa de Integridade, lideramos o Grupo de Trabalho de Integridade do PRI, aderimos ao Código de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp e avançamos no engajamento das iniciativas de igualdade racial e de gênero. Todas essas ações reforçam o compromisso em fortalecer ainda mais nossas práticas de gestão.

Por fim, em 2019, a Previ atualizou sua Visão Corporativa, que passou a ter a seguinte redação: “Ser referência na gestão de soluções previdenciárias por sua eficiência, sustentabilidade e governança”. Essa revisão visa garantir o seu caráter aspiracional e torná-la mais abrangente, alinhada aos desafios e oportunidades que surgirão nos próximos anos. É com esse horizonte de melhoria contínua, convencidos da importância do trabalho que realizamos para nossos quase 200 mil participantes, que celebramos os resultados de 2019 e aguardamos por 2020, certos de novas conquistas.



A Previ

A Previ (Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil) é a maior entidade fechada de previdência complementar do país e uma das maiores da América Latina. A Entidade trabalha para garantir a seus participantes (funcionários do Banco do Brasil e da própria Previ) benefícios complementares aos da Previdência Oficial. Criada em 1904 e sediada no Rio de Janeiro, a Previ chegou, em 2019, a seu 115º ano de atividade.

COMO A PREVI GERA VALOR PARA OS PARTICIPANTES

A Previ administra três planos de benefícios: dois de pagamento de natureza continuada, Plano 1 e Previ Futuro, cujas contribuições básicas mensais dos participantes são acompanhadas pelo Banco do Brasil ou pela Previ (no caso de funcionários do quadro próprio da Entidade) na mesma proporção, e um que oferece benefício de pagamento único, a Carteira de Pecúlios (Capec).

Criada em 1904 e sediada no Rio de Janeiro, a Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil – Previ – chegou, em 2019, a seu 115º ano de atividade



GOVERNANÇA CORPORATIVA E INTEGRIDADE

Consulte a composição dos órgãos de administração da Previ em <http://www.previ.com.br/a-previ/estrutura-organizacional/>.

AVANÇOS NA GOVERNANÇA EM 2019

Comitê de Auditoria

Em seu primeiro ano completo de trabalho, o Comitê de Auditoria manteve monitoramento permanente sobre as atividades de controles internos, da auditoria independente e da auditoria interna, interagiu com as áreas técnicas e emitiu recomendações de aprimoramentos à Diretoria Executiva.

Política de Segurança da Informação

Uma nova Política de Segurança da Informação passou a vigorar na Previ em dezembro de 2018.

Revisão dos papéis dos comitês

Foram revisitados a composição, a alçada e o alcance das decisões tomadas por diversas instâncias decisórias, de modo a aumentar a autonomia e o empoderamento dos gerentes executivos e agilizar os processos.

Código de Autorregulação em Governança Corporativa

Em novembro de 2019, a Previ aderiu ao segundo Código de Autorregulação elaborado pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), reforçando seu compromisso em manter os mais altos padrões de gestão.





Estratégia, planejamento e sustentabilidade

Como em todos os anos, a Previ reviu, em 2019, as prioridades definidas nos seus principais direcionadores estratégicos: o Plano Estratégico e Tático e as Políticas de Investimentos. A revisão contou com a colaboração de todas as áreas da Entidade e foi aprovada pelo Conselho Deliberativo.

Objetivos estratégicos 2020-2024

Fortalecimento na relação com os associados com soluções adequadas a cada público-alvo: comunicação, produtos e serviços alinhados às demandas e aos interesses dos diferentes públicos de associados.

Sustentabilidade da Previ por meio de uma gestão eficiente, eficaz e inovadora: otimização e digitalização de processos, fortalecimento dos controles internos, mais eficiência operacional e orçamentária.

Balanceamento da gestão de ativos e passivos visando ao equilíbrio do Plano 1: desconcentração da carteira de renda variável, aumento da liquidez e reavaliação do apetite ao risco com foco no equilíbrio do plano.

Maximização dos benefícios e equilíbrio do plano Previ Futuro: estratégias visando à sustentabilidade do plano e à geração de retornos compatíveis com os perfis de risco dos associados.



RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL EM INVESTIMENTOS

A Política de Responsabilidade Socioambiental (RSA), editada em 2009, foi revista em 2019. A nova política, agora denominada Política de Sustentabilidade e Melhores Práticas ASGI (uma referência aos aspectos ambientais, sociais, de governança e de integridade), baseou-se nas melhores práticas de mercado e segue um modelo mais enxuto e principiológico, que passou pela análise de todas as gerências da Previ e também de especialistas de mercado nas questões ASGI.

AVANÇOS EM RSA E ASGI EM 2019

Fórum de Sustentabilidade 2019

Para reforçar seu papel de indutora de boas práticas ASGI no cenário econômico brasileiro, a Previ apresentou, em novembro, seu Fórum de Sustentabilidade, realizado pela primeira vez em São Paulo e no Rio de Janeiro.

Participação na Cúpula Anual de ASG e Clima (Nova York)

Em setembro, a Previ participou do *2nd Annual Climate and ESG Asset Owner Summit* (Segunda Cúpula Anual de Proprietários de Ativos sobre Clima e ASG), evento realizado dentro da Semana do Clima promovida em Nova York pela ONU.

Projetos de engajamento sobre Integridade e outros aspectos ASG nos negócios

Em conjunto com outros investidores signatários do PRI, a Previ lidera um Grupo de Trabalho de Políticas de Integridade nos Negócios. Em outra iniciativa, se uniu aos fundos de pensão Petros (Petrobras), Valia (Vale) e Real Grandeza (Furnas) para analisar, em conjunto, critérios socioambientais e de governança adotados pelas empresas em que investem.

Fórum de Multiplicadores ASGI

Em junho de 2019, a Previ realizou o primeiro fórum de multiplicadores ASGI – funcionários capacitados para disseminar internamente conhecimentos sobre temas ambientais, sociais, de governança e de integridade.





Políticas e decisões de investimento

Planejadas para um horizonte de sete anos, as Políticas de Investimentos são revistas anualmente. Suas determinações partem da Missão (“Garantir o pagamento de benefícios a todos nós, associados, de forma eficiente, segura e sustentável”) e incorporam análises do panorama macroeconômico para identificação de oportunidades. As Políticas aprovadas em 2019 cobrem o período de 2020 a 2026.

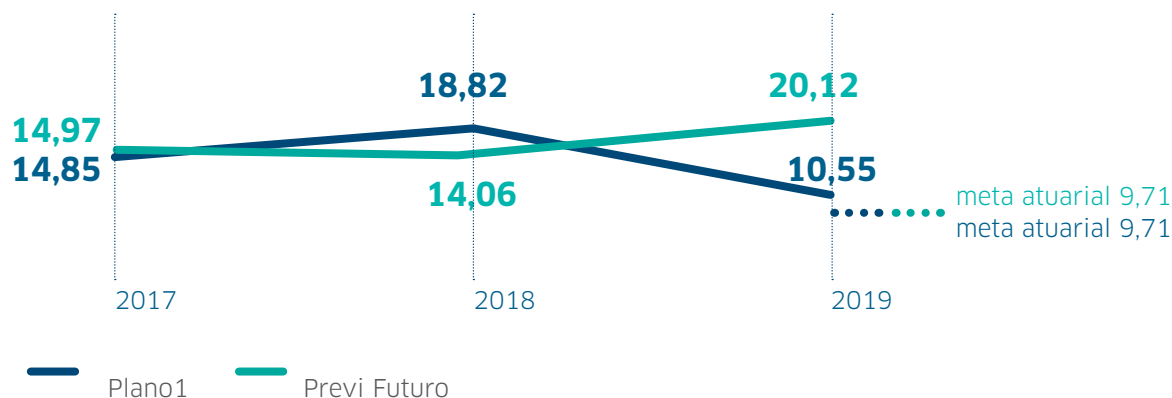
Política de Gestão Terceirizada

Em julho de 2019, foi aprovada a Política de Gestão Terceirizada para os diversos segmentos de investimento. A Política reúne as diretrizes que devem ser observadas nos processos que tratam da seleção e monitoramento de prestadores de serviço de gestão e administração de carteiras de valores mobiliários e de fundos de investimentos.

Rentabilidade total em 2019

Informações detalhadas sobre o desempenho e as alocações de investimentos dos planos de benefícios, incluindo séries históricas, estão à disposição no Painel Informativo (www.previ.com.br/painel).

RENTABILIDADE POR PLANO (%)





Planos administrados

Os planos administrados pela Previ tiveram um ano positivo e estável em 2019, ajudados pelo contexto econômico mais favorável. A Entidade manteve sua gestão de seguridade focada nos objetivos estratégicos de sustentabilidade e perenidade dos planos de benefícios.

DESTAQUES DA GESTÃO DE SEGURIDADE

Entre os ajustes implementados em 2019 na gestão dos planos, destacaram-se:

Redução dos juros atuariais

Em novembro, o Conselho Deliberativo da Previ aprovou a redução das taxas de juros atuariais do Plano 1 (de 5% para 4,75% ao ano) e do Previ Futuro (5% para 4,62%).

Programa de Adequação de Quadros (PAQ)

Anunciado em julho de 2019, o Programa de Adequação de Quadros (PAQ) do Banco do Brasil visou incentivar o desligamento voluntário de funcionários do Banco lotados em unidades com excesso de pessoal. A iniciativa gerou aumento no número médio de participantes da Previ a requererem aposentadoria, com cerca de 2 mil novas entradas na folha de pagamento.

Tábua de Entrada em Invalidez

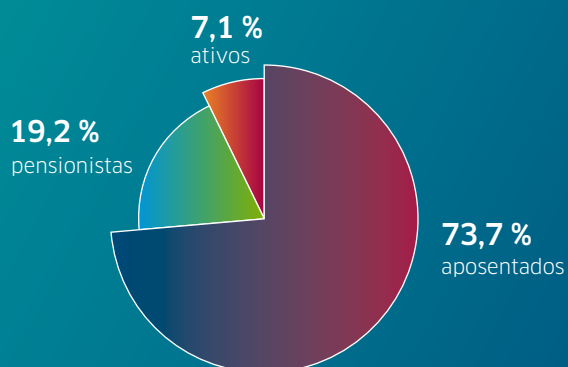
A partir de estudos e projeções estatísticas, a Previ elaborou, em 2019, uma Tábua de Entrada em Invalidez dos participantes, que será usada como mais uma premissa atuarial para o cálculo dos passivos dos planos de benefícios.



PLANO 1 EM NÚMEROS

112.190

participantes



R\$ 196,1

bilhões de ativos totais

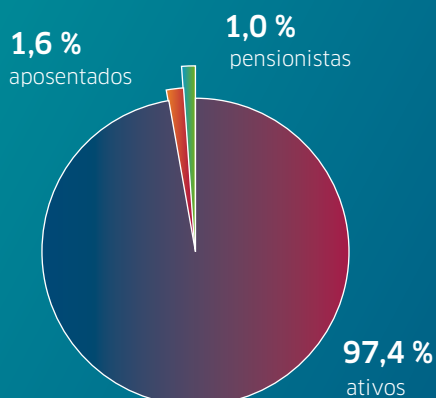
R\$ 12,6

bilhões pagos em benefícios

PREVI FUTURO EM NÚMEROS

85.171

participantes



R\$ 19,4

bilhões de ativos totais

R\$ 34,6

milhões pagos em benefícios

CAPEC EM NÚMEROS

127.327

associados

92,1 %

dos participantes do Plano 1 são associados

40 %

dos participantes do Previ Futuro são associados

R\$ 316,8

milhões pagos em pecúlios em 2019

R\$ 564,8

milhões em ativos totais



Relacionamento com os públicos

Neste capítulo, estão resumidas as principais iniciativas de relacionamento com os principais grupos de *stakeholders* da Previ em 2019.

PARTICIPANTES DO PLANO 1

Palestras “Caminhos para a aposentadoria”

Em 2019, as palestras foram feitas em três dependências do Banco do Brasil onde foram realizados eventos do Previ Itinerante (em fevereiro, em Curitiba; em maio, no Rio de Janeiro; e em outubro, em Belo Horizonte).





PARTICIPANTES DO PREVI FUTURO

Perfis de Investimento Ciclo de Vida

Os associados do Previ Futuro têm à sua disposição Perfis de Investimento, que podem ser diferenciados pelo percentual de aplicação em renda variável, de acordo com o apetite ao risco de cada um. A partir de 2019, os participantes do Previ Futuro passaram a contar com a opção Ciclo de Vida, que oferece outros três perfis de investimento com base no ano em que o associado pretende se aposentar.

Previ para Participantes

Além das ações rotineiras de atendimento e assessoria previdenciária, a Previ ofereceu o curso Previ para Participantes, voltado a representantes das associações de funcionários da ativa, aposentados e sindicatos.

Jogo Atuaracing

Lançado em novembro para uso em dispositivos móveis (iOS e Android), o jogo eletrônico *Atuaracing* apresenta, de forma lúdica, a “corrida” dos participantes do Previ Futuro rumo à “linha de chegada” da aposentadoria.

Dia do Meu Futuro

A Previ elegeu a data de 11 de outubro de 2019 como o Dia do Meu Futuro – um momento para os participantes do Previ Futuro refletirem sobre a necessidade de assumir o protagonismo na gestão de seu plano de benefícios.

Outras iniciativas de comunicação em 2019

Entre as novidades apresentadas no relacionamento e no atendimento aos participantes, destacaram-se:

APP PREVI

O aplicativo para dispositivos móveis, disponível para os sistemas operacionais Android e iOS, ganhou novas funcionalidades em 2019.

RESENHA PREVI

A *Revista Previ* foi descontinuada em 2019 e substituída pela *Resenha Previ*, publicação com formato 100% digital que amplia a acessibilidade e a interatividade com o leitor.

PREVI NO YOUTUBE E NO LINKEDIN

A Previ ampliou sua presença na internet ao transformar o canal da Entidade no YouTube em um de seus principais repositórios de conteúdos informativos sobre temas que interferem diretamente na vida de seus associados. Também houve atenção especial às redes sociais, com maior atuação no perfil da Entidade no LinkedIn.

APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS

Em 2019, 15 capitais receberam a apresentação dos resultados atualizados da Previ, com a presença de membros da Diretoria Executiva: Rio de Janeiro, São Paulo, Brasília, Belo Horizonte, Porto Alegre, Salvador, Vitória, Curitiba, Florianópolis, Goiânia, João Pessoa, Recife, Fortaleza, Belém e Campo Grande.



MAIS PREVI

O Programa Mais Previ de Educação Previdenciária e Financeira é vinculado ao objetivo estratégico “Fortalecimento na relação com os associados com soluções adequadas a cada público-alvo”, e engloba todas as ações voltadas a elevar o conhecimento do participante em tópicos como previdência complementar, planejamento financeiro, gestão de orçamento familiar e funcionamento dos planos de benefícios.

MAIS PREVI EM NÚMEROS – 2019



30.013

participantes concluíram os cursos online disponíveis na UniBB, desde a primeira publicação em 2015.

1.793

atendimentos prestados em eventos externos pela equipe Previ Itinerante em 2019.

2.604

assessorias previdenciárias prestadas, das quais 579 foram para o Previ Futuro.

Foram enviadas cerca

73.300

malas-diretas informativas por e-mail sobre a possibilidade de aumentar a contribuição para o Plano Previ Futuro.

PÚBLICO INTERNO

A Previ contava, ao fim de 2019, com um público interno total de 585 pessoas, entre funcionários do Banco do Brasil cedidos e empregados próprios. A Política de Gestão de Pessoas (PGP) define os limites, as obrigações e os direitos de ambas as partes no relacionamento entre a Entidade e os funcionários e é complementada pelo Código de Ética, pela Política de Responsabilidade Socioambiental, pela Política de Integridade e pelo Guia de Conduta.

MELHORIAS EM PROCESSOS

Projeto Plataformas

É o principal projeto de modernização das plataformas de TI da Previ, que abrigam os sistemas de seguridade, gestão empresarial e atendimento da Entidade. Em 2019, foi completada com êxito a primeira onda da iniciativa, com a entrada em operação do novo sistema de contabilidade.

Projeto da usina fotovoltaica

A Previ assinou, em 2019, o contrato para operacionalização de uma usina fotovoltaica que produzirá a energia elétrica necessária ao funcionamento da sua sede. A usina locada deverá ser capaz de gerar 1,6 MWh/ano de energia limpa e 100% renovável, suficiente para suprir todo o consumo da sede da Previ. Estima-se que, após os 15 anos de produção de energia obtida por meio da luz solar, a Previ terá deixado de emitir mais de 1.700 toneladas de CO². A previsão de início de suas operações é em meados de 2020.



CRÉDITOS

O Relatório Anual 2019 é uma publicação da Previ
– Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco
do Brasil – Praia de Botafogo, 501, 3º e 4º andares,
Botafogo, Rio de Janeiro (RJ) – CEP 2250-911
www.previ.com.br

Coordenação

Ascom – Gerência de Comunicação e Marketing

Consultoria GRI, redação, design e programação web

rpt.sustentabilidade

www.reportsustentabilidade.com.br

Imagens

Banco de Imagens Previ

Revisão

Rosângela Kirst