



RELATÓRIO ANUAL 2019

VERSÃO RESUMIDA





COMPROMISSO COM O FUTURO, HOJE E SEMPRE!

Entre os motivos pelos quais buscamos ter uma governança de qualidade, sem dúvidas, o principal deles é o compromisso que temos com o futuro dos mais de 3.500 participantes e seus familiares. É muita confiança depositada ao longo de anos de relacionamento, desde a fase de acumulação de recursos até a época de pagamento da aposentadoria ou pensão, e nada mais justo do que atingir as expectativas de quem caminhou e caminha este longo caminho junto com a Previ Novartis.

Por isso, ao longo do tempo, estamos aperfeiçoando nossos serviços e processos, e contamos com uma equipe de profissionais especializados, que seguem à risca os princípios de governança corporativa e a legislação vigente, e buscam os melhores investimentos para o plano. Além disso, temos uma preocupação inerente em disseminar informações sobre educação financeira e previdenciária, investindo em iniciativas que mostram às pessoas uma forma mais sábia de lidarem com o dinheiro.

Recentemente, a entidade foi destaque na reportagem “Saindo do Vermelho” da revista Você RH (ed. fevereiro/março de 2020) com a entrevista concedida por nossa Diretora Presidente, Renata Desiderio, que compartilhou experiências sobre o programa Futuro Ativo e sobre o impacto que a melhora na organização financeira tem para a vida das pessoas.

Esse é um exemplo que estamos seguindo o caminho certo, e ficamos muito orgulhosos em sermos reconhecidos como um importante apoio estratégico para o Grupo Novartis ao ajudar os seus funcionários a ficarem de bem com suas finanças e começarem a construir um futuro mais seguro, ainda no presente.

Convido você a ler este Resumo do Relatório Anual e conhecer mais sobre o trabalho realizado durante o ano de 2019. Neste material, 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.

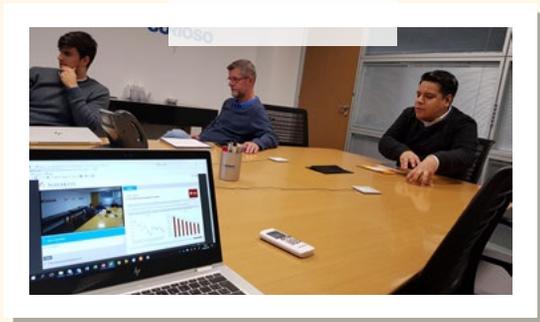
**Boa leitura,
Equipe Previ Novartis.**

SELECIONE UMA DAS OPÇÕES PARA INICIAR A LEITURA:

Acontecimentos



Principais acontecimentos da Previ Novartis em 2019



PALESTRA "COMPOSIÇÃO DO SEU PERFIL DE INVESTIMENTO"

O webmeeting teve como objetivo esclarecer as principais dúvidas sobre os perfis de investimento dos planos da Previ Novartis, e foi ministrado pelo consultor Maurício Reis, da TAG Investimentos.



SEMANA PREVI

No segundo semestre de 2019, aconteceu a tradicional Semana Previ com uma série de ações de educação financeira e previdenciária. Os destaques foram a palestra "Investindo a longo prazo" e o lançamento da nova cartilha de investimentos.



Acontecimentos



CONVENÇÕES DE VENDAS

A Previ Novartis participou da Convenção de Vendas da Sandoz e da Convenção Nacional Farma. Os eventos foram uma oportunidade da entidade se aproximar dos colaboradores que ficam “em campo” e, assim, esclarecerem dúvidas sobre os planos de previdência e reforçarem a importância da preparação para a aposentadoria.



CAMPANHAS DE COMUNICAÇÃO



Alteração de Perfil de Investimento



Aumento do Percentual de Contribuição Básica



Mudança de Renda Financeira para Assistentes



PALESTRA “O IMPACTO DA REFORMA DA PREVIDÊNCIA NO SEU FUTURO”

Em novembro, aconteceu a palestra sobre as principais mudanças nas regras de aposentadoria pela Previdência Social, ministrada por José Edson Cunha, ex-diretor da PREVIC e ex-membro do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPIC).



OUTRAS AÇÕES

- Quizzes sobre finanças, previdência e investimentos
- Plantões de dúvidas sobre as regras dos planos
- Divulgação das novas políticas e cartilha de investimentos
- Encontro dos Aposentados
- Pesquisa de Satisfação
- Pesquisa sobre Plano Familiar



Confira outras ações e acontecimentos na área de notícias do site da Previ Novartis – www.previnovartis.com.br

Nossos Números

PATRIMÔNIO E PARTICIPANTES



Em 31 de dezembro de 2019, o Patrimônio Total administrado pela Previ Novartis era de **R\$ 1,2 bilhões.**

PLANO A



R\$ 870,2 milhões

PLANO D



R\$ 325,2 milhões

Esse valor equivale às reservas de **3.517** participantes distribuídos conforme abaixo:

Plano A	Plano D		
93	1.687	Ativos	Quem trabalha em alguma das empresas patrocinadoras e faz parte dos planos da Previ Novartis
0	37	Autopatrocinados	Quem já não trabalha mais em alguma das patrocinadoras, mas continua contribuindo para o seu plano na Previ Novartis
173	753	BPDs	Quem já não trabalha mais em alguma das patrocinadoras, não faz contribuições e está aguardando pelo benefício
2	152	Aguardando opção	Quem se desligou de alguma das empresas patrocinadoras, mas ainda não optou por algum dos institutos / benefícios disponíveis
567	49	Assistidos	Quem já é aposentado por algum dos planos ou recebe benefício de pensão por morte
2	2	Aguardando pensão	Quem é beneficiário de algum participante do plano que veio a falecer, porém ainda não solicitou o benefício de pensão por morte

Nossos Números

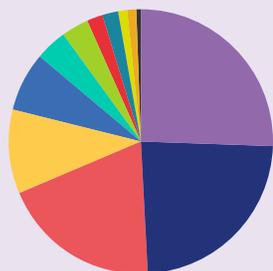
DESPESAS DA ENTIDADE



DESPESAS DA PREVI NOVARTIS 2019

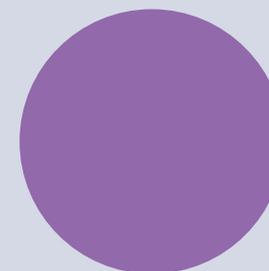
O gasto total da Previ Novartis em 2019 foi de **R\$ 3,11 milhões**, sendo **R\$ 2,96 milhões** com a administração da entidade e **R\$ 157 mil** com a administração dos investimentos.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS



	R\$
25,2%	Outsourcing 746.411
23,1%	Pessoal 684.196
19,0%	Consultoria Atuarial 561.376
9,3%	Tributos 275.612
7,7%	Terceirização in loco 226.468
4,0%	Administração do Site 117.343
3,5%	Honorários Advocáticos 104.151
2,3%	Congressos e Certificações 69.180
2,0%	Auditoria 60.000
1,7%	Consultorias 50.145
1,1%	Entidades de Classe 33.961
1,1%	Despesas Diversas 29.146
	Total 2.957.989

DESPESAS COM INVESTIMENTOS



	R\$
100%	Consultoria de Investimentos 157.063

Nossos Números

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018
Valores em milhares de reais



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

Ativo	2019	2018
Disponível	247	411
Realizável	1.199.928	1.092.554
Permanente	-	-
Total do Ativo	1.200.175	1.092.965



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

Passivo	2019	2018
Exigível Operacional	847	849
Exigível Contingencial	1.420	1.369
Patrimônio de Cobertura do Plano	1.093.154	980.980
Fundos	104.754	109.767
Total do Passivo	1.200.175	1.092.965

Nossos Números

INFORMAÇÕES ATUARIAIS



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

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.

	VALORES EM R\$ MIL		O QUE É?
	Plano A	Plano D	
Patrimônio de Cobertura do Plano	771.446	321.708	Valor que a Previ Novartis possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	717.792	321.215	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>422.562</i>	<i>19.423</i>	
<i>Benefícios a Conceder</i>	<i>295.231</i>	<i>301.792</i>	
Equilíbrio Técnico	53.653	493	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.
Fundos	100.233	4.521	Fundos com funções específicas, diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

Nossos Resultados

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	Super Conservador	Conservador	Moderado	Agressivo	PGA
Renda Fixa	80% a 100%	80% a 100%	50% a 100%	30% a 100%	90% a 100%
Renda Variável	-	0% a 10%	0% a 30%	0% a 50%	-
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 20%	0% a 20%	0% a 20%	0% a 10%
Exterior	0% a 5%	0% a 5%	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 07/2019: 80% IMA-S + 20% IMA-B De 08/2019 a 12/2019: 65% IMA-S + 35% IMA-B	103% do CDI
Renda Variável	IBrX	-
Estruturados	CDI	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.



Nossos Resultados

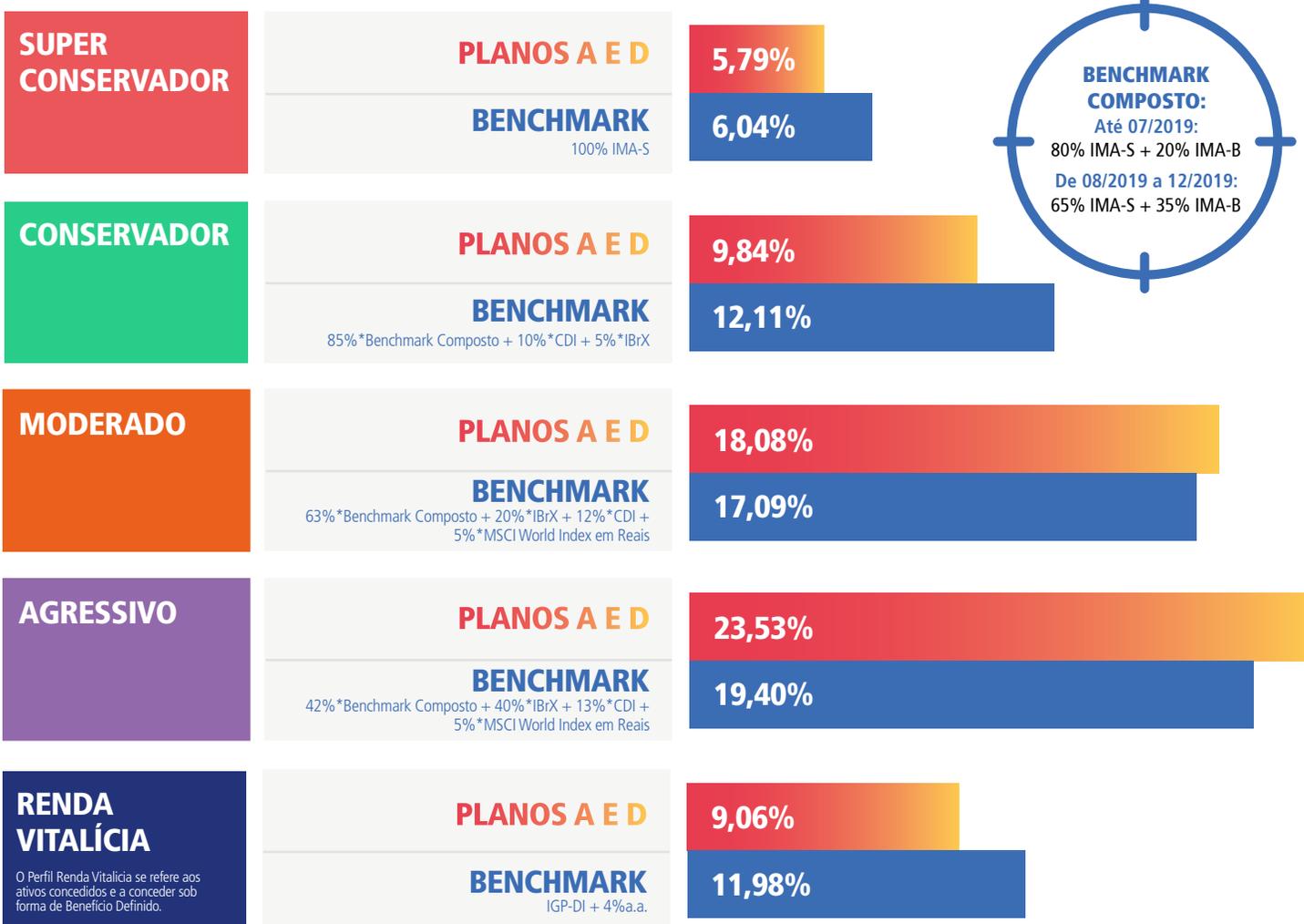
DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS



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 2019.



SUPER CONSERVADOR

PLANOS A E D

5,79%

BENCHMARK

100% IMA-S

6,04%

CONSERVADOR

PLANOS A E D

9,84%

BENCHMARK

85%*Benchmark Composto + 10%*CDI + 5%*IBrX

12,11%

MODERADO

PLANOS A E D

18,08%

BENCHMARK

63%*Benchmark Composto + 20%*IBrX + 12%*CDI + 5%*MSCI World Index em Reais

17,09%

AGRESSIVO

PLANOS A E D

23,53%

BENCHMARK

42%*Benchmark Composto + 40%*IBrX + 13%*CDI + 5%*MSCI World Index em Reais

19,40%

RENDA VITALÍCIA

O Perfil Renda Vitalícia se refere aos ativos concedidos e a conceder sob forma de Benefício Definido.

PLANOS A E D

9,06%

BENCHMARK

IGP-DI + 4%a.a.

11,98%

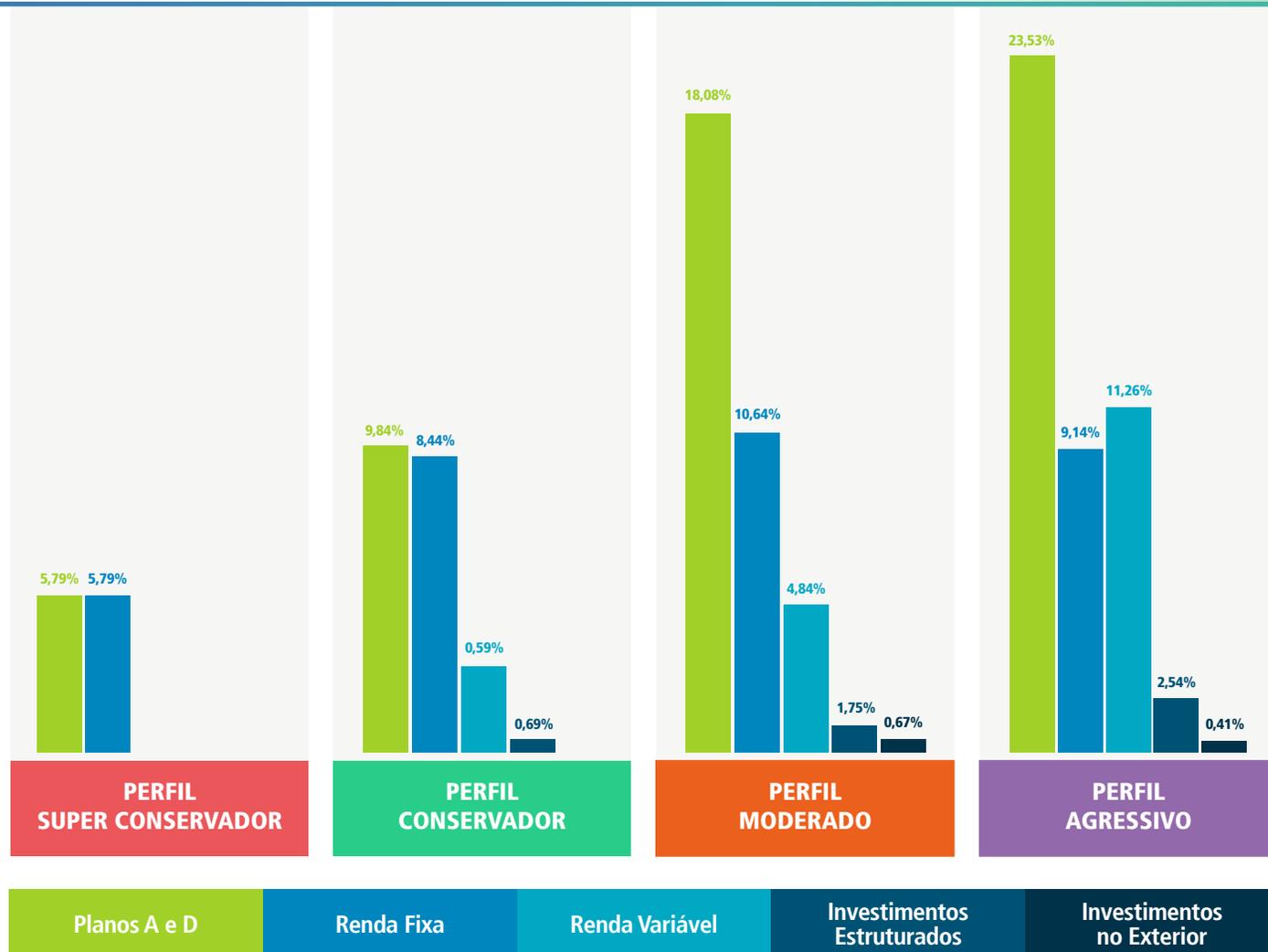
Nossos Resultados

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS



RENTABILIDADE LÍQUIDA – POR SEGMENTO/PERFIL

Informações em 31/12/2019 referentes ao ano 2019





★★★
**COMPROMISSO
COM O FUTURO**
★★★

**RELATÓRIO
ANUAL 2019**
VERSÃO COMPLETA

Comece AQUI a sua leitura!

RELATÓRIO COMPLETO

Atendendo à legislação vigente, a versão completa do Relatório Anual 2019 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!**