

Data de Geração: 12/01/2016 14:54:11

**Informações da Entidade**

Código: 1818

Sigla: PREVI NOVARTIS

Exercício: 2016

Plano de Benefícios: 2002000174 - PLANO DE BENEFÍCIOS D

**Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência**

**Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2016 a 12/2016**

| Participação % | Plano/Segmento   | Percentual Indexador | Indexador  | Taxa de Juros %aa |
|----------------|------------------|----------------------|------------|-------------------|
| 100,00         | PLANO            | 100,00               | IGP-DI     | 4,00              |
| 100,00         | RENDA FIXA       | 100,00               | IMA-S      | 0,00              |
| 100,00         | RENDA VARIÁVEL   | 100,00               | IBrX       | 0,00              |
| 100,00         | INVESTIMENTOS    | 100,00               | DI-CETIP   | 0,00              |
| 100,00         | INVESTIMENTOS NO | 100,00               | MSCI-World | 0,00              |

**Documentação/Responsáveis**

**Documentação**

Nº da Ata: null

Data: 15/12/2015

**Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado**

| Período                 | Segmento | Nome                      | CPF            | Cargo   |
|-------------------------|----------|---------------------------|----------------|---------|
| 01/01/2016 a 31/12/2016 | PLANO    | MUCIO DE CAMPOS MAIA NETO | 064.357.868-44 | DIRETOR |

**Controle de Risco**

Risco de Mercado

Risco de Liquidez

Risco de Contraparte

Risco Legal

Risco Operacional

Outros

|  |                       |
|--|-----------------------|
| Realiza o apreçamento de ativos financeiros: Não | Dispõe de Manual: Não |
| Possui modelo proprietário de risco: Sim         | Dispõe de Manual: Não |
| Realiza Estudos de ALM: Sim                      |                       |

**Observação:** Todos os ativos são marcados a mercado, exceto os que fazem parte do perfil de Renda Vitalícia. Como a gestão é totalmente terceirizada, a responsabilidade pelo apreçamento dos ativos é dos gestores e custodiantes. Os controles de riscos são realizados pelos gestores de recursos e acompanhados através de relatórios elaborados por consultoria especializada.

**Alocação dos Recursos**

| Período de Referência: 01/2016 a 12/2016                             |          |          |        |
|--|----------|----------|--------|
| Segmento   | Mínimo % | Máximo % | Alvo % |
| RENDA FIXA   | 30,00    | 100,00   | 75,00  |
| RENDA VARIÁVEL   | 0,00     | 40,00    | 15,00  |
| IMÓVEIS  | 0,00     | 5,00     | 0,00   |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS   | 0,00     | 5,00     | 0,00   |
| INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS   | 0,00     | 10,00    | 5,00   |
| INVESTIMENTOS NO EXTERIOR  | 0,00     | 10,00    | 5,00   |
| A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental? Sim |          |          |        |
| Utiliza derivativos? Sim   |          |          |        |
| Avaliação prévia dos riscos envolvidos? Sim                          |          |          |        |
| Existência de sistemas de controles internos? Sim                    |          |          |        |

**Observação:** A Entidade realiza avaliação prévia dos riscos envolvidos na definição da alocação estratégica nas diferentes classes de ativos, com o apoio da consultoria de investimentos no momento da definição da PI. A avaliação prévia dos riscos envolvidos na alocação de ativos e derivativos é de responsabilidade dos gestores de recursos, devendo seguir as diretrizes definidas na PI

| Perfis de Investimento                      |                              |         |         |
|---|------------------------------|---------|---------|
| O plano possui Perfis de Investimentos? Sim |                              |         |         |
| Perfil                                      | Segmento                     | Mínimo% | Máximo% |
| Conservador                                 | RENDA FIXA                   | 77,00   | 100,00  |
|   | IMÓVEIS                      | 0,00    | 5,00    |
|   | EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | 0,00    | 5,00    |
|   | INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS   | 0,00    | 10,00   |
| Moderado                                    | RENDA FIXA                   | 50,00   | 100,00  |
|   | RENDA VARIÁVEL               | 0,00    | 20,00   |
|   | IMÓVEIS                      | 0,00    | 5,00    |
|   | EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | 0,00    | 5,00    |
|   | INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS   | 0,00    | 10,00   |
| Agressivo                                   | INVESTIMENTOS NO EXTERIOR    | 0,00    | 10,00   |
|   | RENDA FIXA                   | 30,00   | 100,00  |
|   | RENDA VARIÁVEL               | 0,00    | 40,00   |
|   | IMÓVEIS                      | 0,00    | 5,00    |
|   | EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | 0,00    | 5,00    |
| Outros                                      | INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS   | 0,00    | 10,00   |
|   | INVESTIMENTOS NO EXTERIOR    | 0,00    | 10,00   |
|   | RENDA FIXA                   | 80,00   | 100,00  |
|   | IMÓVEIS                      | 0,00    | 5,00    |
|   | EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | 0,00    | 5,00    |
|   | INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS   | 0,00    | 10,00   |

**Observação:** O perfil Outros refere-se ao perfil Super Conservador. A entidade também possui um Perfil denominado Renda Vitalícia 100% Renda Fixa destinada aos ativos concedidos e a conceder sob forma de Benefício Definido.

## Alocação por Emissor

| Emissor  | Mínimo% | Máximo% | Não Aplica |
|--|---------|---------|------------|
| TESOURO NACIONAL   | 0,00    | 100,00  |            |
| INSTITUIÇÃO FINANCEIRA   | 0,00    | 20,00   |            |
| TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL                                    |         |         | x          |
| COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM                             | 0,00    | 10,00   |            |
| ORGANISMO MULTILATERAL   | 0,00    | 10,00   |            |
| COMPANHIA SECURITIZADORA   | 0,00    | 10,00   |            |
| PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO                               | 0,00    | 10,00   |            |
| FIDC/FICFIDC   | 0,00    | 10,00   |            |
| FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA    | 0,00    | 10,00   |            |
| SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE                          |         |         | x          |
| FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS | 0,00    | 10,00   |            |

Observação:

## Concentração por Emissor

| Emissor  | Mínimo% | Máximo% | Não Aplica |
|--|---------|---------|------------|
| % DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA   | 0,00    | 25,00   |            |
| % DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE                                 | 0,00    | 25,00   |            |
| % DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA  | 0,00    | 25,00   |            |
| % DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA                  | 0,00    | 25,00   |            |
| % DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS  | 0,00    | 10,00   |            |
| % DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR | 0,00    | 3,00    |            |
| % DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL         | 0,00    | 25,00   |            |
| % DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO             | 0,00    | 25,00   |            |

Observação:

## Concentração por Investimento

| Emissor  | Mínimo% | Máximo% | Não Aplica |
|--|---------|---------|------------|
| % DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS | 0,00    | 25,00   |            |
| % DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC  | 0,00    | 25,00   |            |
| % DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO         | 0,00    | 5,00    |            |

Observação:

## Rentabilidade(%)

| Plano/Segmento                     | 2014  | 1º Sem 2015 | 2016  | Não Aplica |
|------------------------------------|-------|-------------|-------|------------|
| <b>PLANO</b>                       | 11,19 | 6,93        | 10,11 |            |
| <b>RENDA FIXA</b>                  | 11,73 | 6,93        | 13,93 |            |
| <b>RENDA VARIÁVEL</b>              | 2,27  | 6,27        | 10,37 |            |
| <b>INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS</b>  | 0,00  | 6,67        | 13,93 |            |
| <b>INVESTIMENTOS NO EXTERIOR</b>   | 0,00  | 0,00        | 10,89 |            |
| <b>IMÓVEIS</b>                     |       |             |       | X          |
| <b>OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES</b> |       |             |       | X          |

**Observação:** As projeções são efetuadas através das premissas retiradas do relatório FOCUS (BACEN) e utilizando modelo econométrico proprietário da Towers Watson

## Observações

A entidade possui dois benchmarks de Renda Fixa sendo o IMA-S para o Perfil Super Conservador e o bench Composto (20% IMA-S) + (14,4% IRF-M1) + (25,6% IRF-M1+) + (30% IMA-B5) + (10% IMA-B5+) para os perfis Conservador, Moderado e Agressivo.