



# Relatório Anual

2023

**RBSprev**  
PREVIDÊNCIA PRIVADA



## Olá, pessoal

Estamos felizes em compartilhar neste relatório os resultados e atualizações ocorridas na RBSPrev no ano passado. Nele, consolidamos a situação financeira, as rentabilidades alcançadas, as principais alterações realizadas no regulamento da entidade e a situação atuarial do plano, que apresentou resultado superavitário em ambos os grupos de patrocinadoras (RBS e NSC).

Também aproveitamos para lembrá-los que construir um futuro com mais liberdade e oportunidades para sua família depende do seu protagonismo. Portanto, revise seu plano, avalie a adequação das suas contribuições à sua meta financeira futura, mantenha sempre atualizados os seus beneficiários na RBSPrev e considere que essa construção é de longo prazo. Contem conosco, estamos aqui para ajudá-los a tornar este plano em realidade.

**Boa leitura!**

**Diretoria da RBSPrev**



## QUEM É A RBS PREV?

É a entidade sem fins lucrativos que administra seu benefício de previdência complementar patrocinado pelas empresas dos Grupos RBS e NSC. Seu objetivo é apoiar no planejamento da liberdade financeira de longo prazo dos seus participantes.



# ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

## CONSELHO DELIBERATIVO

**Nelson Pacheco Sirotsky** – Presidente  
**Claudio Toigo Filho** – Vice-Presidente  
**Marcelo Antonio Rech** – Conselheiro  
**Mario da Silva Neves** – Conselheiro Suplente  
**Christiano Rodolfo Nygaard\*** – Conselheiro Suplente

## CONSELHO FISCAL

**Claudio Massetti Neto** – Presidente  
**Nilo Renato Escouto** – Conselheiro  
**Aurélio Lemos Clasen** – Conselheiro  
**Dani Joel Berno** - Conselheiro Suplente  
**Michel Youssif Chaowiche\*** - Conselheiro Suplente

## DIRETORIA EXECUTIVA

**Mariana Guedes Silveira** – Diretora-Superintendente e AETQ  
**Alessandra dos Santos Alves** – Diretora, ARPB, Responsável pela Contabilidade e Responsável pela prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo  
**Luisa Coitinho Pinto** – Diretora e Administradora responsável pela gestão de riscos (ARGR)

\* Representantes dos participantes e assistidos.





# NÚMEROS DA ENTIDADE

Acompanhe alguns dos nossos números:

Em 31/12/2023, o Patrimônio Social do plano RBS Prev era de

**R\$ 277**  
milhões

e o Patrimônio de Cobertura era de

**R\$ 274**  
milhões

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **5.797** participantes do plano em dez/2023, sendo:

## GRUPO NSC

Ativos	591
--------	-----

Autopatrocinados	6
------------------	---

Aguardando BPD	268
----------------	-----

Aposentados	4
-------------	---

Pensionistas	0
--------------	---

869

## GRUPO RBS

Ativos	1.969
--------	-------

Autopatrocinados	95
------------------	----

Aguardando BPD	2.706
----------------	-------

Aposentados	138
-------------	-----

Pensionistas	20
--------------	----

4.928

**Total: 5.797**



Durante o ano de 2023, o Plano de Benefícios RBS Prev recebeu **R\$ 6.087.528** em contribuições e pagou **R\$ 14.254.286** em benefícios.



O plano é patrocinado por **52** empresas.

## PATRIMÔNIO SOCIAL

### GRUPO NSC



R\$ 20.920.539,42

### GRUPO RBS



R\$ 256.328.262,31



## ALTERAÇÕES REGULAMENTARES E FATOS RELEVANTES

Em atendimento à Resolução CNPC nº 50, na qual a Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC solicitou algumas adaptações de regulamento às Entidades Fechadas, a RBS PREV realizou alterações no Regulamento do Plano de Benefícios, das quais destacamos:

- Inclusão da possibilidade de o participante que tenha optado ou presumida a sua opção pelo instituto do benefício proporcional diferido optar pelo instituto do autopatrocínio;
- Inclusão da possibilidade de o participante que tiver o seu contrato de trabalho com a patrocinadora suspenso em razão de invalidez optar pelo instituto do resgate de contribuições;
- Inclusão da possibilidade de opção pelos institutos oferecidos pelo plano, independentemente de carência, pelo participante ativo que for transferido de patrocinadora para outra empresa do mesmo grupo econômico que não seja patrocinadora do plano.

Além das alterações referentes à Resolução CNPC nº 50, a RBS PREV também adicionou a seguinte alteração no Regulamento do plano:

- Inclusão da possibilidade de o participante em gozo de benefício, exclusivamente na forma de renda mensal financeira, realizar aportes específicos e portar recursos para o Plano de Benefícios RBS PREV.





## O QUE VOCÊ DEVE ACOMPANHAR REGULARMENTE?

O seu patrimônio no Plano de Benefícios RBS Prev é uma reserva muito importante para a sua aposentadoria, pois será uma renda adicional ao benefício que você receberá da Previdência Social (INSS) quando decidir se aposentar.

Anualmente, a RBS Prev prepara um relatório anual como este para fornecer informações sobre os resultados do exercício anterior. Dessa forma, você pode acompanhar as posições **financeira, patrimonial, atuarial e dos investimentos** do seu plano e da Entidade.

É como uma “prestação de contas” quanto às atividades da Entidade, para que você tenha a certeza que o seu dinheiro está sendo administrado de forma prudente e eficiente.





# DESPESAS DA RBS PREV

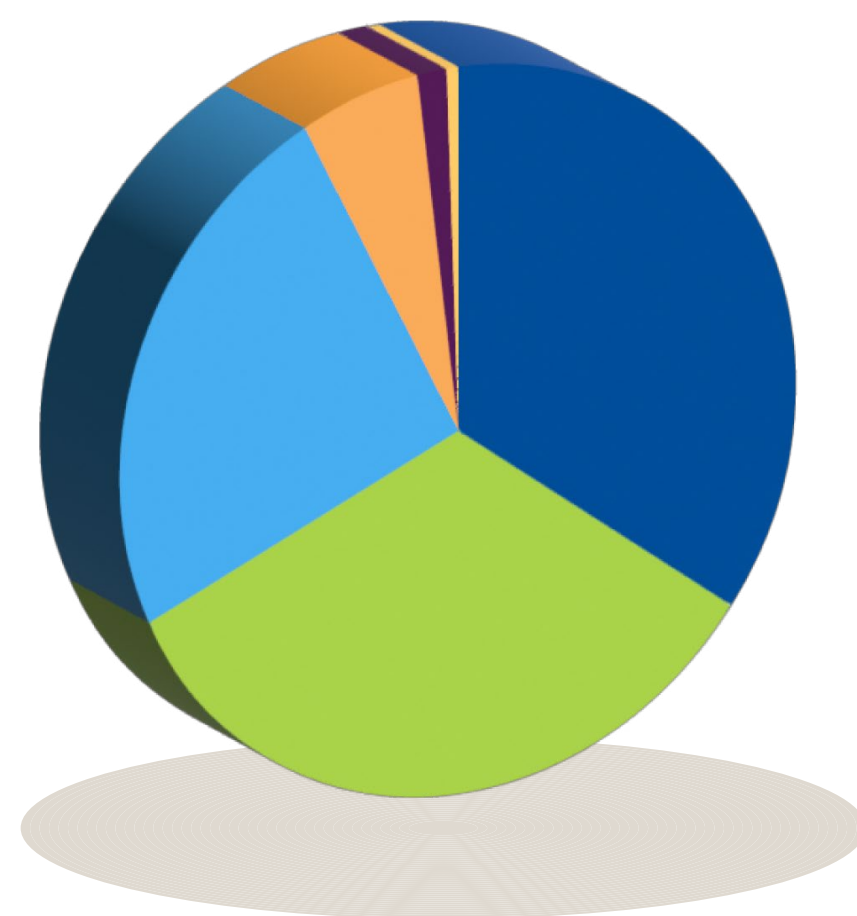
Para a manutenção das suas atividades diárias, a RBS Prev precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos do plano.

Acompanhe a distribuição das despesas da Entidade em 2023:

TOTAL:  
3,05 milhões

## Despesas Administrativas

	R\$	%
Pessoal	690.181	35,1%
Administração de Passivo	658.664	33,5%
Consultorias	473.824	24,1%
Tributos (Pis e Cofins)	100.421	5,6%
Tributos (Tafic)	24.000	1,2%
Despesas gerais e outras	10.162	0,5%
<b>Total</b>	<b>1.967.253</b>	<b>100,0%</b>



## Despesas com Investimentos

	R\$	%
Taxa de Gestão	490.753	45,4%
Custódia, Controladoria e Adminitração	259.343	24,0%
Consultoria de Investimentos	143.184	13,3%
Taxa CETIP e SELIC	79.682	7,4%
Taxa CVM	50.596	4,7%
Auditoria	30.777	2,8%
Outras despesas	22.675	2,1%
Corretagem	2.947	0,3%
<b>Total</b>	<b>1.079.957</b>	<b>100,0%</b>







# INFORMAÇÕES ATUARIAIS

A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir com os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

Anualmente, a RBS Prev contrata uma consultoria especializada para analisar os números e resultados do Plano de Benefícios RBS Prev e elaborar o Parecer Atuarial. Nesse documento é apresentada a situação financeira-atuarial do plano, conforme apresentamos na tabela abaixo.

Sendo assim, é possível verificar se o plano está em dia, através de uma comparação “relativamente” simples: o **Patrimônio de cobertura do Plano deve ser sempre maior ou igual às Provisões Matemáticas do Plano.**

**Para entender melhor, veja, abaixo, os resultados do Plano de Benefícios RBS Prev e o que cada valor representa:**

ITEM	Valores em Reais (R\$)		
	GRUPO 1 NSC	GRUPO 2 RBS	
<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>20.707.934,72</b>	<b>252.858.588,14</b>	Valor que a RBS Prev possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>20.666.589,77</b>	<b>252.637.131,60</b>	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela RBS Prev para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	1.882.150,42	92.861.623,65	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	18.784.439,35	159.775.507,95	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>41.344,95</b>	<b>221.456,54</b>	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
<b>Fundos</b>	<b>212.604,70</b>	<b>3.469.674,17</b>	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A WTW, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que, tanto para o Grupo 1 quanto para o Grupo 2, o plano está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.

\*Para consultar a lista de patrocinadoras que compõem os Grupos 1 e 2, consulte os pareceres atuariais completos.

# INVESTIMENTOS

## POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do Plano de Benefícios RBS Prev.

### Alocação dos recursos por segmento para 2024

O Plano de Benefícios RBS Prev oferece aos participantes opções distintas de perfis de investimentos. Veja os percentuais de alocação de cada segmento para 2024 por perfil de investimento:

Limites de aplicação por segmento	Ultraconservador		Conservador		Moderado		Conservador vitalício	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	100,00%	100,00%	80,00%	100,00%	45,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,00%	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%	0,00%	15,00%	0,00%	15,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	0,00%
Imóveis	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%
Empréstimos	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%



# INVESTIMENTOS

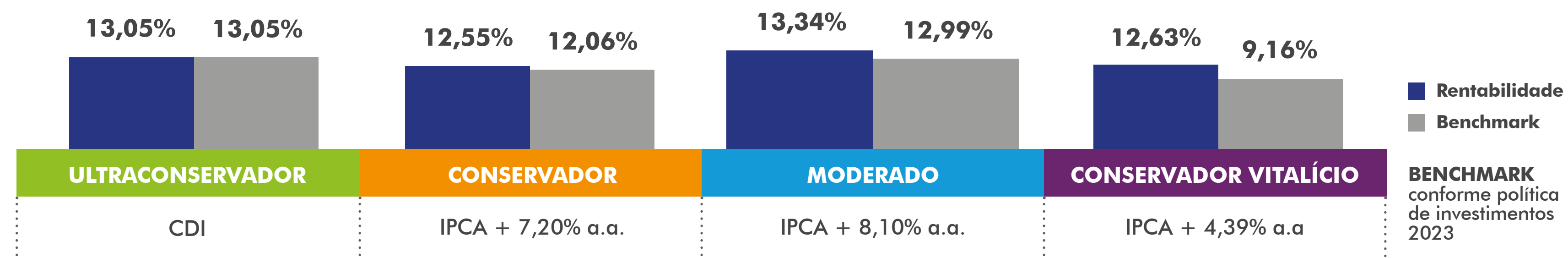
## DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

A gestão dos investimentos é 100% terceirizada.

### Alocação dos ativos por segmento

	Ultraconservador		Conservador		Moderado		Conservador vitalício	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	5.547.866	100,00%	129.842.232	94,51%	87.728.474	70,50%	9.085.058	100,00%
Renda Variável	0	0,00%	0	0,00%	9.598.184	7,71%	0	0,00%
Investimentos Estruturados	0	0,00%	7.543.346	5,49%	22.109.815	17,77%	0	0,00%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	0	0,00%	5.002.453	4,02%	0	0,00%
Imóveis	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Empréstimos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>Total</b>	<b>5.547.866</b>	<b>100,00%</b>	<b>137.385.578</b>	<b>100,00%</b>	<b>124.438.926</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.085.058</b>	<b>100,00%</b>

### Rentabilidade bruta obtida em 2023



A entidade não possui ativos em carteira própria ou fundos exclusivos em default.

A RBS PREV monitora seus gestores de investimentos no que tange ao processo de incorporação de análises relacionadas ao tema de ESG na construção de seu portfólio.

### ENTENDA OS ÍNDICES DE MERCADO

**Benchmark** é um índice ou indicador de desempenho que serve como parâmetro de comparação para os fundos e outros investimentos. Em geral, o objetivo dos investimentos é acompanhar e, quando possível, superar o seu benchmark. **Para a RBS Prev, os benchmarks são compostos pelo índice de inflação (IPCA) mais uma taxa de juros anual.** O IPCA é o Índice de Preços para o Consumidor Amplo, medido mensalmente pelo IBGE para identificar a variação dos preços no comércio, e é considerado o índice de inflação oficial no Brasil.

**RBS Prev**  
PREVIDÊNCIA PRIVADA

[WWW.RBSPREV.COM.BR](http://WWW.RBSPREV.COM.BR)

APLICATIVO RBSPREV

EM CASO DE DÚVIDAS, ENVIE UM E-MAIL PARA:

[RBSPREV@GRUPORBS.COM.BR](mailto:RBSPREV@GRUPORBS.COM.BR)