

2021

SarahPrev

Relatório Anual 2021

BB PREVIDÊNCIA





Sumário

02	Mensagem da Diretoria	30	SarahPrev
05	O que você precisa saber	31	Perfil dos Participantes
06	2021 em números	32	Fluxo Previdencial
08	Rentabilidade	32	Gestão de Investimentos
09	Gestão e Governança	33	Alocação de Recursos
11	Principais projetos de 2021	34	Rentabilidade
14	Mais benefícios para clientes	34	Gestão Atuarial
15	A BB Previdência	36	Gestão Administrativa
16	Quem somos	36	Gestão Contábil
17	Novos Planos e Patrocinadoras		
18	Governança Corporativa		
19	Programa de Integridade		
20	Canais de Comunicação e Relacionamento		
22	Relacionamento nas Mídias Sociais		
25	BBP na mídia		
26	Gestão de Investimentos		
28	Plano de Gestão Administrativa		



Mensagem da Diretoria

Ao longo dos últimos anos, temos investido em um contínuo processo de transformação na BB Previdência, cujo objetivo é inovar e fornecer serviços com ainda mais excelência. Nossos compromissos com a rentabilidade, a melhor experiência e o futuro dos nossos clientes nos movem rumo às melhores entregas, com o reconhecido padrão de qualidade da nossa Entidade.

Esse processo de transformação digital ganhou velocidade em 2022. Seguimos como a maior Entidade Fechada de Previdência Complementar ligada a uma instituição financeira no Brasil, administramos R\$ 9,4 bilhões em recursos de mais de 196 mil clientes e gerimos 43 planos de benefícios. Com a criação do BBPrev Brasil, solução desenvolvida para atender os servidores dos estados e municípios brasileiros, aumentamos em 90% o número de nossas Patrocinadoras – e a projeção é que este crescimento seja ainda maior ao longo de 2022.

Cabe destacar que nosso movimento de expansão aconteceu em tempo recorde. Em 2021, 37 entes federativos selecionaram a BB Previdência como gestora do Regime de Previdência Complementar dos servidores públicos de suas regiões. Desse total, 18 estados e municípios implantaram o Regime de Previdência Complementar ainda em 2021. Além disso, a flexibilidade do Plano Realize+possibilitou que a Santos Port Authority (SPA) se tornasse Patrocinadora e oferecesse tal benefício aos seus colaboradores.

Para a recepção dos novos clientes e a otimização dos serviços prestados a quem já está conosco há mais tempo, buscamos parcerias para oferecer benefícios exclusivos e ampliamos os investimentos em inovação e tecnologia. Neste sentido, para agregar valor à experiência do cliente, os Participantes e os Assistidos da BB Previdência possuem condições personalizadas, tais como consórcio com cashback, Veloe com mensalidades gratuitas e isenção de taxas e anuidades gratuitas de cartão de crédito para quem recebe seu benefício em contas do Banco do Brasil, além de ofertas personalizadas disponíveis no Clube de Benefícios.

Estamos cada vez mais perto de vocês, Participantes e Patrocinadoras, para que nossas ações lhes proporcionem a melhor experiência - afinal, espera-se que a nossa relação seja de longuíssimo prazo. Entre os diversos projetos para alcançar este objetivo, criamos a Pilar, nossa Consultora Virtual pelo WhatsApp, reforçamos nossa equipe da Central de Relacionamento, desenvolvemos atendimento por meio da consultoria previdenciária personalizada e designamos especialistas em previdência para cada Plano de Benefícios.

Além disso, aqui na BB Previdência, desejamos que nossos clientes usufruam do futuro que planejaram. Por isso, a educação financeira e previdenciária ocupam um lugar de destaque em nossas ações. Expandimos nossa presença nas mídias sociais e chegamos ao Instagram, Spotify e Deezer, que se somam ao Blog da BB Previdência, YouTube, LinkedIn e Facebook de nossa

Entidade. Isso nos permitiu alcançar outros públicos, conversar com mais pessoas e, claro, contribuir para o nosso propósito de inspirar as pessoas a planejarem o seu futuro e de seus familiares.

Embora nosso olhar esteja no futuro, a construção para o alcance de bons resultados é diária. A dedicação dos colaboradores da BB Previdência fez com que nossa Entidade recebesse diversos reconhecimentos importantes. Pela excelência em gestão e governança, obtivemos o Selo Pró-Ética 2020-2021, da Controladoria-Geral da União (CGU) e do Instituto Ethos e o Selo de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp. Também recebemos, pelo segundo ano consecutivo, a certificação Great Place to Work, que reconhece as melhores empresas para se trabalhar, além do Selo de Engajamento Abrapp, que representa o alto nível de comprometimento da Entidade com a sua equipe.

Todas essas conquistas se deram em meio a um ambiente macroeconômico de alta volatilidade, com grandes impactos globais. Porém, uma das principais características da Previdência Complementar, o compromisso de longo prazo, nos permitiu manter o otimismo diante da experiência histórica de recuperação no decorrer do tempo. Nas oportunidades que tivemos, como no Encontro Pense Futuro, realizado em novembro de 2021, com a participação de especialistas de mercado, ressaltamos que o cenário de oscilações também pode oferecer oportunidades de investimentos. E, por acreditar nisso, nossas equipes seguem incansáveis na análise e implementação de estratégias de longo prazo para melhor gerir o Patrimônio dos nossos clientes.

Com esse olhar atento para o cenário futuro, houve a necessidade de atualização da Política de Investimentos para o período de 2022 a 2026. As mudanças se voltaram para o aumento das ações em fundos de renda fixa de crédito privado, na carteira de títulos públicos e no exterior. As alterações serão realizadas gradativamente e vão colaborar, no médio e longo prazo, para que continuemos a entregar resultados acima das metas atuariais e dos índices de referência dos planos.

Projetar, inclusive, faz parte dos nossos processos de reinvenção. Um exemplo é nosso Patrimônio administrado, que aumentou cerca de 65% nos últimos cinco anos, de 2017 a 2021. Nossa performance consistente no longo prazo está refletida na rentabilidade acumulada nos últimos dez anos de 165,8%.

Eder Luiz Menezes de Faria
Diretor-Presidente

Cristina Yue Yamanari
Diretora de Operações e
Relacionamento com os Clientes

Edson Martinho Chini
Diretor Financeiro e de Investimentos

Com certeza, temos muitos motivos para comemorar quando olhamos para tudo o que planejamos e conquistamos em 2021. Diante da crise sanitária que se estendeu além do previsto – e que, conseqüentemente, trouxe desafios socioeconômicos –, os últimos anos exigiram rápidas transformações e nos permitiram um novo olhar sobre a vida como um todo. Apesar das mudanças, permanecemos com algo inestimável: nossa essência.

E nossa Entidade, todos sabem, carrega a solidez da marca Banco do Brasil, é caracterizada pela excelência em governança e cumpre a nobre missão de construir, hoje, um amanhã melhor.

Contamos com todos vocês neste caminho rumo à transformação.

Com os melhores votos,



O que você precisa saber

- 06** 2021 em números
- 08** Rentabilidade
- 09** Gestão e Governança
- 11** Principais projetos de 2021
- 14** Mais benefícios para clientes





2021 em números

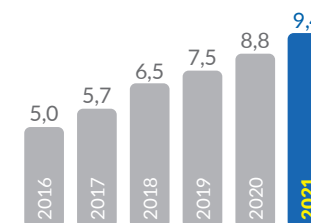
A BB Previdência avançou em 2021 seu movimento de expansão, alcançando marcas inéditas em termos de patrimônio investido e Participantes.



R\$ 9,4 bilhões

Patrimônio Investido

+5,86% em relação a 2020



191.936

Participantes

+9,2% em relação a 2020



4.762

Aposentados e Pensionistas

+0,8% em relação a 2020



62

Patrocinadoras, Instituidores e Entes em 2021



43

Planos de Benefícios Administrados

Diferencial Competitivo

O custo per capita manteve-se atrativo, demonstrando a nossa eficiência operacional.



R\$ 170,13

custo per capita em 2021



R\$ 562,5 milhões

em contribuição previdencial



R\$ 379,3 milhões

em benefícios concedidos



R\$ 36,7 milhões

em portabilidade de entrada





Rentabilidade

O ano de 2021 foi altamente desafiador para investimentos devido ao cenário macroeconômico de volatilidade no mercado, pressões inflacionárias mundo afora, limitado crescimento econômico no Brasil e ambiente político instável.

Nossa equipe de investimentos buscou oportunidades para diversificação das carteiras dos Planos, sempre norteada pela visão de longo prazo característica da Previdência Complementar.

4,51%

Rentabilidade em 2021

165,80%

Rentabilidade acumulada em 10 anos



Gestão e Governança

A BB Previdência teve importantes avanços em termos de gestão e governança em 2021, reconhecidos por uma série de certificações obtidas - incluindo feitos inéditos para o setor.

Eleição de novos conselheiros

O Processo Eleitoral 2021-2023 empossou em setembro dez novos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal da BB Previdência. O pleito foi marcado por uma série de inovações que lhe ofereceram ainda mais lisura e transparência, como a realização de auditoria interna no sistema eletrônico de votação.

[Saiba mais →](#)

10
novos membros
eleitos

858
votantes

100%
de autonomia
para a comissão
eleitoral

Lançamento do Canal de Denúncias

Em 2021, a BB Previdência disponibilizou para seus públicos interno e externo o Canal de Denúncias, parte importante do Programa de Integridade da Entidade. A ferramenta tem como objetivo combater condutas inapropriadas ou ilícitas com relação à entidade, seus colaboradores, gestores, conselheiros, fornecedores ou parceiros.

[Saiba mais →](#)



Selos conquistados em 2021



Great Place to Work

A consultoria avalia em todo o mundo as melhores empresas para se trabalhar por meio de um processo de certificação que analisa a valorização das pessoas e as ações para motivar, engajar e desenvolver os colaboradores. Em 2021, a BB Previdência foi **certificada**, tendo reconhecida sua elevada qualidade do ambiente e das condições de trabalho.



Selo Pró-Ética

Iniciativa da Controladoria-Geral da União (CGU) e do Instituto Ethos, é concedido a empresas que incentivam políticas de integridade e que implementam processos de prevenção, detecção e remediação de atos de corrupção e fraude. A premiação entregue à BB Previdência foi **inédita** no mercado de Previdência Complementar Fechada.



Selo de Engajamento da Abrapp

Criado em 2021 por iniciativa do Comitê de Gestão de Pessoas da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), o programa que certificou a BB Previdência tem o objetivo de incentivar o maior engajamento dos colaboradores e equipes para enfrentar os desafios impostos pelo cenário atual de mudanças aceleradas.



Selo de Governança Corporativa da Abrapp

Representa um compromisso formal e público de adoção dos seus princípios, diretrizes e obrigações por meio das práticas relacionadas aos processos de governança corporativa. Após aderir voluntariamente ao Código de Autorregulação em Governança Corporativa da Abrapp, a BB Previdência conquistou o Selo ao cumprir os compromissos assumidos.



Principais Projetos de 2021

Aceleramos em 2021 uma série de projetos institucionais com impacto direto na eficiência operacional da Entidade e também para os nossos clientes.

Novos canais nas Mídias Sociais

A BB Previdência passou a contar com dois novos canais de relacionamento nas mídias sociais em 2021: o Instagram e o podcast “Qual é o Plano?”.

[Saiba mais →](#)

Conheça as nossas mídias sociais



Lançamento da Consultora Virtual Pilar

Desde novembro, temos a Consultora Virtual Pilar, bot de autoatendimento que oferece uma série de serviços via WhatsApp a qualquer hora e todos os dias.



Fale com a Pilar



Saiba mais

Reforço no time de atendimento

A equipe da Central de Relacionamento, responsável pela Consultoria Previdenciária, dobrou de tamanho e passou por um robusto treinamento desenvolvido internamente.

Saiba mais →





Programa de desenvolvimento de lideranças

A BB Previdência promoveu uma série de iniciativas voltadas para o desenvolvimento pessoal e profissional das suas lideranças. Entre as ações realizadas estão o treinamento oferecido pela referência internacional Dale Carnegie, uma nova metodologia para avaliação das equipes e diferentes cursos.

[Saiba mais →](#)



Novas alocações de investimentos

O cenário macroeconômico demandou da nossa equipe de investimentos uma diversificação ainda maior das carteiras dos Planos de Benefícios para protegê-las sob a visão de longo prazo. Assim, novas alocações foram feitas em diferentes segmentos, como Exterior e Imobiliário.

[Saiba mais →](#)



Nova metodologia de rateio

A metodologia de rateio da despesa administrativa, utilizada para mensurar a complexidade de cada Plano de Benefícios e, assim, apurar o seu percentual de participação nas despesas da BB Previdência, foi atualizada em 2021. O novo modelo permitiu uma melhor divisão do custo.

[Saiba mais →](#)



Mais benefícios para clientes

A Entidade faz parte do Conglomerado BB, o que torna exponencial as possibilidades de parcerias com o banco para condições especiais para os Participantes e Assistidos.

Em 2021, disponibilizamos mais ofertas especiais, acesso a soluções exclusivas do BB e novidades no Clube de Benefícios.



Clube de Benefícios

O nosso Clube de Benefícios conta com condições especiais de grandes marcas, exclusivas para Participantes e Assistidos. São mais de 40 lojas virtuais que oferecem produtos e serviços dos mais diversos tipos com benefícios imperdíveis.



Isenção de taxas

Os Assistidos (aposentados e pensionistas) da Entidade contam com a possibilidade de isenção tanto no pacote de serviços da Conta Corrente quanto na anuidade de cartão de crédito no Banco do Brasil.



Consórcio BB

Além de taxas abaixo do mercado, o Consórcio BB oferece uma condição exclusiva para clientes BB Previdência: cashback da primeira parcela, depositado diretamente na conta do cliente no momento do pagamento da terceira parcela.



Veloe

A Veloe é uma *tag* (adesivo) veicular para pagamento automático em todas as rodovias com pedágio e nos principais estacionamentos e shoppings do Brasil. Clientes BB Previdência têm direito a 12 meses sem mensalidades, além de concorrer a prêmios a cada uso.

[Conheça os benefícios de quem é cliente BB Previdência →](#)



A BB Previdência

- 16** Quem somos
- 17** Novos Planos e Patrocinadoras
- 18** Governança Corporativa
- 19** Programa de Integridade
- 20** Canais de Comunicação e Relacionamento
- 22** Relacionamento nas Mídias Sociais
- 25** BBP na mídia
- 26** Gestão de Investimentos
- 28** Plano de Gestão Administrativa

← O que você precisa saber

SarahPrev





Quem somos

Há 27 anos no mercado, a BB Previdência é referência nacional na administração de Planos de Benefícios Previdenciários.

Parte estratégica do conglomerado Banco do Brasil, nossa Entidade oferece soluções de previdência complementar a mais de 190 mil Participantes de todo o Brasil.

Encerramos 2021 com 43 Planos que atendem 38 Patrocinadoras, 04 Instituidores e 18 Entes Públicos distribuídos por 26 estados e pelo Distrito Federal.

Ao alcançar a marca de R\$ 9,4 bilhões em patrimônio investido, mantivemos a posição de maior Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) do país vinculada a uma instituição financeira, segundo o ranking da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp).

Em 2021, nosso capital humano contou com 97 colaboradores engajados no propósito de inspirar pessoas a planejarem um futuro melhor. Na prática, isso significa estreitar relacionamento com os clientes, melhorar continuamente produtos e serviços e manter a excelência na gestão de investimentos.

Ao longo do último ano, aceleramos nosso processo interno de transformação digital. Assim, seguimos avançando no desenvolvimento e aprimoramento de soluções tecnológicas que entreguem aos clientes eficiência, agilidade e flexibilidade.

Com a aproximação e o engajamento cotidiano dos Participantes com sua Previdência Complementar, avançaremos de forma sustentável no propósito de inspirar cada vez mais pessoas a cuidarem do futuro, criando valor para todos que fazem parte da BB Previdência.



Novos Planos e Patrocinadoras

Autoridade Portuária de Santos (SPA)

Em maio, a Autoridade Portuária de Santos (SPA) se juntou ao time de Patrocinadoras da BB Previdência ao confirmar sua adesão ao Plano Realize+, estruturado na modalidade de Contribuição Definida (CD). A companhia é uma empresa pública, de capital fechado, vinculada ao Ministério da Infraestrutura, e atua no âmbito do Porto Organizado de Santos.

[Acesse o site do Plano →](#)

BBPrev Brasil

O BBPrev Brasil é a solução da BB Previdência para estados e municípios que precisam oferecer aos servidores públicos um Regime de Previdência Complementar (RPC). Em novembro de 2021, o Plano teve a sua criação aprovada pela Previc. Até o fim do ano, recebeu a adesão de 18 Patrocinadoras, sendo 17 municípios e o estado do Amazonas.

[Acesse o site do Plano →](#)



Governança Corporativa

A Governança da BB Previdência é composta pelo Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva, além do Conselho Consultivo e dos comitês estratégicos que apoiam os órgãos centrais e oferecem agilidade e segurança às tomadas de decisão da Entidade.

O [Relatório Anual 2021 da BB Previdência](#) traz as informações completas sobre nossa Governança Corporativa, Estrutura Organizacional, conselhos e sua composição.

Além disso, primando pela transparência, a Estrutura Organizacional e os currículos dos membros dos conselhos e da Diretoria Executiva são disponibilizados em nosso Portal.



Programa de Integridade

O **Programa de Integridade** é composto por políticas e normas internas que contextualizam o funcionário dentro da cultura que a BB Previdência vem construindo ao longo de seus 27 anos de história, alicerçada pelo **Código de Ética e Normas de Conduta**. Periodicamente, todas as diretrizes e regras da Entidade são revisadas buscando adequação às alterações ocorridas no arcabouço legislativo, com as determinações das autoridades regulatórias e com as melhores práticas do mercado.

EMPRESA
**PRÓ
ÉTICA**
2020-2021

Em 2021, após a execução das recomendações feitas pela Controladoria-Geral da União (CGU), a BB Previdência foi certificada com o **Selo Pró-Ética**, iniciativa promovida em conjunto pela CGU com o Instituto Ethos.

A conquista, **inédita** no mercado de Previdência Complementar Fechada, representa o reconhecimento da qualidade do nosso Programa de Integridade e dos esforços pela implementação de processos de prevenção, detecção e remediação de atos de corrupção e fraude.

O Programa inclui o **Canal de Denúncias**, que permite a qualquer cidadão, de forma gratuita e confidencial, comunicar possíveis atos de corrupção identificados na forma da Lei nº 12.846/2013 (Lei Anticorrupção).

Como complemento, nossos clientes diretos (Participantes, Assistidos, Patrocinadoras e Instituidores) têm à sua disposição o atendimento da Ouvidoria do Banco do Brasil. O canal também pode ser usado para fazer denúncias, sugestões e elogios. O acesso à Ouvidoria BB ocorre pelo telefone 0800 729 5678.

[Acesse o nosso Portal da Integridade →](#)



Canais de Comunicação e Relacionamento

Um dos pilares estratégicos da BB Previdência passa pela busca contínua para estreitar e aperfeiçoar o relacionamento com Participantes, Assistidos, Patrocinadoras e Instituidores. Ao longo de 2021, nossos canais de comunicação foram reforçados por importantes iniciativas, que impactaram positivamente o contato com os clientes.

80.351

atendimentos a clientes em 2021

Pilar

Uma das nossas principais ações em 2021 foi a chegada da Pilar, Consultora Virtual que oferece atendimento imediato via WhatsApp **a qualquer hora todos os dias**. Trata-se de um bot de autoatendimento desenvolvido para entregar maior autonomia e celeridade na resposta aos clientes.

Por meio da Pilar, Participantes e Assistidos têm acesso imediato a uma série de serviços, como atualização de cadastro, alteração de senha e consulta a extratos, contracheques e informes de contribuições e rendimentos.

O desenvolvimento da Pilar foi fruto de uma construção coletiva, com o envolvimento de diferentes áreas da Entidade. O processo teve forte engajamento dos colaboradores: desde a participação efetiva na definição dos seus parâmetros até a escolha do nome do bot, feita por meio de votação interna.

A estrutura de funcionamento da Pilar foi definida em fluxos de conteúdo baseados nas demandas dos clientes, coletadas tanto nos atendimentos feitos pela Central de Relacionamento quanto na pesquisa anual de satisfação. O objetivo desde o início foi oferecer a melhor jornada possível para o cliente na interação com o bot.

Em operação desde outubro, a Pilar tem executado uma média de 518 atendimentos por mês, o que significa a redução do mesmo número de demandas que antes eram direcionadas para a Central de Relacionamento.

A eficiência nas entregas e o engajamento provocado pela sua chegada fazem com que a Pilar seja tratada como uma colaboradora da BB Previdência - o que, inclusive, reforça o objetivo de que ela realize um atendimento cada vez mais humanizado com os clientes.



Desde a sua implantação, a Pilar vem passando por um processo contínuo de desenvolvimento e aprendizado para oferecer cada vez mais serviços. Seu objetivo futuro é se transformar em uma Consultoria Previdenciária otimizada por meio de investimentos em Processamento de Linguagem Natural.

Para conversar com a Pilar, basta adicionar o contato dela no seu telefone e enviar uma mensagem via WhatsApp. O número dela é (61) 3181-0179.

Pilar em números

518

interações por mês, em média

69,2%

de assertividade na solução de demandas

[Conheça e fale com a Pilar](#)

[Assista ao vídeo de apresentação da Pilar](#)

Consultoria Previdenciária

Disponível a todos os clientes da BB Previdência, a Consultoria Previdenciária é uma das nossas principais fontes de informações para que possamos aprimorar relacionamento e processos.

A Central de Relacionamento vem passando por uma melhoria contínua para oferecer mais agilidade e facilidade nos atendimentos. Em 2021, dobramos a equipe de Consultoria Previdenciária, que passou por um robusto treinamento com uma metodologia própria desenvolvida internamente.

Outra importante ação foi a implantação do serviço de retorno de chamadas perdidas. A Central de Relacionamento passou a retornar até o dia seguinte as ligações feitas durante o horário de atendimento (dias úteis, das 9h às 18h).

As novidades contribuíram para que 87% das demandas apresentadas por clientes fossem respondidas no 1º nível na Central de Relacionamento, atestando a qualidade técnica da equipe de Consultoria Previdenciária.



Relacionamento nas Mídias Sociais

O fortalecimento da presença da BB Previdência no ambiente digital é um movimento que dialoga com a atual transformação da Entidade. A estratégia passa não apenas pelo volume de canais disponíveis, mas também pela forma de se comunicar, com conteúdos relevantes e linguagem acessível.

Avançamos nesse sentido em 2021: lançamos novos canais, com diferentes formatos de conteúdo que sejam compreensíveis para os variados perfis de pessoas que nos acompanham.

Assim, conseguimos alcançar um público cada vez maior, que tem à disposição informações importantes e acessíveis para o planejamento de um longo futuro.

Os assuntos abordados nas atualizações feitas diariamente vão desde informativos da Entidade até ricos materiais sobre educação financeira e previdenciária, investimentos, qualidade de vida e empreendedorismo, entre outros.

Conheça as nossas mídias sociais



Podcast:



Novos Canais

Em 2021, lançamos dois importantes novos canais nas redes sociais: nossa conta no Instagram e também o podcast “Qual é o Plano?”.

No Instagram, criamos um espaço para dialogar com o público por meio de formatos mais variados e dinâmicos. Uma oportunidade, inclusive, para apresentar a Previdência Complementar a muitas pessoas e reforçar a importância do planejamento do futuro.

Disponível no Spotify, no Deezer e no Youtube, o podcast “Qual é o Plano?” utiliza uma linguagem leve e simples para abordar diferentes temas, sempre com a presença de colaboradores da BB Previdência ou de especialistas convidados.

Entre os assuntos já debatidos estão Taxa Selic, Imposto de Renda, educação financeira para crianças e benefícios fiscal.

LinkedIn

No LinkedIn, trabalhamos a cultura e o fortalecimento da marca BB Previdência, além de nos relacionarmos com os nossos colaboradores e pessoas e instituições do mercado. Estamos nessa mídia social para apresentar atividades relevantes da Entidade, promover a valorização das nossas equipes, tornar os processos seletivos mais eficientes e interagir com os nossos parceiros.

LinkedIn

239
posts

507.407
impressões

24.796
engajamento das
postagens

Facebook

254
posts

317.934
impressões

4.723
engajamento das
postagens

Instagram - Lançado em 2021

129
posts

146.557
impressões

2.932
engajamento das
postagens

Youtube

7.335
visualizações

20.000
impressões

389h
tempo total de
exibição

Podcast - Lançado em 2021

5
episódios em 2021

926
reproduções totais

2h 6m 39s
tempo total de
conteúdo

Blog e Educação Financeira

Partindo do posicionamento como fonte zero de informação sobre Previdência Complementar Fechada, promovemos uma mudança estratégica no conteúdo disponibilizado no Blog da BB Previdência.

Ao longo de 2021, o espaço passou a também ser ocupado com mais conteúdos relacionados a investimentos, que se somam a outros de educação financeira e previdenciária e qualidade de vida, além de informes sobre as principais atividades da Entidade.

A nova proposta é ampliar ainda mais a visão da comunicação para atender aos diferentes perfis de clientes atuais e potenciais da BB Previdência, sempre posicionados no centro das nossas decisões.

Em 2021, publicamos 105 conteúdos no Blog e alcançamos 72.724 visualizações, com mais de 43 mil acessos únicos ao longo do ano.

72.724

visualizações no Blog

43.367

usuários únicos

Outras ações: E-mail marketing, newsletter, mensagem fonada e SMS

Esses instrumentos de comunicação rápidos e eficazes levam informações instantâneas aos Participantes por meio de *hiperlinks* que direcionam para conteúdos divulgados em nossos canais ou de parceiros. Em 2021, retomamos o envio periódico de newsletters.

É por meio dessas ferramentas que informamos a realização de campanhas de adesão, revisão de percentual, concessão de empréstimos, benefício fiscal e também sobre a disponibilização de documentos.

673.119 disparos

e-mails enviados

17 edições da newsletter

1.442.099 envios por e-mail

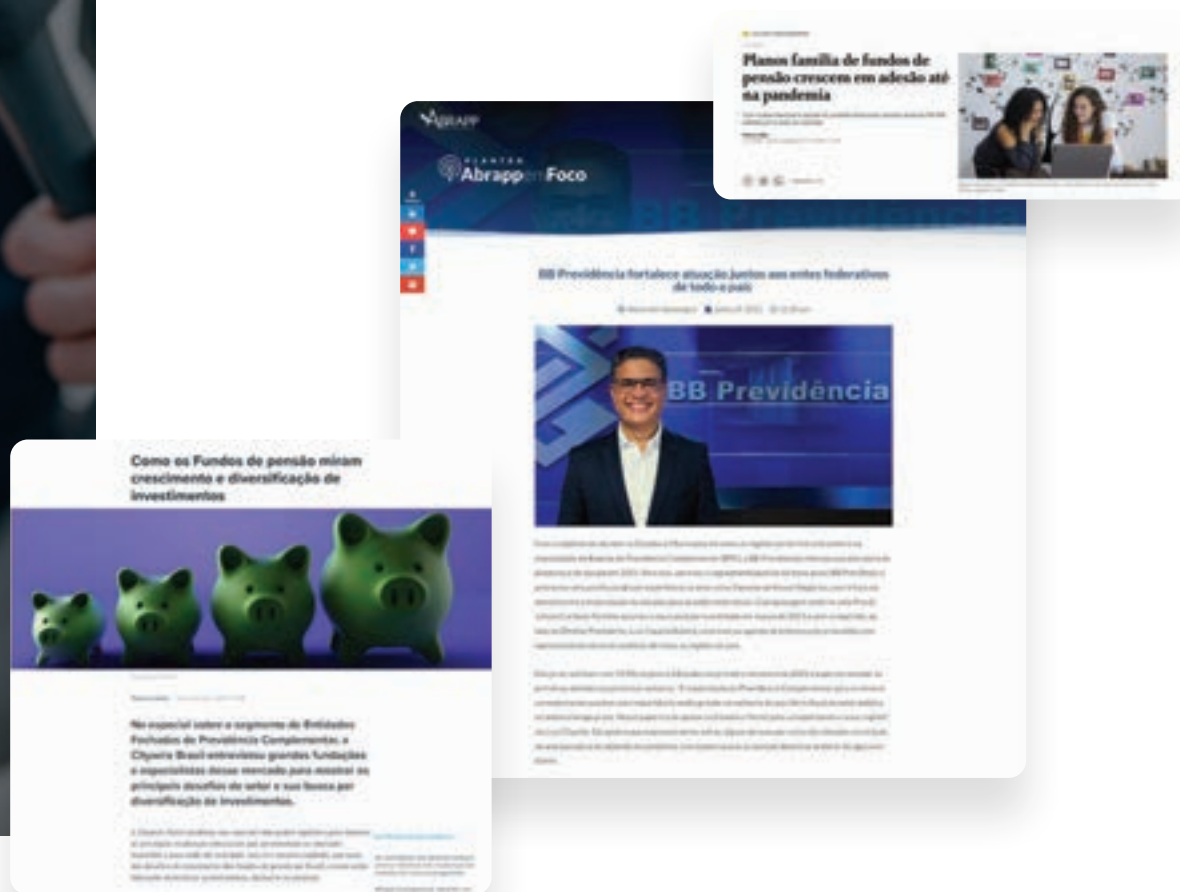
215.953 SMS enviados no ano



BBP na mídia

A BB Previdência ocupou importantes espaços na imprensa ao longo de 2021. Nossos especialistas foram convidados para entrevistas a diferentes veículos, enquanto as conquistas da Entidade também foram amplamente divulgadas em meios do setor e do mercado financeiro.

Ao todo, a BB Previdência foi citada diretamente em **mais de 50 matérias** de veículos como Abrapp, Assprevisite, Citywire, O Globo, Investidor Institucional, Jota, Prefeitura de Encantado, Studio FM e Toledo News, entre outros.





Gestão de Investimentos

As Políticas de Investimentos, específicas para cada Plano de Benefícios, buscam o equilíbrio econômico-financeiro entre os ativos (recursos garantidores) e os passivos (compromissos atuariais). Seu horizonte é de cinco anos, mas a revisão é realizada anualmente com base no estudo de Asset Liability Management – ALM (gestão integrada de ativos e passivos) ou de otimização da carteira, conforme a modalidade e especificidade de cada Plano.

As nossas Políticas de Investimentos abordam temas como limites de alocação, limites de risco, metas atuariais ou índices de referência de cada um dos Planos de Benefícios que administramos, o que orienta o trabalho do dia a dia e proporciona uma visão de longo prazo à equipe de investimentos. As Políticas de Investimentos são produzidas pela Diretoria Executiva e aprovadas pelo Conselho Deliberativo da Entidade, após análise e parecer do Comitê Financeiro.

O total de recursos dos Planos de Benefícios sob administração da BB Previdência apresentou crescimento de 5,86%, representando um aumento de R\$ 516,4 milhões. Assim, os recursos administrados chegaram a R\$ 9,4 bilhões em 2021, uma evolução em relação aos R\$ 8,8 bilhões registrados em dezembro de 2020.

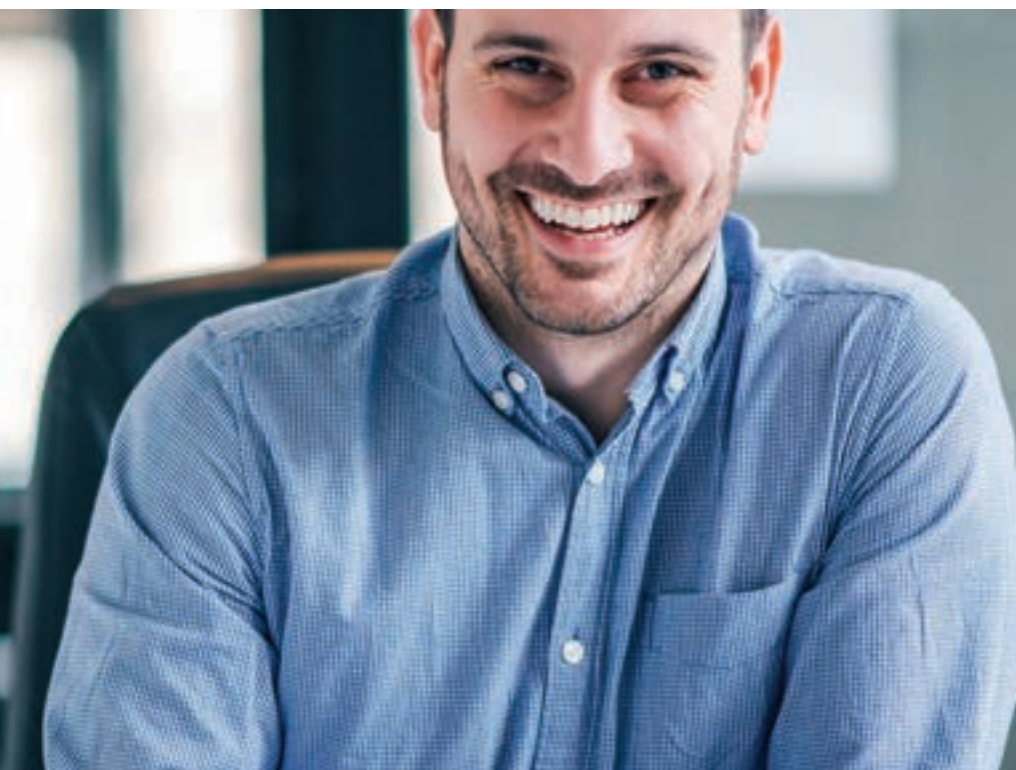
A maior parte dos recursos está aplicada no segmento de Renda Fixa, principalmente em títulos públicos federais. As demais alocações estão distribuídas nos segmentos de Renda Variável, Estruturado, Imobiliário, Operações com Participantes e Exterior, estratégia que visa à diversificação dos investimentos. A alocação dos recursos leva em consideração as particularidades de cada Plano e a análise do risco e retorno de cada uma das alternativas de investimento.

Alocação por segmento (composição dos investimentos)			
Segmento	Valor (em R\$ mil)	%	Limite
Renda Fixa	6.751.028	71,80%	100%
Renda Variável	1.113.453	11,84%	70%
Estruturado	866.152	9,21%	20%
Imobiliário	146.358	1,55%	20%
Op. Com Participantes	53.949	0,57%	15%
Exterior	472.541	5,03%	10%

Em um ano marcado por importantes desafios para investimentos, a **rentabilidade consolidada dos Planos de Benefícios foi de 4,51%**, superando os desempenhos da poupança e do CDI em 1,52% e 0,11%, respectivamente.

No entanto, a rentabilidade ficou abaixo do Índice de Referência consolidado (INPC + 4,1% a.a.), que terminou o ano em 14,68%.

Retorno Consolidado 2021						
BB Previdência	INPC + 4,1% a.a.	IMA - B5	IMA - B5+	CDI	IBrX	Poupança
4,51%	14,68%	4,57%	-6,55%	4,40%	-11,17%	2,99%





Plano de Gestão Administrativa

O resultado apurado entre as receitas e as despesas administrativas é gerido observando regras, normas e critérios estabelecidos no Plano de Gestão Administrativa (PGA) da Entidade, previstos em regulamento específico.

Em 2021, as receitas administrativas alcançaram R\$ 37,6 milhões, resultado da arrecadação de taxas de administração e de carregamento, das operações de empréstimos a Participantes e do resultado dos investimentos do Fundo Administrativo da Entidade.

As receitas administrativas apresentaram variação positiva de 1,97%, acima do orçado, já que foi considerada possível redução de taxas de administração e carregamento, após a nova metodologia de rateio, aprovada no mês de outubro.

Gestão Administrativa	2021 (R\$ mil)	2020 (R\$ mil)	Varição (%)
Fontes de Custeio	40.588	42.205	(3,83)
Receitas Administrativas	37.675	36.946	1,97
Taxa de Carregamento	4.160	5.694	(26,94)
Taxa de Administração	30.292	28.457	6,45
Taxa de Empréstimo	387	336	15,18
Diretas	507	-	-
Outras Receitas Administrativas	2.329	2.459	(5,29)
Resultado dos Investimentos (PGA)	2.913	5.259	(44,61)

Por outro lado, as despesas administrativas com a gestão dos Planos Previdenciários em 2021 alcançaram o montante de R\$ 33,4 milhões, 0,55% inferior àquele verificado em 2020.

A redução das despesas administrativas se deu em decorrência de congressos e treinamentos online contratados com taxas menores comparadas ao orçado, além de viagens e estadias que estavam previstas e não foram realizadas em sua totalidade devido à pandemia.

Despesa Administrativa	2021 (R\$ mil)	2020 (R\$ mil)	Variação (%)
Despesas Administrativas Totais	33.465	33.650	(0,55)
Despesas Comuns	30.148	26.997	11,67
Pessoal e Encargos	20.333	20.160	0,86
Treinamentos, Cong.e Seminários	292	236	23,73
Viagens e Estadias	18	36	(50,00)
Serviços de Terceiros - P. Jurídica	4.446	2.387	86,26
Despesas Gerais	4.344	3.502	24,04
Depreciação e Amortização	705	676	4,29
Outras Despesas	10	-	-
Despesas Específicas	3.317	6.653	(50,14)

O resultado operacional da BB Previdência em 2021 apresentou um crescimento de R\$ 4,7 milhões, que representa uma variação positiva de 8,33% em comparação ao apresentado em 2020, alcançando o total de Fundo Administrativo no valor de R\$ 61,9 milhões.

O custo per capita em 2021 foi de R\$ 170,13 ao ano, demonstrando o contínuo ganho de eficiência da Entidade na operação e no gerenciamento das despesas administrativas. Assim a BB Previdência mantém sua posição de destaque entre as Entidades Fechadas de Previdência Complementar com menores custos por Participante.



R\$ 170,13 ao ano

Custo per capita em 2021

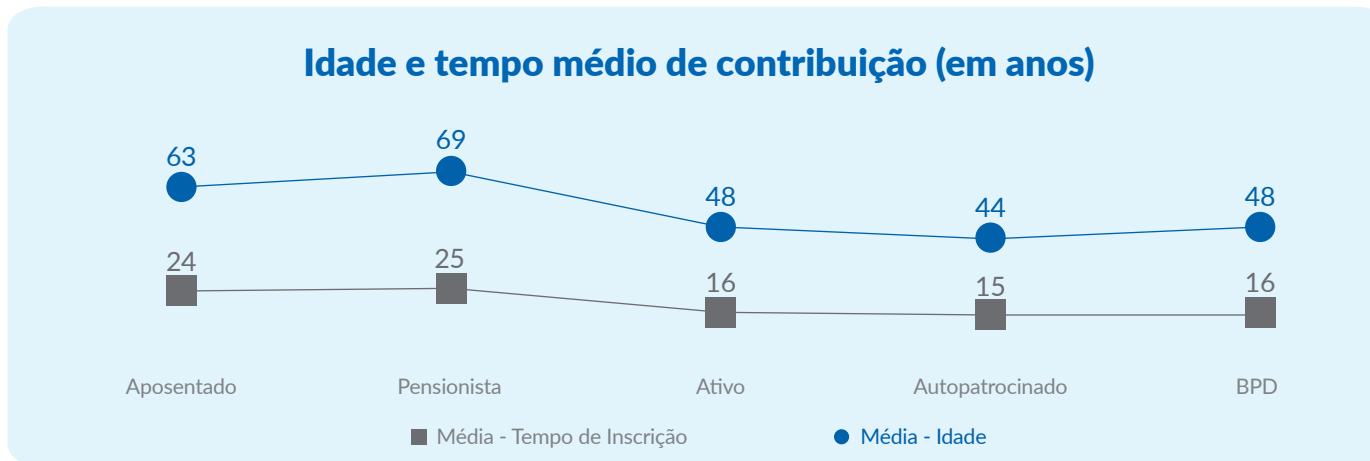
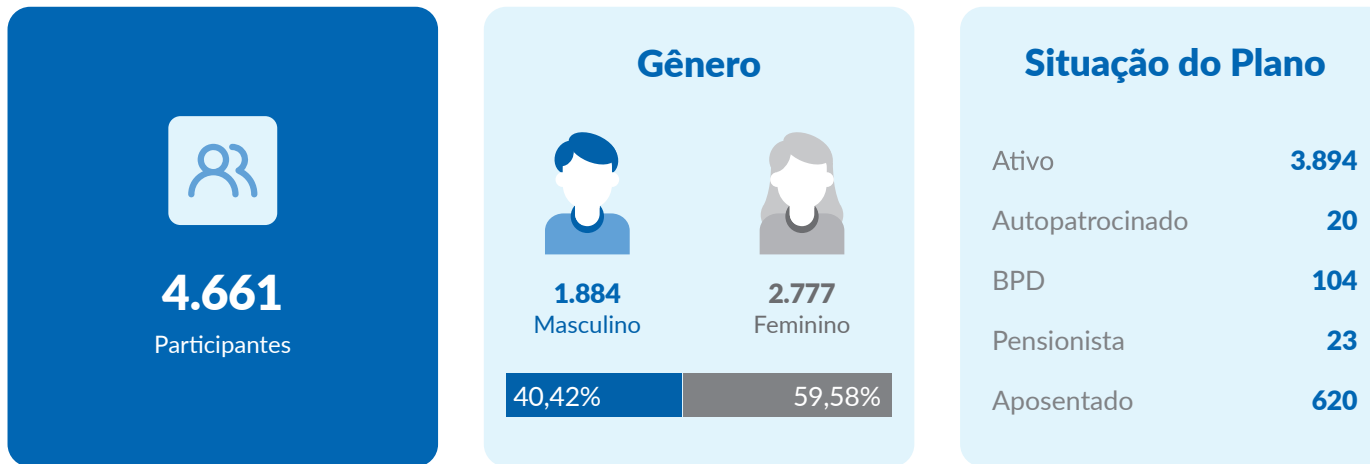


SarahPrev

- 31** Perfil dos Participantes
- 32** Fluxo Previdencial
- 32** Gestão de Investimentos
- 33** Alocação de Recursos
- 34** Rentabilidade
- 34** Gestão Atuarial
- 36** Gestão Administrativa
- 36** Gestão Contábil

Perfil dos Participantes

O Plano **SarahPrev** finalizou o ano com 3.894 Participantes na fase ativa, 620 Aposentados e 23 Pensionistas. Os Participantes estão divididos em 2.777 mulheres e 1.884 homens.





Fluxo Previdencial

A entrada de recursos referente ao montante de contribuições (adições) no **SarahPrev** foi superior às deduções com resgates, portabilidades e concessão de benefícios (deduções).

Em R\$ mil

Adições	96.425
Deduções	80.950
Fluxo Líquido	15.475



Gestão de Investimentos

O patrimônio investido do **SarahPrev** chegou a R\$ 2,528 bilhões no fechamento do ano, com acréscimo de 8,45% sobre o patrimônio de R\$ 2,331 bilhões do ano anterior, resultado das contribuições dos Participantes e da Patrocinadora e da rentabilidade dos investimentos, além das deduções referentes à concessão de benefícios, eventuais resgates, portabilidades e das despesas administrativas para a manutenção do Plano.

Total de Patrimônio Investido (em R\$ mil)					
2016	2017	2018	2019	2020	2021
1.379.383	1.593.062	1.809.685	2.098.748	2.331.629	2.528.538

\$ Alocação de Recursos

Em 2021, a maioria dos recursos do Plano (61,51%) foi aplicada em Renda Fixa, principalmente em títulos públicos federais e fundos de investimentos que são compostos por esse tipo de ativo, devido à remuneração aderente à meta atuarial do plano, INPC + 5% a.a., além de apresentarem menor risco.

Confira ao lado a alocação dos recursos em 31.12.2021, com o percentual comparativo do limite legal de aplicação.

Segmento	Valor (R\$ mil)	Part. (%)	Limite Legal (%)
Renda Fixa	1.555.435	61,52%	100%
Renda Variável	433.510	17,14%	70%
Estruturado	293.160	11,59%	20%
Exterior	188.995	7,47%	10%
Imobiliário	17.719	0,70%	20%
Op. com Participantes	39.717	1,57%	15%
Total Geral	2.528.538	100%	

Para 2022, os recursos do Plano de Benefícios SarahPrev serão investidos observando-se os limites de alocação por segmento, por meio de fundos de investimento e/ou ativos financeiros, estabelecidos pela Resolução no 4.661/2018 do CMN e suas alterações.

Confira a tabela a seguir, prevista na Política de Investimentos 2022-2026:

Segmento	Alocação (%)		Limites (%)		Limite Legal (%)
	Atual	Objetivo	Mínimo	Máximo	
Renda Fixa	61,52%	59,17%	40%	100%	100%
Renda Variável	17,14%	20,12%	0%	30%	70%
Estruturado	11,59%	11,50%	0%	20%	20%
Exterior	7,47%	6,44%	0%	10%	10%
Op. com Participantes	1,57%	1,71%	0%	10%	15%
Imobiliário	0,70%	1,07%	0%	15%	20%



Rentabilidade

O **SarahPrev** encerrou o ano de 2021 com 7,63% de rentabilidade nos seus investimentos, abaixo dos 15,67% referentes à meta atuarial do plano, que é INPC + 5% a.a.

Confira o comparativo da rentabilidade do Plano com alguns índices de mercado:

Plano	INPC + 5% a.a.	CDI	Poupança
7,63%	15,67%	4,48%	2,99%

Acompanhe mensalmente a rentabilidade do seu Plano no Acesso Restrito do Participante →

Operações com Participantes

Empréstimos

O Plano **SarahPrev** encerrou 2021 com saldo da carteira de Empréstimos em R\$ 39,7 milhões, em 1.496 operações ativas, o que representou 1,57% de participação nos Investimentos.



Gestão Atuarial

A avaliação atuarial é realizada anualmente com o objetivo de avaliar a situação econômico-financeira do Plano, ou seja, se houve equilíbrio técnico, superávit ou déficit. O valor presente dos fluxos de receitas e despesas é confrontado com o Patrimônio de Cobertura. Para a avaliação atuarial do **SarahPrev** foram utilizados os seguintes parâmetros:

Base Cadastral: As informações que impactam o cálculo atuarial, tais como data de admissão, valor do salário de contribuição, valor do benefício concedido, idade de Aposentadoria, idade dos dependentes, entre outras são de 30.09.2021 e consideradas válidas para a avaliação atuarial do Plano de 31.12.2021.

Regime Financeiro: O regime financeiro determina a necessidade de contribuição para assegurar o financiamento das Aposentadorias e das despesas previstas para o Plano. Para o **SarahPrev** foi utilizado o regime financeiro de **Capitalização/Repartição Capital de Cobertura**.

Métodos de Financiamento: O método de financiamento define a necessidade de acumulação de reservas matemáticas para o pagamento das Aposentadorias, de acordo com as características biométricas, demográficas, econômicas e financeiras dos Participantes, Assistidos e Pensionistas. Para o **SarahPrev** foi utilizado o método de financiamento de **Capitalização Financeira/Agregado**.

Hipóteses Atuariais: As hipóteses atuariais são testadas com o intuito de identificar a adequação das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, traduzidas, dentre outras, na composição familiar, rotatividade de funcionários, taxa de juros, crescimento real dos salários e dos benefícios, características da massa de Participantes do Plano **SarahPrev**.

O detalhamento das hipóteses pode ser consultado no Relatório Anual BB Previdência.

Resultado da Análise Atuarial

As provisões matemáticas do Plano **SarahPrev** encerraram o exercício de 2021 com R\$ 2,115 bilhões, valor superior em 10,21% ao verificado em 2020, que era de R\$ 1,919 bilhão. Esta variação deve-se à rentabilidade dos investimentos e às movimentações de entrada (aporte de contribuições) e saída de recursos (portabilidades, resgates e concessão de benefícios).

O **SarahPrev** apresentou equilíbrio técnico ajustado (positivo) de R\$ 115,8 milhões, sem a necessidade de destinação do superávit ocorrido no exercício. Desse total, R\$ 23,1 milhões equivalem ao valor do ajuste de precificação.

Plano SarahPrev	Em R\$ mil
a) Equilíbrio Técnico (+/-)	92.655
b) Ajuste de Precificação (+/-)	23.182
Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	115.837

Informações complementares

É estruturado na modalidade CV (Contribuição Variável), na qual há a conjugação das características das modalidades de contribuição definida na fase contributiva (o Participante estabelece a contribuição mensal que deseja realizar) e de benefício programado na fase de recebimento de benefícios (o valor do benefício é calculado atuarialmente em função da idade, gênero, recursos acumulados e também da taxa de juros no momento do pedido de Aposentadoria). Os Participantes do Plano têm direito ao Benefício de Aposentadoria quando atingem as condições previstas no Regulamento.

O equilíbrio técnico ajustado representa o somatório do valor do equilíbrio técnico (superávit ou déficit) com o valor do ajuste de precificação.

O ajuste de precificação de periodicidade anual, de que trata a Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, corresponde valor correspondente à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos.

Para fins de destinação de superávit ou equacionamento de déficit deverá ser considerado o que está disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10 de outubro de 2018, quanto ao ajuste de precificação dos planos.

No caso de equacionamento de déficit, o equilíbrio técnico ajustado considerará o ajuste de precificação de títulos previsto quer seja positivo ou negativo.

No caso de destinação de superávit, o equilíbrio técnico ajustado considerará o ajuste de precificação de títulos previsto somente se negativo.

Alterações Estatutárias e Regulamentares: Em 23.04.2021, a Previc aprovou a alteração de regulamento do Plano através da Portaria nº 231, de 22 de abril de 2021 publicada no DOU nº 119 de 23/04/2021, seção 1, página 110. Não houve alteração no estatuto da Entidade.



Gestão Administrativa

Em 31.12.2021, o total dos recursos do Fundo Administrativo do **SarahPrev** foi de R\$ 11,2 milhões integralmente alocados em Renda Fixa, com 15,14% de decréscimo sobre os recursos de 2020.



Gestão Contábil

Realizada de modo a segregar os direitos e as obrigações de cada Plano de Benefícios de maneira autônoma e desvinculada, as demonstrações contábeis de 2021 foram aprovadas pela Diretoria Executiva, pelo Conselho Fiscal e pelo Conselho Deliberativo.

As demonstrações contábeis, as notas explicativas da Administração, o Relatório dos Auditores Independentes, emitido sem ressalvas, podem ser consultados no Relatório Anual BB Previdência, disponível na área Acesse seu Plano no Portal. Os quadros a seguir apresentam a contabilização do **SarahPrev**, posicionada ao final de 2021, conforme legislação vigente.

Demonstração do Ativo Líquido - DAL

Apresenta as posições patrimonial e financeira do Plano de Benefícios para o cumprimento dos compromissos assumidos com os participantes.

Os números indicam crescimento no ativo líquido do plano, motivado pelo resultado apurado das receitas e despesas – também chamado de fluxo previdencial – acrescidos da rentabilidade.

Descrição	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
1. Ativos	2.540.213	2.345.452	8,30
Disponível	5	164	(96,95)
Recebíveis Previdencial	11.670	13.659	(14,56)
Investimentos	2.528.538	2.331.629	8,45
Títulos Públicos	1.242.340	1.108.802	12,04
Ativo Financeiros de Crédito Privados	41.744	48.281	(13,54)
Fundos de Investimentos	1.203.487	1.136.808	5,87
Derivativos	1.250	396	215,66
Operações com Participantes	39.717	37.342	6,36
2. Obrigações	6.973	4.860	43,48
Operacional	6.558	4.491	46,03
Contingencial	415	369	12,47
3. Fundos não Previdenciais	14.569	16.006	(8,98)
Fundos Administrativos	11.235	13.239	(15,14)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	3.334	2.767	20,49
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	2.518.671	2.324.586	8,35
Provisões Matemáticas	2.115.729	1.919.648	10,21
Superávit / (Déficit) Técnico	92.655	95.941	(3,43)
Fundos Previdenciais	310.287	308.997	0,42
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	92.655	95.941	(3,43)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	23.182	8.890	160,76
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	115.837	104.831	10,50

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido - DMAL

Evidencia a movimentação correspondente   oscilação do ativo líquido do Plano, representada pelas adições (receitas) e destinações (despesas) de natureza previdencial. O quadro a seguir demonstra um acréscimo no ativo líquido de 8,35%:

Descrição	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
A) Ativo Líquido - In�cio do Exercício	2.324.586	2.098.157	10,79
1. Adições	275.083	283.414	(2,94)
(+) Contribuições	95.868	69.373	38,19
(+) Portabilidade	557	6	9.183,33
(+) Indenização de Riscos Terceirizados	-	99	(100,00)
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	178.658	213.837	(16,45)
(+) Outras Adições	-	99	(100,00)
2. Destinações	(80.998)	(56.985)	42,14
(-) Benefícios	(52.358)	(38.539)	35,86
(-) Resgates	(1.287)	(1.483)	(13,22)
(-) Portabilidades	(9.812)	(16.864)	(41,82)
(-) Desonerações de Contribuições de Patrocinador(es)	(17.493)	-	-
(-) Constituição Líquida de Contingências - Gestão Previdencial	(47)	(99)	(52,53)
(-) Custeio Administrativo	(1)	-	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	194.085	226.429	(14,28)
(+/-) Provisões Matemáticas	196.081	190.626	2,86
(+/-) Fundos Previdenciais	1.290	54.905	(97,65)
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(3.286)	(19.102)	(82,80)
B) Ativo Líquido - Final do Exercício (A+3)	2.518.671	2.324.586	8,35
C) Fundos não Previdenciais	14.569	16.006	(8,98)
(+/-) Fundos Administrativos	11.235	13.239	(15,14)
(+/-) Fundos para Garantia das Operações com Participantes	3.334	2.767	20,49

Demonstração das Provisões Técnicas – DPT

Representa todos os compromissos financeiros assumidos pelo Plano com os Participantes ao final do exercício. As provisões matemáticas alcançaram R\$ 2,115 bilhões, 10,21% maior que em 2020. O quadro a seguir apresenta o detalhamento da evolução desses compromissos em 2021:

O [Relatório Anual BB Previdência 2021](#) está disponível no nosso portal e apresenta os dados completos sobre as atividades desenvolvidas no ano. Confira!

Descrição	Exercício 2021	Exercício 2020	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	2.528.978	2.332.213	8,44
1. Provisões Matemáticas	2.115.729	1.919.648	10,21
1.1 Benefícios Concedidos	408.773	341.459	19,71
Contribuição Definida	79.961	64.113	24,72
Benefício Definido	328.812	277.346	18,56
1.2 Benefício a Conceder	1.706.956	1.578.189	8,16
Contribuição Definida	1.638.784	1.512.188	8,37
Saldo de Contas - parcela patrocinador(es)/ instituidor(es)	884.400	825.946	7,08
Saldo de Contas - parcela participantes	754.384	686.242	9,93
Benefício Definido	68.172	66.001	3,29
2. Equilíbrio Técnico	92.655	95.941	(3,43)
2.1 Resultados Realizados	92.655	95.941	(3,43)
Superávit Técnico Acumulado	92.655	95.941	(3,43)
Reserva de Contingência	91.028	78.729	15,62
Reserva para Revisão de Plano	1.627	17.212	(90,55)
3. Fundos	313.621	311.764	0,60
3.1. Fundos Previdenciais	310.287	308.997	0,42
3.2. Fundos para Garantia das Operações com Participantes - Gestão Previdencial	3.334	2.767	20,49
4. Exigível Operacional	6.558	4.491	46,03
4.1. Gestão Previdencial	5.679	3.922	44,80
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	879	569	54,48
5. Exigível Contingencial	415	369	12,47
5.1. Gestão Previdencial	415	369	12,47

BB PREVIDÊNCIA

Relatório Anual 2021

Este relatório é publicado em cumprimento à INSTRUÇÃO MPS/PREVIC/DC nº 13, de 12 de novembro de 2014, complementada pela RESOLUÇÃO nº 32, de 4 de dezembro de 2019, e por atualizações posteriores.

BB Previdência – Fundo de Pensão Banco do Brasil
SAUN Quadra 05, Bloco B (Torre Central) - 2º Andar
CEP 70040-912. Brasília – DF

Consultoria Previdenciária:
0800 601 4554 | 3004-3444