

A person is lying on their back on a wooden beach chair on a sandy beach. Their legs are raised and bent at the knees, with their feet pointing towards the sky. The background shows the ocean and a hazy horizon under a warm, golden light, suggesting a sunset or sunrise. The overall mood is relaxed and serene.

*Mais* **FLEXIBILIDADE,** *Mais*  
**OPORTUNIDADES**

**RESUMO DO RELATÓRIO ANUAL 2018**





# Mais

## FLEXIBILIDADE: SINÔNIMO DE MAIS

### *oportunidades*

Ser flexível significa se adaptar a diferentes situações. Para nós, da Previ Novartis, o conceito vai além: é entender que cada um dos nossos participantes está em um momento de vida diferente e que isso deve ser levado em conta ao propormos melhorias e mudanças nos nossos planos de previdência complementar.

**Acreditamos que, à medida que somos mais flexíveis, geramos mais oportunidades e poder de escolha para as pessoas.** Por isso, em 2018, dedicamos nossos esforços em deixar o programa previdenciário mais moderno, sustentável e com mais possibilidades para quem ainda está na fase de acumulação de recursos para o futuro e para aqueles que já usufruem do benefício de aposentadoria.

Entre as principais alterações, destacamos a nova regra onde todos os participantes ativos e autopatrocinados podem contribuir e receber a contrapartida da empresa. Antes, apenas participantes com salário acima de um determinado valor podiam realizar a Contribuição Básica. Além disso, possibilitamos que os participantes suspendam suas contribuições por um período, pois sabemos que emergências acontecem e, em alguns momentos, o orçamento pode ficar comprometido.

Para os aposentados e pensionistas, ampliamos a possibilidade de receber até 25% do saldo em até 5 pagamentos ao longo da aposentadoria, uma vantagem para quem precisa de uma parte do montante acumulado no plano para conquistar algum objetivo ou realizar um sonho. As regras para Pensão por Morte também ficaram menos rígidas e, agora, os beneficiários podem optar em receber todo o saldo remanescente em pagamento único ou escolherem alguma das formas de renda disponíveis no plano.

Esses são apenas algumas das mudanças realizadas nos regulamentos do Plano A e do Plano D, mas que demonstram a nossa preocupação em sempre fazer mais e melhor para os mais de 3 mil participantes da Previ Novartis e seus familiares.

Convido você a ler este Relatório Anual e acompanhar mais de perto o trabalho realizado por nós ao longo de 2018. Por meio deste documento, você poderá acompanhar os resultados do seu plano e da Previ Novartis.

Se preferir, leia a versão completa para obter informações mais detalhadas, também disponível no site [www.previnovartis.com.br](http://www.previnovartis.com.br).

**Boa leitura,  
Equipe Previ Novartis.**

**SELECIONE UMA DAS OPÇÕES PARA INICIAR A LEITURA:**

# +Atitude

## Principais Acontecimentos em 2018

Em 2018, demos continuidade a várias ações de educação financeira e previdenciária a fim de reforçar a importância de nossos participantes terem uma relação mais saudável com o dinheiro e uma visão mais ampla sobre o futuro.

Assim, com mais informação, é possível tomar decisões mais conscientes, desenvolver um maior sentimento de segurança a longo prazo e a cultura de poupança para a aposentadoria.



### DESTAQUE NA IMPRENSA

Nosso programa de educação financeira e previdenciária virou matéria da Revista Gestão RH.



## FUTURO ativo



### CAMPANHAS DE COMUNICAÇÃO



Alteração de Perfil de Investimento



Cadastro Beneficiários Indicados



Mudança Renda Financeira



Adesão



# +Atitude



## SEMANA PREVI

Em agosto, aconteceu a Semana Previ com plantões de dúvidas, apresentação da peça teatral "Brasil de Cabelos Brancos", distribuição de biscoitos da sorte com frases sobre educação financeira e lançamento do nosso novo vídeo institucional.

**Localidades:** Santo Amaro, Guido Caloi, Sandoz Cambé e Alcon Butantã.



## NOVO VÍDEO INSTITUCIONAL

Lançamos um vídeo explicativo sobre a importância dos sonhos, a necessidade de complementação ao benefício do INSS na aposentadoria, principais características dos planos de previdência da Previ Novartis e como aderir ao Plano D.

O material está disponível no site da entidade e também é apresentado para os novos colaboradores do Grupo Novartis, nas integrações.



## WEBMEETING SOBRE AS NOVAS REGRAS DOS PLANOS A E D

Palestra virtual sobre as mudanças nos regulamentos dos Planos A e D. A transmissão ocorreu para todos os vinculados (BPD e autopatrocinados), assistidos e colaboradores da força de vendas. Os participantes dos sites tiveram a oportunidade de escolher uma data pré-determinada pela Previ Novartis e assistir à palestra presencial durante todo o mês de novembro.



## QUIZ SOBRE PREVIDÊNCIA E FINANÇAS

Periodicamente, a Previ Novartis envia um e-mail com um teste rápido de conhecimentos sobre finanças pessoais, investimentos e planejamento para a aposentadoria.



## ENCONTRO ANUAL DOS APOSENTADOS

O Encontro Anual dos Aposentados, realizado em outubro de 2018, homenageou o ex-presidente do Grupo Novartis Norbert Gmür, agradecendo-o pelo tempo em que passou na empresa. O evento contou com uma apresentação institucional e sobre a entidade, seguido de um coquetel em comemoração de fim de ano.



# +Atitude



## PESQUISA SOBRE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Em outubro, foi realizada uma pesquisa para entender o perfil de todos os colaboradores do grupo Novartis em relação a educação financeira. Ao todo, foram **403 respondentes**.



Relembre outros acontecimentos na seção “Notícias” no site da Previ Novartis – [www.previnovartis.com.br](http://www.previnovartis.com.br)



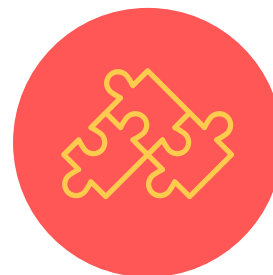
## VOCÊ SABIA?

Em 2018, tivemos

**360 novas**  
adesões ao **Plano D**.



## O QUE ESCUTAMOS DOS PARTICIPANTES\*?



*“A Previ Novartis é a minha segurança. É algo que projetei lá atrás. Fui um dos primeiros a fazer a inscrição, no tempo da Sandoz, antes da fusão. Sempre acreditei muito nos programas de previdência privada!”*

**José Fernando Ramadilha**  
Aposentado pela Previ Novartis



*“Não me lembro quem foi o iluminado que me disse assim ‘Cara, faz isso! Entra na Previ, vai garantir o teu futuro’. A Novartis tem um benefício fantástico de fazer o depósito do valor equivalente ao que você faz.”*

**Rogério Ruffato**  
Gerente de Novos Negócios

\*Depoimentos divulgados por e-mail durante a Semana Previ.



# +Conquista

## NOSSOS NÚMEROS



Em 31 de dezembro de 2018, o Patrimônio Total administrado pela Previ Novartis era de

**R\$ 1,09 bilhão.**

### PLANO A



**R\$ 816,1 milhões**

### PLANO D



**R\$ 274,6 milhões**

Esse valor equivale às reservas de **3.504** participantes distribuídos conforme abaixo:

Plano A	Plano D		
128	1.814	<b>Ativos</b>	Quem trabalha em alguma das empresas patrocinadoras e faz parte dos planos da Previ Novartis
0	15	<b>Autopatrocinados</b>	Quem já não trabalha mais em alguma das patrocinadoras, mas continua contribuindo para o seu plano na Previ Novartis
174	745	<b>BPDs</b>	Quem já não trabalha mais em alguma das patrocinadoras, não faz contribuições e está aguardando pelo benefício
0	62	<b>Aguardando opção</b>	Quem se desligou de alguma das empresas patrocinadoras, mas ainda não optou por algum dos institutos / benefícios disponíveis
513	46	<b>Assistidos</b>	Quem já é aposentado por algum dos planos ou recebe benefício de pensão por morte
6	1	<b>Aguardando pensão</b>	Quem é beneficiário de algum participante do plano que veio a falecer, porém ainda não solicitou o benefício de pensão por morte

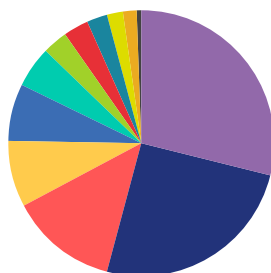
# +Conquista

## DESPESAS

### DESPESAS DA PREVI NOVARTIS 2018

O gasto total da Previ Novartis em 2018 foi de **R\$ 3,7 milhões**, sendo **R\$ 2,6 milhões** com a administração da entidade e **R\$ 1,1 milhão** com a administração dos investimentos.

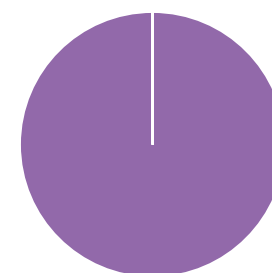
### DESPESAS ADMINISTRATIVAS



R\$

29,3%	Outsourcing	759.580
25,4%	Pessoal	657.784
12,7%	Consultoria Atuarial	329.685
8,1%	Terceirização in loco	210.526
7,3%	Tributos	188.678
5,0%	Honorários Advocatícios	129.850
2,8%	Despesas Diversas	71.477
2,5%	Administração do Site	64.270
2,3%	Auditoria	60.509
2,1%	Consultorias	55.360
1,6%	Entidades de Classe	42.294
0,9%	Congressos e Certificações	22.031
	<b>Total</b>	<b>2.592.045</b>

### DESPESAS COM INVESTIMENTOS



R\$

100%	Consultoria de Investimentos	1.123.679
------	------------------------------	-----------

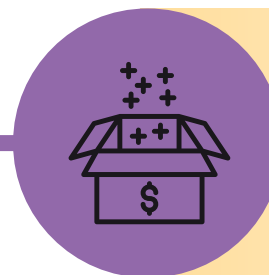


# +Conquista

## BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017  
Valores em milhares de reais

Ativo	2018	2017
Disponível	411	374
Realizável	1.092.554	1.035.453
Permanente	-	-
<b>Total do Ativo</b>	<b>1.092.965</b>	<b>1.035.827</b>



### ATIVO

É a demonstração contábil que apresenta o conjunto de bens e direitos.

Passivo	2018	2017
Exigível Operacional	849	785
Exigível Contingencial	1.369	1.315
Patrimônio de Cobertura do Plano	980.980	930.891
Fundos	109.767	102.836
<b>Total do Passivo</b>	<b>1.092.965</b>	<b>1.035.827</b>



### PASSIVO

Passivo é a demonstração contábil que apresenta o conjunto de obrigações.

# +Conquista

## INFORMAÇÕES ATUARIAIS



Anualmente, uma consultoria especializada faz a avaliação atuarial dos Planos A e D da Previ Novartis para conhecer sua saúde financeira.

	VALORES EM R\$ MIL		O QUE É?
	Plano A	Plano D	
<b>Patrimônio de Cobertura do Plano</b>	<b>717.041</b>	<b>263.939</b>	Valor que a Previ Novartis possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>671.311</b>	<b>263.504</b>	Valor calculado pela consultoria que deve ser provisionado pela Previ Novartis. É dividido em "benefícios concedidos", para pagamento dos benefícios dos participantes já aposentados, e "benefícios a conceder" para pagamento futuro dos participantes ainda ativos.
<i>Benefícios Concedidos</i>	<i>380.444</i>	<i>15.008</i>	
<i>Benefícios a Conceder</i>	<i>290.867</i>	<i>248.496</i>	
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>45.730</b>	<b>435</b>	Excesso ou falta de recursos entre o patrimônio que a Previ Novartis possui e as provisões calculadas. Quando é positivo, há superávit e quando é negativo, há déficit.
<b>Fundos</b>	<b>99.082</b>	<b>10.685</b>	Fundos com funções específicas, diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.



A Willis Towers Watson, consultoria responsável pelos cálculos atuariais, informou que ambos os planos estão solventes, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.

# +Crescimento

## POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Define as diretrizes de aplicação dos recursos da Previ Novartis no mercado financeiro. Isso inclui os recursos do Plano A, do Plano D e do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

Cada perfil de investimento deverá alocar os recursos da seguinte forma:

### Perfil / Alocação por segmento

Perfil / Alocação por segmento	Super Conservador	Conservador	Moderado	Agressivo	PGA
Renda Fixa	80% a 100%	77% a 100%	50% a 100%	30% a 100%	90% a 100%
Renda Variável	-	-	0% a 20%	0% a 40%	-
Imóveis	0% a 5%	0% a 5%	0% a 5%	0% a 5%	-
Empréstimos	0% a 5%	0% a 5%	0% a 5%	0% a 5%	-
Estruturados	0% a 10%	0% a 10%	0% a 10%	0% a 10%	0% a 10%
Exterior	-	-	0% a 10%	0% a 10%	-



Os investimentos em cada um destes segmentos possuem um *benchmark*, que é um índice ou indicador de desempenho que serve como parâmetro de comparação para os fundos e outros investimentos. **O objetivo dos investimentos, no geral, é superar o seu benchmark.**

Perfil / Segmento	Benchmark	
	Planos A e D	PGA
Renda Fixa	Até 05/2018: 55% IMA-S + 20% IMA-B5 + 15% IRF-M + 10% IMA-B5+ De 06/2018 a 12/2018: 80% IMA-S + 10% IRF-M + 10% IMA-B5	IMA-S
Renda Variável	IBrX	-
Estruturados	CDI	-
Exterior	50% CDI / 50% MSCI World Index cotado em Reais	-



### SAIBA O SIGNIFICADO!

**IMA – Índice de Mercado ANBIMA:** é uma família de índices que representa a evolução, a preço de mercado, de carteira de títulos públicos negociados pelo Tesouro Nacional. Existem o IMA-Geral e 4 subíndices de acordo com os indexadores dos títulos, são eles: IMA-B (composto por NTN-Bs), IMA-C (composto por NTN-Cs), IRF-M (composto por LTNs e NTN-Fs) e IMA-S (composto por LFTs).

**IBrX:** índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BM&F Bovespa.

**CDI – Certificado de Depósito Interbancário:** são títulos de emissão das instituições financeiras que lastreiam as operações do mercado interbancário.

**MSCI World:** é o índice utilizado como referência para diversos fundos de investimentos internacionais.

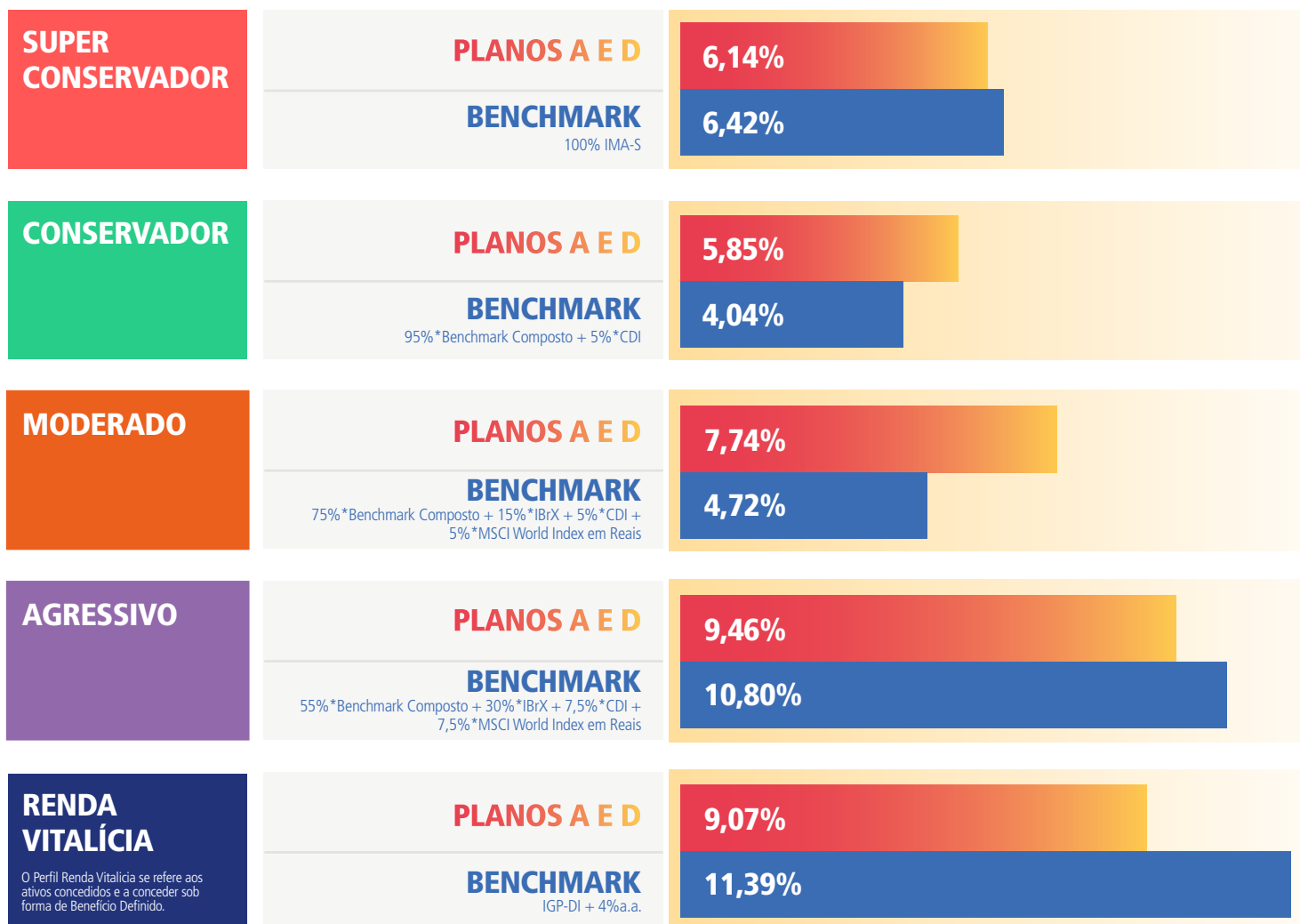
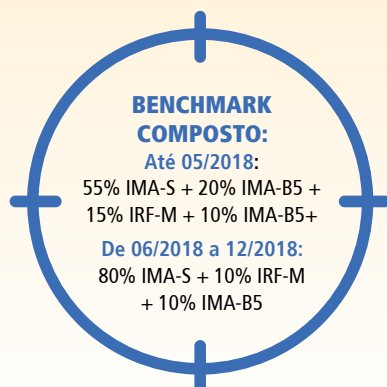
# +Crescimento

## DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

### RENTABILIDADE LÍQUIDA – POR SEGMENTO

Equivale à rentabilidade bruta descontadas as despesas com investimento (gestão, administração e custódia).

Se você quiser saber mais sobre a Rentabilidade Bruta, consulte a versão completa do Relatório Anual 2018.



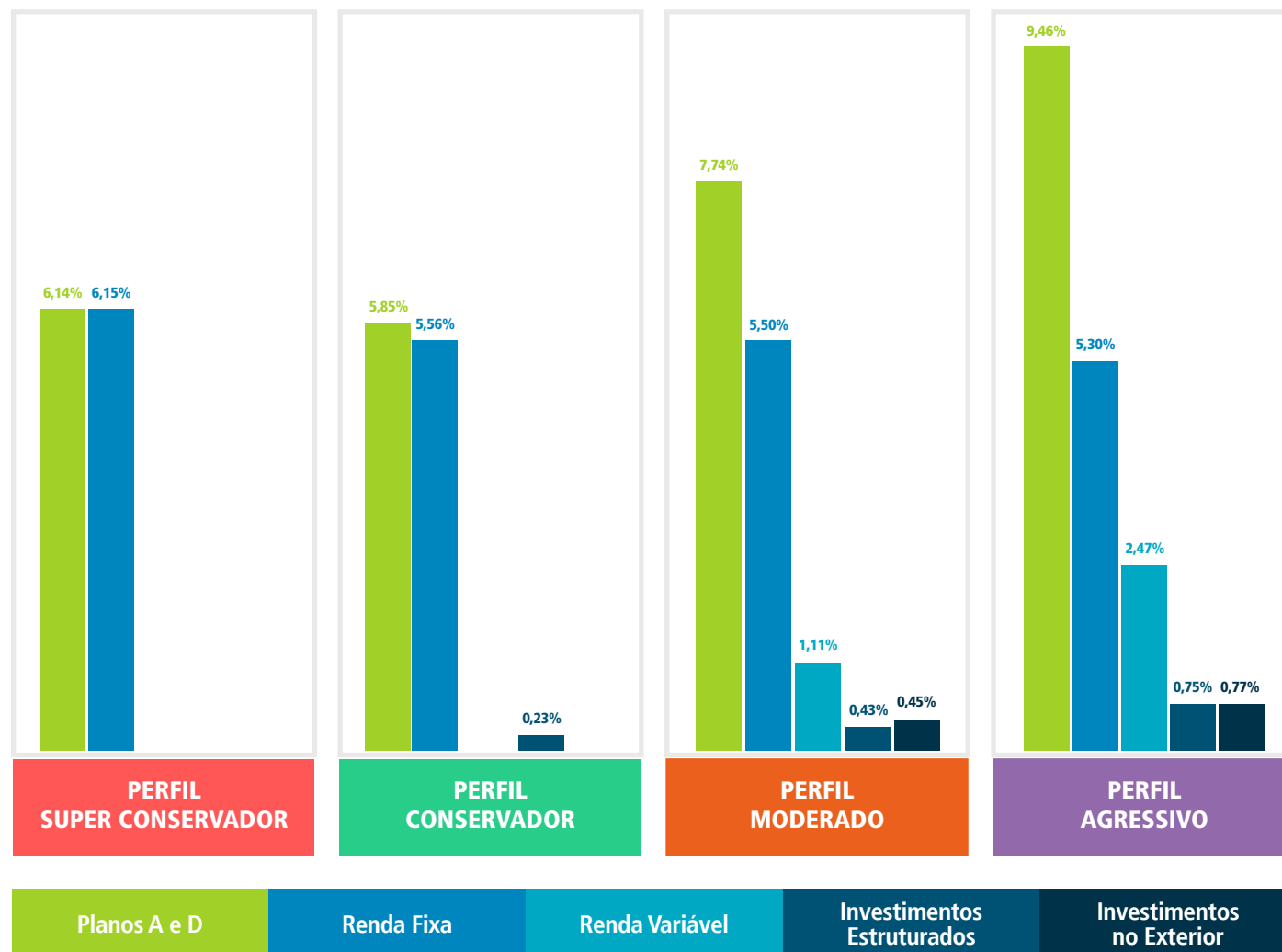


# +Crescimento

## DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

### RENTABILIDADE LÍQUIDA – POR SEGMENTO/PERFIL

Informações em 31/12/2018  
referentes ao ano 2018





# Relatório Completo

Atendendo à legislação vigente, a versão completa do Relatório Anual 2018 está disponível no site da Previ Novartis.

Neste documento, você terá acesso às informações detalhadas sobre a entidade e sobre seus planos de benefícios.

# Fale conosco

**FICOU COM ALGUMA DÚVIDA?  
ENTRE EM CONTATO CONOSCO!**

 **NOVARTIS**

 **previ  
novartis**  
SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA