Relatório Anual

RUMOS

2022

ENTRAR

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo
e Resumo das Políticas
de Investimento
Parecer Atuarial

Caro Participante,

No **Relatório Anual RUMOS 2022** você encontrará informações relevantes sobre o seu Plano de Previdência e poderá conhecer melhor o trabalho realizado pela Entidade ao longo do ano. Neste documento, estão disponíveis:

- **A RUMOS em números**
- **Principais acontecimentos em 2022**
- **Demonstrativos dos Investimentos em 2022;**
- **Demonstrativos das Despesas Administrativas da Entidade.**

O ano de 2022, assim como os de 2020 e 2021, foi marcado por desafios na gestão de investimentos. A rentabilidade acumulada nesses três anos, embora ainda positiva, sem perdas nominais para os nossos participantes, foi inferior à que obtivemos em períodos anteriores. Seguimos convictos, no entanto, de que a nossa tolerância à volatilidade e disciplina estratégica nos apresentam uma expectativa de rentabilidades superiores no longo prazo, como de fato tem acontecido ao longo da nossa história.

Enfrentamos também questões administrativas, internas, como a necessidade de substituir rapidamente fornecedores chave da RUMOS, o que acabou afetando negativamente o nosso “site” na internet durante alguns meses. Ao longo do ano, trabalhamos para desenvolver uma Área do Participante totalmente nova, que foi lançada em outubro, mais bonita e simples de usar. Ao final do ano, apuramos em pesquisa um nível médio de satisfação entre os participantes de 4,3 estrelas (em escala de 1 a 5), ainda muito bom, mas um pouco abaixo do obtido em 2020 e 2021 (4,6 estrelas). Continuaremos a trabalhar para recuperar e exceder os níveis recordes de satisfação que conseguimos em anos anteriores.

A comunicação da RUMOS com seus participantes, significativamente aprimorada e expandida desde 2020, manteve em 2022 o ritmo de atividades nas páginas próprias da entidade e nas principais redes sociais digitais (LinkedIn, Facebook, Instagram e YouTube), que somadas já contam com mais de 2,1 mil seguidores. Ao longo do último ano, foram feitas mais de 110 publicações de notícias institucionais e de temas pertinentes ao Programa de Educação Previdenciária e Financeira. Centenas dos nossos participantes aproveitaram para interagir com o Rumos Play, jogo para promoção de educação previdenciária e financeira que permaneceu disponível para eles na internet durante todo o exercício. Por fim, no mês de dezembro, lançamos o aplicativo Rumos $mart, para telefones celulares das plataformas mais comuns no mercado, como ferramenta para o planejamento e controle automatizado de finanças pessoais.

Alexandre Garcia de Carvalho
Diretor Superintendente, Financeiro, de Gestão de Riscos e AETQ

Acontecimentos

RUMOS

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo
e Resumo das Políticas
de Investimento
Parecer Atuarial

Nova Área do Participante

Uma das grandes novidades no ano de 2022 foi o lançamento da **Nova Área do Participante**, desenvolvida para oferecer uma navegação ainda melhor para os usuários.

Com visual totalmente reformulado, informações como saldo, simulação de aposentadoria e rentabilidade agora estão muito mais fáceis de serem encontradas.

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo
e Resumo das Políticas
de Investimento
Parecer Atuarial

Rumos $mart

Lançado em dezembro, o **Rumos $mart** foi desenvolvido com o objetivo de auxiliar o participante a acompanhar sua vida financeira de forma mais interativa, por meio de informações relativas ao seu perfil. O app mostra todas os dados referentes às contas cadastradas, como saldos e faturas em aberto, além de fornecer todo histórico de entradas e saídas separadas por períodos.

Novas patrocinadoras

No final de 2022, a **IFF Essências e Fragrâncias** e a **Frutarom** se tornaram patrocinadoras da **RUMOS**, juntando-se à **IFF – Nutrition & Biosciences**, que já era nossa patrocinadora ao lado das empresas da **Corteva Agriscience** e da **DuPont**.

A Rumos em números

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo
e Resumo das Políticas
de Investimento
Parecer Atuarial

Principais Grupos Patrocinadores

Corteva Agriscience,
DuPont e IFF.

Participantes	set/22	dez/22	
	Plano DUPREV BD*	Plano CD RUMOS, Agroprev, DUPREV CD	Total
Total	**463**	**3030**	**3493**
Ativos	21	2290	**2311**
Autopatrocinados	1	78	**79**
Aguardando benefício proporcional diferido	127	604	**731**
Assistidos e beneficiários	314	58	**372**

	set/22	dez/22	
Faixa Etária	Plano DUPREV BD*	Plano CD RUMOS, Agroprev, DUPREV CD	Total
20 a 30 anos	0	253	253
31 a 40 anos	0	1221	1221
41 a 55 anos	127	1247	1374
56 a 75 anos	274	302	576
76 a 96 anos	62	7	69
	463	**3030**	**3493**

	set/22	dez/22	
Sexo	Plano DUPREV BD*	Plano CD RUMOS, Agroprev, DUPREV CD	Total
Homens	332	1947	2279
Mulheres	131	1083	1214
	463	**3030**	**3493**

	dez/22	
Distribuição do patrimônio do Plano CD RUMOS entre os perfis de investimentos:	R$	%
Curto Prazo	R$ 30.614.302,07	6%
0	R$ 100.328.274,64	18%
15	R$ 198.856.770,51	36%
30	R$ 141.893.396,00	26%
50	R$ 81.424.793,40	15%
	R$ 553.117.536,62	

*Plano “antigo”, fechado à inscrição de novos participantes desde janeiro de 2003.

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo
e Resumo das Políticas
de Investimento
Parecer Atuarial

	R$ Mil
Patrimônio Total e por Plano	1.356.951
Plano DUPREV BD*	801.161
Plano CD RUMOS, Agroprev, DUPREV CD	553.118
Plano de Gestão Administrativa	2.672

	R$ Milhões
Fluxo Previdenciário	**2022**
Contribuições recebidas	67,2 milhões
Benefícios pagos	64,5 milhões

*Plano "antigo", fechado à inscrição de novos participantes desde janeiro de 2003.

Despesas Administrativas

Despesas administrativas em que a RUMOS incorreu no período, agrupadas por tipo, e que não foram deduzidas da rentabilidade dos investimentos, ou seja, foram financiadas com contribuições administrativas das patrocinadoras.

Despesas administrativas: valores gastos com a administração da entidade, tais como salários e encargos do seu quadro de pessoal, honorários por serviços contratados de terceiros, aluguéis etc.

RUMOS

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

DESPESAS ADMINISTRATIVAS NÃO DEDUZIDAS DAS COTAS DOS PLANOS DE BENEFÍCIOS

As despesas de funcionamento da **Rumos** não deduzidas da rentabilidade dos investimentos dos planos de benefício e que, portanto, não afetaram o valor das cotas, totalizaram **R$ 4,216 milhões** em 2022. Essas despesas foram financiadas por contribuições administrativas das empresas patrocinadoras.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS NÃO DEDUZIDAS DAS COTAS DOS PLANOS DE BENEFÍCIO 2022

	Consolidado	Plano DUPREV BD*	Plano CD RUMOS, Agroprev, DUPREV CD
Pessoal e Encargos	2.321.825,98		2.321.825,98
Administração Previdencial Terceirizada	435.740,45		435.740,45
Consultorias	489.404,78		489.404,78
Honorários Advocatícios	131.694,78		131.694,78
Tributos	302.675,49		302.675,49
Outros	323.826,70		323.826,70
Auditoria	208.578,22		208.578,22
Avaliações Atuariais	2.764,84		2.764,84

(*) As despesas do Plano de Gestão Administrativa relativas ao Plano BD foram integralmente financiadas pela rentabilidade dos seus investimentos.

INDICADORES DE GESTÃO - RESOLUÇÃO CNPC Nº 48/2021 (Em 31/12/2022)

Taxa de administração - Receitas administrativas anuais / Recursos garantidores dos planos de benefícios ao final do exercício.	0,597%
Taxa de carregamento - Receitas administrativas anuais / Fluxo previdenciário anual (Contribuições + Benefícios).	6,177%
Despesas administrativas anuais - R$ / Total de participantes e assistidos ao final do exercício	2.113,71
Despesas administrativas anuais / Recursos garantidores dos planos de benefícios ao final do exercício.	0,508%
Despesas administrativas anuais / Ativo total ao final do exercício.	0,504%
Despesas administrativas anuais / Receitas administrativas anuais	85,136%
Despesas anuais com pessoal e encargos - R$	3.234.807,71

FUNDO ADMINISTRATIVO

	2021	2022
Evolução do fundo administrativo - saldo dos fundos administrativos ao final do exercício, incluindo o fundo administrativo compartilhado.	1.262.728,64	2.671.918,63

*Plano "antigo", fechado à inscrição de novos participantes desde janeiro de 2003.

Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento

Quadro que apresenta a composição do saldo dos investimentos dos planos administrados pela Rumos, indica se estiveram de acordo com as políticas de investimentos no período e relaciona as despesas administrativas deduzidas da rentabilidade dos investimentos.

Políticas de investimentos: documentos que registram os objetivos e limites de alocação e de risco incorridos no investimento dos recursos dos planos administrados pela Rumos, em consonância com o disposto nas Resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

RUMOS

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

Plano Duprev BD*

DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS (DI)	2022		2021		2022 vs 2021
	Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
CONSOLIDADO	802.592.274,23	100,00%	773.988.674,20	100,00%	▲
CARTEIRA PRÓPRIA	772.900.559,89	96,30%	734.020.333,55	94,84%	▲
Títulos Públicos	772.778.694,67	96,29%	733.620.441,87	94,78%	▲
Títulos Privados	-	0,00%	-	0,00%	=
Depósitos	67.205,66	0,01%	291.191,80	0,04%	▼
Empréstimos a Participantes	54.659,56	0,01%	108.699,88	0,01%	▼
Valores a Pagar/Receber	-	0,00%	-	0,00%	=

CARTEIRA TERCEIRIZADA (FUNDOS)			2022		2021		2022 vs 2021
Fundos	CNPJ	Gestor	Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
PIMCO INCOME FIM IE	23.720.107/0001-00	BNY MELLON	29.691.714,34	3,70%	39.968.340,65	5,16%	▼

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS - ALOCACÃO NOS SEGMENTOS			2022		2021		2022 vs 2021
			Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
SEGMENTOS	**LIMITE LEGAL**	**LIMITE P.I. 2022**	802.592.274,23	100%	773.988.674,20	100%	▲
Renda Fixa (*)	100%	47 % a 100%	772.845.900,33	96,29%	733.911.633,67	94,82%	▲
Renda Variável	70%	0% a 10%	-	0,00%	-	0,00%	=
Invest. Estruturados	20%	0% a 10%	-	0,00%	-	0,00%	=
Invest. Exterior	10%	0% a 10%	29.691.714,34	3,70%	39.968.340,65	5,16%	▼
Imóveis	20%	0% a 8%	-	0,00%	-	0,00%	=
Oper. c/ Particip.	15%	0% a 15%	54.659,56	0,01%	108.699,88	0,01%	▼

(*) O VALOR EM RENDA FIXA CORRESPONDE A SOMA DOS VALORES ALOCADOS EM TÍTULOS PÚBLICOS, TÍTULOS PRIVADOS, DEPÓSITOS E A CARTEIRA TERCEIRIZADA (FUNDOS - RENDA FIXA)

*Plano"antigo", fechado à inscrição de novos participantes desde janeiro de 2003.

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

INFORMAÇÕES AOS PARTICIPANTES

Sociedade Previdenciária Rumos
PLANO BD
EXERCÍCIO: 2022

DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS (DI)	2022		2021		2022 vs 2021
	Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
CONSOLIDADO	802.592.274,23	100,00%	773.988.674,20	100,00%	▲
CARTEIRA PRÓPRIA	772.900.559,89	96,30%	734.020.333,55	94,84%	▲
Títulos Públicos	772.778.694,67	96,29%	733.620.441,87	94,78%	▲
Títulos Privados	-	0,00%	-	0,00%	=
Depósitos	67.205,66	0,01%	291.191,80	0,04%	▼
Empréstimos a Participantes	54.659,56	0,01%	108.699,88	0,01%	▼
Valores a Pagar/Receber	-	0,00%	-	0,00%	=

CARTEIRA TERCEIRIZADA (FUNDOS)			2022		2021		2022 vs 2021
Fundos	CNPJ	Gestor	Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
PIMCO INCOME FIM IE	23.720.107/0001-00	BNY MELLON	29.691.714,34	3,70%	39.968.340,65	5,16%	▼

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS - ALOCAÇÃO NOS SEGMENTOS			2022		2021		2022 vs 2021
			Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
SEGMENTOS	LIMITE LEGAL	LIMITE P.I. 2022	802.592.274,23	100%	773.988.674,20	100%	▲
Renda Fixa (*)	100%	47 % a 100%	772.845.900,33	96,29%	733.911.633,67	94,82%	▲
Renda Variável	70%	0% a 10%	-	0,00%	-	0,00%	=
Invest. Estruturados	20%	0% a 10%	-	0,00%	-	0,00%	=
Invest. Exterior	10%	0% a 10%	29.691.714,34	3,70%	39.968.340,65	5,16%	▼
Imóveis	20%	0% a 8%	-	0,00%	-	0,00%	=
Oper. c/ Particip.	15%	0% a 15%	54.659,56	0,01%	108.699,88	0,01%	▼

(*) O VALOR EM RENDA FIXA CORRESPONDE A SOMA DOS VALORES ALOCADOS EM TÍTULOS PÚBLICOS, TÍTULOS PRIVADOS, DEPÓSITOS E A CARTEIRA TERCEIRIZADA (FUNDOS - RENDA FIXA)

DESPESAS ADMINISTRATIVAS DEDUZIDAS DA RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	2022		2021		2022 vs 2021
	Valor (R$)	% Sobre (*)	Valor (R$)	% Sobre (*)	
Despesas Gerais	**593.040,16**	**0,074%**	**0,00**	**0,000%**	▲
Pessoal e Encargos	249.727,35	0,031%	0,00	0,00%	▲
Administração Previdencial Terceirizada	46.866,60	0,006%	0,00	0,00%	▲
Consultorias	43.227,02	0,005%	0,00	0,00%	▲
Honorarios Advocatícios	14.164,60	0,002%	0,00	0,00%	▲
Tributos	97.383,10	0,012%	0,00	0,00%	▲
Outras Despesas Administrativas	36.902,44	0,005%	0,00	0,00%	▲
Auditoria	22.433,95	0,003%	0,00	0,00%	▲
Avaliações Atuariais	82.335,10	0,010%	0,00	0,00%	▲
Despesas com Investimentos	**596.701,72**	**0,074%**	**518.953,78**	**0,067%**	▲
Consultorias de Investimentos	69.587,66	0,009%	58.166,39	0,008%	▲
Gestão, Custódia e Administração Fiduciária dos Investimentos	527.114,06	0,066%	460.787,39	0,060%	▲
Administrativo	**64.601,88**	**0,008%**	**-**	**0,000%**	▲
TOTAL	**1.254.343,76**	**0,156%**	**518.953,78**	**0,067%**	▲

(*) PERCENTUAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS SOBRE O TOTAL DO ATIVO

FONTES DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Em 2022, as despesas do Plano de Gestão Administrativa relativas ao Plano BD foram integralmente financiadas pela rentabilidade dos seus investimentos.

RENTABILIDADES E COMPARATIVOS	2022
Renda Fixa	**11,24%**
Meta de Rentabilidade da Renda Fixa: IPCA + 5,11% ao ano	11,39%
Investimentos no Exterior	**0,75%**
Meta de Rentabilidade dos Investimentos no Exterior: 140% do CDI	17,32%
Operações com Participantes	**11,35%**
Meta de Rentabilidade dos Emprestimos aos Participantes	11,35%
Plano DUPREV BD	**10,70%**
Meta Atuarial: IPCA + 5,11% ao ano	11,39%

DESENQUADRAMENTOS E INOBSERVÂNCIAS À RESOLUÇÃO CMN nº 4.994 E À POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Durante o exercício de 2022, a Entidade apresentou pleno enquadramento em relação à legislação vigente e à sua Política de Investimentos.

JUSTIFICATIVAS AOS DESENQUADRAMENTOS

Não foram constatados desenquadramentos no Plano no exercício de 2022.

RUMOS

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

PLANO CD RUMOS, AGROPREV e DUPREV CD

DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS (DI)	2022		2021		2022 vs 2021
	Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
CONSOLIDADO	546.386.473,86	100,00%	469.213.575,90	100,00%	▲
CARTEIRA PRÓPRIA	95.805,79	0,02%	87.937,07	0,02%	▲
Títulos Públicos	-	0,00%	-	0,00%	=
Títulos Privados	-	0,00%	-	0,00%	=
Depósitos	95.805,79	0,02%	87.937,07	0,02%	▲
Valores a Pagar/Receber		0,00%	-	0,00%	=

CARTEIRA TERCEIRIZADA (FUNDOS)			2022		2021		2022 vs 2021
Fundos	**CNPJ**	**Gestor**	**Valor (R$)**	**% Consolidado**	**Valor (R$)**	**% Consolidado**	
Itaú VE IB IN FICFIA	17.412.528/0001-70	Itaú-Unibanco	88.496.714,21	16,20%	67.400.565,89	14,36%	▲
DuPrev FI RF	20.077.466/0001-80	Bradesco	427.100.368,27	78,17%	372.300.261,36	79,35%	▲
PIMCO INCOME FIM IE	23.720.107/0001-00	BNY MELLON	30.693.585,59	5,62%	29.424.811,58	6,27%	▲

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS - ALOCACÃO NOS SEGMENTOS			2022		2021		2022 vs 2021
			Valor (R$)	% Consolidado	Valor (R$)	% Consolidado	
SEGMENTOS	**LIMITE LEGAL**	**LIMITE P.I. 2022**	546.386.473,86	100%	469.213.575,90	100%	▲
Renda Fixa (*)	100%	40% a 100%	427.196.174,06	78,19%	372.388.198,43	79,36%	▲
Renda Variável	70%	0% a 60%	88.496.714,21	16,20%	67.400.565,89	14,36%	▲
Invest. Estruturados	20%	0% a 10%	-	0,00%	-	0,00%	=
Invest. Exterior	10%	0% a 10%	30.693.585,59	5,62%	29.424.811,58	6,27%	▲
Imóveis	8%	0% a 8%	-	0,00%	-	0,00%	=
Oper. c/ Particip.	15%	0% a 15%	-	0,00%	-	0,00%	=

(*) O VALOR EM RENDA FIXA CORRESPONDE A SOMA DOS VALORES ALOCADOS EM TÍTULOS PÚBLICOS, TÍTULOS PRIVADOS, DEPÓSITOS E A CARTEIRA TERCEIRIZADA (FUNDOS - RENDA FIXA)

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

DESPESAS ADMINISTRATIVAS DEDUZIDAS DA RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS	2022		2021		2022 vs 2021
	Valor (R$)	% Sobre (*)	Valor (R$)	% Sobre (*)	
Despesas Gerais	**1.204.491,45**	**0,220%**	**1.076.805,08**	**0,229%**	▲
Pessoal e Encargos	663.254,38	0,121%	584.172,80	0,125%	▲
Administração Previdencial Terceirizada	124.473,91	0,023%	176.630,83	0,038%	▼
Consultorias	139.803,70	0,026%	112.726,59	0,024%	▲
Honorários Advocatícios	37.620,02	0,007%	17.849,74	0,004%	▲
Tributos	86.462,48	0,016%	62.535,46	0,013%	▲
Outras Despesas Administrativas	92.504,56	0,017%	72.044,58	0,015%	▲
Auditoria	59.582,59	0,011%	46.620,03	0,010%	▲
Avaliações Atuariais	789,80	0,000%	4.225,05	0,001%	▼
Despesas com Investimentos	**839.948,52**	**0,154%**	**737.285,92**	**0,157%**	▲
Consultorias de Investimentos	769.013,02	0,141%	674.040,53	0,144%	▲
Gestão, Custódia e Administração Fiduciária dos Investimentos	70.935,50	0,013%	63.245,39	0,013%	▲
TOTAL	**2.044.439,97**	**0,374%**	**1.814.091,00**	**0,387%**	▲

(*) PERCENTUAL DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS SOBRE O TOTAL DO ATIVO

FONTES DE CUSTEIO ADMINISTRATIVO

Em 2022, as despesas do Plano de Gestão Administrativa relativas ao Plano CD foram parcialmente financiadas pelas taxas de administração cobradas dos participantes, equivalente a 0,40% ao ano sobre o saldo dos investimentos do Plano CD RUMOS, deduzidos da rentabilidade, e o residual financiado pelas taxas de administração cobradas das patrocinadoras.

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

RENTABILIDADES E COMPARATIVOS	2022
Renda Fixa	**5,93%**
Meta de Rentabilidade da Renda Fixa: 99% IMA-B 5+ 1% CDI	3,39%
Renda Variável	**5,04%**
Meta de Rentabilidade da Renda Variável: IBOVESPA	4,69%
Investimento no Exterior	**1,06%**
Meta de Rentabilidade dos Investimentos no Exterior: 140% do CDI	17,32%
Rentabilidade por Perfil (*)	
Perfil Curto Prazo	11,51%
Perfil 0	5,85%
Perfil 15	5,45%
Perfil 30	5,71%
Perfil 50	5,66%
Consolidado	**5,59%**

(*) Rentabilidade acumulada por Perfil no período de Janeiro a Dezembro/2022

DESENQUADRAMENTOS E INOBSERVÂNCIAS À RESOLUÇÃO CMN nº 4.994 E À POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Durante o exercício de 2022, a Entidade apresentou pleno enquadramento em relação à legislação vigente e à sua Política de Investimentos.

JUSTIFICATIVAS AOS DESENQUADRAMENTOS

Não foram constatados desenquadramentos no Plano no exercício de 2022.

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO DUPREV BD* PARA 2023

Limites aprovados na política de investimento para o plano de benefícios, a ser adotada para o exercício 2023.

SEGMENTO	LIMITE LEGAL	ALOCAÇÃO OBJETIVO	LIMITES	
			INFERIOR	SUPERIOR
Renda Fixa	100%	94,00%	47,00%	100,00%
Renda Variável	70%	0,00%	0,00%	10,00%
Investimentos Estruturados	20%	0,00%	0,00%	10,00%
Investimentos no Exterior	10%	6,00%	0,00%	10,00%
Imobiliário	20%	0,00%	0,00%	8,00%
Operações com Participantes	15%	0,00%	0,00%	15,00%

Observação dos Princípios ASG (AMBIENTAIS, SOCIAIS E DE GOVERNANÇA)

Os princípios ambientais, sociais e de governança (ASG) podem ser entendidos como um conjunto de regras que visam a favorecer o investimento em companhias que adotam, em suas atividades ou através de projetos, tais políticas. Como a Entidade possui uma estrutura enxuta e focada no controle de riscos, decidiu-se que, ao longo da vigência desta Política, tais princípios serão observados sempre que possível, sem adesão a protocolos e regras específicos.

*Plano “antigo”, fechado à inscrição de novos participantes desde janeiro de 2003.

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo e Resumo das Políticas de Investimento
Parecer Atuarial

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS DO PLANO CD RUMOS, AGROPREV, DUPREV CD PARA 2023

Limites aprovados na política de investimento para o plano de benefícios e por perfil de investimento, a ser adotada para o exercício 2023.

PLANO CD									
Perfil de Investimentos	Limites e Alvo de Alocação - Por Segmento								
	Renda Fixa			Renda Variável			Estruturados		
	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo
Perfil Curto Prazo	75%	100%	92%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Perfil 0	85%	100%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Perfil 15	82%	88%	85%	0%	18%	7%	0%	10%	0%
Perfil 30	64%	76%	70%	0%	36%	22%	0%	10%	0%
Perfil 50	40%	60%	50%	7%	60%	42%	0%	10%	0%
Plano	40%	100%	77%	0%	60%	16%	0%	10%	0%

PLANO CD									
Perfil de Investimentos	Limites e Alvo de Alocação - Por Segmento								
	Exterior			Imóveis			Empréstimos		
	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo	Mínimo	Máximo	Alvo
Perfil Curto Prazo	0%	10%	8%	0%	0%	0%	0%	15%	0%
Perfil 0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	15%	0%
Perfil 15	0%	10%	8%	0%	8%	0%	0%	15%	0%
Perfil 30	0%	10%	8%	0%	8%	0%	0%	15%	0%
Perfil 50	0%	10%	8%	0%	8%	0%	0%	15%	0%
Plano	0%	10%	7%	0%	8%	0%	0%	15%	0%

Observação dos Princípios ASG (AMBIENTAIS, SOCIAIS E DE GOVERNANCA)

Os princípios ambientais, sociais e de governança (ASG) podem ser entendidos como um conjunto de regras que visam a favorecer o investimento em companhias que adotam, em suas atividades ou através de projetos, tais políticas. Como a Entidade possui uma estrutura enxuta e focada no controle de riscos, decidiu-se que, ao longo da vigência desta Política, tais princípios serão observados sempre que possível, sem adesão a protocolos e regras específicos.

Parecer Atuarial

Documento no qual o atuário apresenta o resultado do estudo técnico que realizou, conforme legislação vigente, adotando premissas sobre eventos futuros (expectativa de vida dos participantes, rentabilidade futura dos investimentos, entre outros) e seu parecer sobre o equilíbrio financeiro dos planos administrados pela Rumos, que indica se as reservas dos planos administrados pela Rumos, em determinada data, são suficientes para cumprir com as suas obrigações futuras esperadas (pagamentos de benefícios).

Atuário: profissional especialista em matemática estatística, que atua com a previsão e quantificação financeira de eventos futuros (concessões de benefícios de aposentadoria, eventos de morte e invalidez, por exemplo) bem como com a avaliação e gestão de riscos.

RUMOS

Mensagem da Diretoria
Acontecimentos
A Rumos em números
Despesas Administrativas
Demonstrativo
e Resumo das Políticas
de Investimento
Parecer Atuarial

Parecer Atuarial

Plano Duprev BD*
O Plano apresenta um Equilíbrio Técnico Ajustado **Negativo** de R$ 52.292.932,10, que se encontra dentro do limite estabelecido pela legislação e, assim, não requer equacionamento.

Plano CD Rumos, AGROPREV, DUPREV CD
O plano está financeiramente equilibrado, em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

Para maiores detalhes acesse:

https://rumosprevidencia.com.br/governanca/informacoes-atuariais/

*Plano “antigo”, fechado à inscrição de novos participantes desde janeiro de 2003.