

Relatório Anual de  
Informações  
Versão Resumida

2018

Plano de Benefícios Lufthansa

**Icatu**FMP

## Relatório Anual de Informações 2018

O Icatu Fundo Multipatrocinado (IcatuFMP) apresenta a seguir seu Relatório Anual de Informações (RAI) 2018 - versão resumida. Neste documento, você poderá conferir informações pertinentes do seu Plano como: resultados frente aos objetivos traçados da saúde financeira, atuarial e patrimonial, o número de participantes e rentabilidade. Mais do que uma prestação de contas, o documento dispõe de visibilidade e transparência.

Agradecemos e registramos o encerramento do ano, com uma importante marca de R\$ 2,4 bilhões em valor patrimonial, certos de que trilhamos um caminho sólido, pautado na competência e no profissionalismo, os quais norteiam nossas ações, demonstrando uma gestão efetiva nos resultados alcançados.

As informações contidas neste documento estão disponíveis exclusivamente em formato digital e podem ser acessadas pelo site [www.icatuonline.com.br](http://www.icatuonline.com.br)

Caso você deseje mais algum esclarecimento ou orientação, estamos à sua disposição no nosso Centro de Relacionamento pelo 0800 285 3004 de segunda a sexta-feira, das 08h às 20h.

Boa leitura!

## DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL DO ICATUFMP

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)							
ATIVO	Nota	2018	2017	PASSIVO	Nota	2018	2017
<b>DISPONÍVEL</b>	<b>5</b>	<b>8.648</b>	<b>6.833</b>	<b>EXIGÍVEL OPERACIONAL</b>	<b>9</b>	<b>22.375</b>	<b>14.865</b>
<b>REALIZÁVEL</b>		<b>2.483.895</b>	<b>2.332.725</b>	Gestão Previdencial		14.259	6.977
Gestão Previdencial	6	19.628	8.915	Gestão Administrativa		2.363	2.295
Gestão Administrativa	7	8.198	7.446	Investimentos		5.753	5.593
Investimentos	8	2.456.069	2.316.364	<b>EXIGÍVEL CONTINGENCIAL</b>	<b>10</b>	<b>28.268</b>	<b>26.630</b>
Fundos de Investimento	8.1	2.427.844	2.289.327	Gestão Previdencial	10.1	807	753
Empréstimos e Financiamentos	8.4	7.650	7.325	Gestão Administrativa	10.2	5.209	4.488
Depósitos Judiciais / Recursais	10.4	20.575	19.712	Investimentos	10.3	22.252	21.389
				<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>2.441.900</b>	<b>2.298.063</b>
				Patrimônio de Cobertura do Plano		2.334.312	2.200.550
				Provisões Matemáticas	11	2.272.692	2.137.971
				Benefícios Concedidos		915.538	893.561
				Benefícios a Conceder		1.372.374	1.260.070
				(-) Provisões Matemáticas a Constituir		(15.220)	(15.660)
				Equilíbrio Técnico	12	61.620	62.579
				Resultados Realizados		61.620	62.579
				Superávit Técnico Acumulado		61.620	62.579
				Fundos	13	107.588	97.513
				Fundos Previdenciais		100.248	90.395
				Fundos Administrativos		7.340	7.118
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.492.543</b>	<b>2.339.558</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.492.543</b>	<b>2.339.558</b>

## DEMONSTRAÇÃO PATRIMONIAL DO PLANO

ATIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Ativo</b>		<b>53.086</b>
Disponível		1
Contas a receber		87
Investimentos		52.998
PASSIVO		Exercício 2018 (R\$ Mil)
<b>Passivo</b>		<b>53.086</b>
Contas a Pagar		46
Investimentos		6
Compromissos com Participantes e Assistidos		41.487
Equilíbrio Técnico		184
Fundos		11.363

## DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)			
DESCRIÇÃO	2018	2017	VARIAÇÃO (%)
<b>A) Ativo Líquido - início do exercício</b>	<b>49.635</b>	<b>46.668</b>	<b>6%</b>
<b>1. Adições</b>	<b>6.540</b>	<b>6.731</b>	<b>-3%</b>
(+) Contribuições	1.252	1.122	12%
(+) Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	5.288	5.609	-6%
<b>2. Destinações</b>	<b>(3.141)</b>	<b>(3.764)</b>	<b>-17%</b>
(-) Benefícios	(3.133)	(3.756)	-17%
(-) Custeio Administrativo	(8)	(8)	0%
<b>3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)</b>	<b>3.399</b>	<b>2.967</b>	<b>15%</b>
(+/-) Provisões Matemáticas	2.667	2.586	3%
(+/-) Fundos Previdenciais	690	327	111%
(+/-) Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	42	54	-22%
<b>B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3)</b>	<b>53.034</b>	<b>49.635</b>	<b>7%</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO DO PLANO

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em milhares de reais)			
DESCRIÇÃO	2018	2017	VARIAÇÃO (%)
<b>1. Ativos</b>	<b>53.086</b>	<b>49.647</b>	<b>7%</b>
Disponível	1	82	-99%
Recebível	87	60	45%
<b>Investimento</b>	<b>52.998</b>	<b>49.505</b>	<b>7%</b>
Fundos de Investimento	52.998	49.505	7%
<b>2. Obrigações</b>	<b>52</b>	<b>12</b>	<b>333%</b>
Operacional	52	12	333%
<b>5. Ativo Líquido (1-2-3)</b>	<b>53.034</b>	<b>49.635</b>	<b>7%</b>
Provisões Matemáticas	41.488	38.821	7%
Superávit/Déficit Técnico	183	141	30%
Fundos Previdenciais	11.363	10.673	6%

## TOTAL DE PARTICIPANTES DO PLANO

ATIVOS	ASSISTIDOS	PENSIONISTAS
128	52	4

## TOTALIDADE DE INVESTIMENTOS DA ENTIDADE, DO PGA E DO PLANO

VALOR DOS INVESTIMENTOS EM DEZEMBRO/2018 (R\$ MIL)	ICATUFMP		PGA		PLANO	
	Valor	Percentual	Valor	Percentual	Valor	Percentual
<b>Segmentos</b>						
Renda Fixa	2.059.522	84,26%	7.251	67,52%	36.185	68,28%
Renda Variável	306.271	12,53%	1.417	13,19%	12.871	24,28%
Investimentos Estruturados	52.902	2,16%	319	2,97%	3.942	7,44%
Investimentos no Exterior	4.733	0,19%	-	0,00%	-	0,00%
Investimento Imobiliário	4.414	0,18%	-	0,00%	-	0,00%
Operações com Participantes	7.651	0,31%	-	0,00%	-	0,00%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.435.494</b>	<b>99,65%</b>	<b>8.987</b>	<b>83,68%</b>	<b>52.998</b>	<b>100,00%</b>
<b>Disponível</b>	<b>8.648</b>	<b>0,35%</b>	<b>1.753</b>	<b>16,32%</b>	<b>1</b>	<b>0,00%</b>
<b>Total dos Recursos Garantidores</b>	<b>2.444.142</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.740</b>	<b>100,00%</b>	<b>52.999</b>	<b>100,00%</b>

## INVESTIMENTOS COM GESTÃO TERCEIRIZADA

GESTÃO DO INVESTIMENTO	VALOR (R\$ MIL)	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO TOTAL	PERCENTUAL DO INVESTIMENTO POR GESTÃO
Gestão Própria	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Gestão Terceirizada</b>	<b>52.998</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
ICATU VANGUARDA ADMINISTRAÇÃO DE RECURSOS LTDA	52.998	100,00%	100,00%
<b>Total Geral</b>	<b>52.998</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

## RENTABILIDADE DOS INVESTIMENTOS DO PLANO E DO PGA

Segmento	Benchmark	PLANO DE BENEFÍCIOS		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	14,29% (IMA-S) + 24,29% (IMA-B 5) + 18,57% (IMA-B 5+) + 42,85% (102%CDI)	7,97%	7,95%	8,98%
Renda Variável	100% (IBrX)	21,32%	21,31%	15,42%
Investimentos Estruturados	100% (IHFA)	6,63%	6,63%	7,09%
Investimentos no Exterior	100% (CDI+2%)	0,00%	0,00%	8,42%
Investimento Imobiliário	-	-	-	-
Operações com Participantes	-	-	-	-
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>30% (102%CDI) + 17% (IMA-B 5) + 13% (IMA-B 5+) + 10% (IMA-S) + 10% (IBrX) + 10% (IDIV) + 7% (IHFA) + 3% (CDI+2%)</b>	<b>11,32%</b>	<b>11,29%</b>	<b>10,48%</b>

Segmento	Benchmark	PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA		
		Rentabilidade Bruta	Rentabilidade Líquida	Benchmark
Renda Fixa	CDI	9,57%	9,21%	6,42%
Renda Variável	IBRX	17,65%	17,59%	15,42%
Investimentos Estruturados	IHFA	3,90%	3,89%	6,53%
Investimentos no Exterior	-	0,00%	0,00%	0,00%
Imóveis	-	0,00%	0,00%	0,00%
Operações com Participantes	-	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>80%RF + 20%RV</b>	<b>10,62%</b>	<b>10,18%</b>	<b>8,22%</b>

## DESPESAS ADMINISTRATIVAS E COM INVESTIMENTOS DO PLANO (em milhares de reais)

(R\$ Mil)	272	100,00%
<b>Despesas Diretas</b>	<b>258</b>	<b>94,74%</b>
Treinamentos/Congressos	1	0,37%
Administradora de Planos	236	86,66%
Auditoria Externa	2	0,73%
PIS/COFINS	11	4,04%
TAFIC-Taxa de Fiscalização	5	1,84%
Tarifas Bancárias	2	0,73%
Associações de Classe	1	0,37%
<b>Despesas Indiretas (Gestão Terceirizada)</b>	<b>14</b>	<b>5,26%</b>
Taxa ANBID	1	0,34%
Taxa CETIP	6	2,05%
Taxa CVM	3	1,27%
Taxa de Administração	2	0,77%
Despesas de Auditoria	2	0,82%

## AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO

Este é um plano de Contribuição Variável, ou seja, os benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido.

Com base nos testes de aderência foi possível verificar que as hipóteses atuariais adotadas na avaliação atuarial anual demonstraram adequação e aderência às características da massa de participantes e assistidos vinculados aos planos de benefícios, bem como à rentabilidade projetada dos recursos garantidores relacionados aos benefícios atuariais e ao fluxo de receitas e despesas.

Em relação à situação financeira, atuarial e patrimonial, este Plano encontra-se superavitário em 31/12/2018, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e da concretização das hipóteses atuariais frente às expectativas para manter o equilíbrio.



# IcatuFMP

Fale Conosco

**IcatuFMP 0800 285 3004**

[icatuonline.com.br](http://icatuonline.com.br)

**Serviço de Atendimento ao Consumidor - SAC**

Exclusivo para informações públicas, reclamações  
ou cancelamentos de produtos adquiridos por telefone.

**SAC IcatuFMP 0800 286 0116**