



2022
**RELATÓRIO
ANUAL**

Olá,

2022 foi mais um ano bastante movimentado. Questões como a guerra entre Ucrânia e Rússia, a continuidade da pandemia (ainda que este tema tenha perdido um pouco do holofote) e a inflação alta, que costumava ser uma particularidade de países em desenvolvimento como o Brasil, foram alguns dos agentes que acabaram impactando a economia no mundo inteiro.

No Brasil, o Banco Central continuou com uma política de juros na casa dos dois dígitos para segurar a inflação, mas as negociações do novo governo para diminuir a vigência da PEC da transição (de dois anos para um ano) colaboraram para a diminuição das taxas de juros futuras para o fim do ano de 2023, medidas estas que trouxeram benefícios para investimentos de renda fixa de curto prazo, porém podem ter efeitos diversos para outras classes de ativos.

Ao longo do ano, nosso time trabalhou para driblar todos esses desafios e diminuir qualquer impacto para nossos participantes, aposentados e pensionistas. Aperfeiçoamos nossos processos e demos continuidade à modernização da Entidade com o lançamento do novo site da Previ Novartis, que possibilita uma navegação mais intuitiva que facilita o acesso às informações. Além disso, lançamos iniciativas de educação financeira e previdenciária como o Previ Indica, com o envio de e-mails periódicos com dicas sobre o plano de previdência complementar. Também realizamos uma nova eleição para escolha dos representantes dos participantes e assistidos nos Conselhos Deliberativo e Fiscal da Entidade. Convidamos você a ler alguns desses fatos mais relevantes realizados durante o ano passado nas próximas páginas do relatório e no nosso site.

Foi um ano de muito trabalho e avanços e nos orgulhamos disso. Entendemos que nosso dever é continuar a caminhar junto com nossos mais de 3 mil participantes ativos, aposentados e pensionistas para a construção de uma fase de pós-carreira mais tranquila e segura, com uma boa comunicação e transparência, realizando melhorias contínuas sempre.

Este Relatório Anual é e sempre foi uma das ferramentas que utilizamos para contar para os participantes o que a Previ Novartis fez e faz para melhorar sua experiência. Aqui, você pode acompanhar nosso patrimônio em 2022, as estatísticas de nossa população, as despesas que a Previ Novartis tem com a administração da entidade e com a gestão dos investimentos, a situação atuarial dos planos, entre outras informações.

Boa leitura!

Estrutura organizacional

DIRETORIA EXECUTIVA

MUCIO DE CAMPOS MAIA NETO

Diretor Presidente e AETQ

RENATA DESIDERIO FURINI

Diretora

ALINE DE OLIVEIRA ALMEIDA

Diretora

LUCIANO HOFFMANN

Diretor e ARPB

CONSELHO DELIBERATIVO

CORINNA IARA HOFFMANN

Presidente

LUCIANO CORRADINI

Representante das patrocinadoras

EDUARDO AMBROSINI

Representante dos participantes e assistidos

CONSELHO FISCAL

LUIZ EDUARDO COIMBRA SILVA

Presidente

MARCELO ALCANTARA

Representante das patrocinadoras

PAULO MURADIAN

Representante dos participantes e assistidos

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

RENATA DESIDERIO FURINI

MUCIO DE CAMPOS MAIA NETO

LENIR DUTRA CAVALCANTI



Acontecimentos na Previ Novartis em 2022



NOVA PATROCINADORA E POSTERIOR CISÃO DO PLANO D

Em maio, a empresa Neolab Soluções Farmacêuticas Estéreis do Brasil Ltda. solicitou à Previ Novartis a adesão como patrocinadora ao Plano de Benefícios D, com aprovação pelo Órgão Regulador em junho. Posteriormente, em outubro, a empresa deixou de pertencer ao grupo econômico da Novartis e, por essa razão, optou por realizar a cisão do Plano D e a transferência de gerenciamento da parcela cindida para o Multiprev – Fundo Múltiplo de Pensão. O Regulamento da parcela cindida do Plano de Benefícios D foi denominado Plano de Benefícios Unither Prev e passará, em breve, a ser administrado pelo Multiprev mantendo as regras de contribuição, elegibilidade, cálculo e pagamento de benefícios e institutos atualmente em vigor no Regulamento do Plano. Saiba mais no site www.previnovartis.com.br, na aba “Notícias”.



ALTERAÇÕES NO REGULAMENTO DO PLANO A

No início do mês de abril, a Previc aprovou as alterações propostas ao regulamento do Plano de Benefícios A. A proposta aprovada traz a substituição do índice de reajuste dos benefícios concedidos e devidos até 18/10/2013, substituído pelo índice IPCA. O novo Regulamento do Plano pode ser consultado no site da Previ Novartis, previnovartis.com.br, na aba “Notícias”.



Acontecimentos na Previ Novartis em 2022



PESQUISA DE SATISFAÇÃO

No mês de abril, realizamos uma pesquisa de satisfação sobre o simulador de benefícios. A pesquisa foi importante para aperfeiçoarmos continuamente nossas ações e, principalmente, entendermos como nossos participantes se sentem em relação à utilização dessa ferramenta, garantindo assim uma experiência de excelência.



CELEBRAÇÃO DIA DAS MÃES

Em celebração ao Dia das Mães, em maio, enviamos às nossas participantes, aposentadas e pensionistas uma dedicatória da Márcia Scaramela, sócia e diretora comercial da TAG Investimentos (gestora de investimentos da Previ Novartis).



LANÇAMENTO DO PREVI INDICA

Em junho, lançamos o Previ Indica que são pílulas de informações sobre o plano de previdência enviadas mensalmente via e-mail. A primeira edição foi sobre as regras de contribuições do Plano e o benefício do incentivo fiscal. Esta ação faz parte do Futuro Ativo, o programa de educação e Previdenciária da Previ Novartis.



Acontecimentos na Previ Novartis em 2022



CAMPANHA DE ALTERAÇÃO DOS PERFIS DE INVESTIMENTO

Em agosto, realizamos um podcast com estrategistas da gestora TAG Investimentos e equipe da Previ sobre o cenário macroeconômico. O podcast foi uma ação da campanha de alteração de perfis de investimento, com o intuito de deixar os participantes bem-informados e preparados para tomarem uma decisão consciente em relação ao seu perfil.



CAMPANHA DE ALTERAÇÃO DA RENDA MENSAL

Em julho, realizamos a campanha de alteração da renda mensal financeira para os aposentados e pensionistas.



Foto: Mucio Maia

HOMENAGEM AO DIA DO APOSENTADO – ABRAPP

Em janeiro, comemorou-se o Dia Nacional do Aposentado. Tradicionalmente, a Abrapp e a Sindapp promovem um evento dedicado à esta classe. Em 2022, o evento contou com mais de 1.200 pessoas conectadas para homenagear aposentados e aposentadas das associadas. O evento reuniu aposentados de outros fundos de pensão, destacando a importância de um bom planejamento financeiro e pessoal para desfrutar de uma aposentadoria saudável e tranquila. O homenageado da PreviNovartis foi o aposentado Mucio Maia.



NOVO SITE

Em dezembro, lançamos o novo site da Previ Novartis. A versão trouxe um layout mais inovador que facilita a navegação e a localização das informações, agilizando o acesso dos nossos participantes.

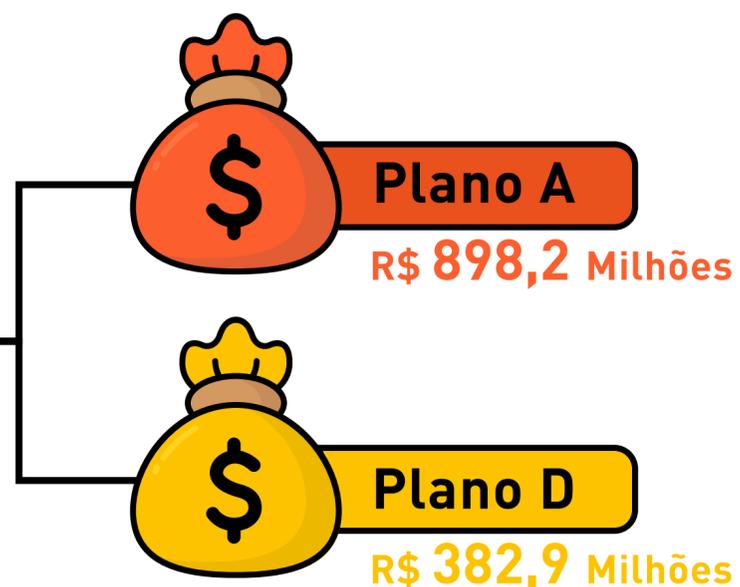


Números da entidade

Em 31 de dezembro de 2022, o Patrimônio Total administrado pela Previ Novartis era de:

R\$ 1,3 BILHÕES

Esse valor equivale às reservas de **3.023** participantes distribuídos conforme:



	Plano A	Plano D
Ativos	57	1.216
Autopatrocinados	0	81
Aguardando BPD	145	875
Aposentados	457	72
Pensionistas	112	8
TOTAL:	771	2.252

Os planos são patrocinados por **4 empresas.**



Durante o ano de 2022, a entidade recebeu **R\$ R\$ 27.832.910,28** em contribuições e pagou **R\$ 58.225.770,13** em benefícios.

	Em R\$ mil	
	Contribuições recebidas	Benefícios pagos
Plano A	3.163	54.522

	Em R\$ mil	
	Contribuições recebidas	Benefícios pagos
Plano D	24.669	3.703

Despesas da entidade

O gasto total da Previ Novartis em 2021 foi de **R\$ 4,8 milhões**, sendo **R\$ 3,2 milhões** com a administração da Entidade e **R\$ 1,6 milhões** com a administração dos investimentos.

Despesas Administrativas	R\$	
Outsourcing	951.733,30	30,1%
Pessoal	902.861,37	28,6%
Consultorias	376.620,11	11,9%
Tributos	223.881,49	7,1%
Terceirização in loco	208.960,00	6,6%
Honorários Advocaticios	131.206,95	4,2%
Consultoria Atuarial	105.190,84	3,3%
Diversos	102.968,26	3,3%
Auditoria	60.680,00	1,9%
Administração do site	41.037,14	1,3%
Entidades de Classe	37.733,59	1,2%
Congresso, Certificações	15.538,08	0,5%
Total	3.158.411,13	



Despesas com Investimentos	R\$	
Gestão de Carteiras	1.431.384,14	88,1%
Consultoria de Invest e tributos	192.437,32	11,9%
Total	1.623.821,46	



Informações Atuariais

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

Data base: 31/12/2022

Valores em R\$

	Plano A	Plano D		
		Neolab	Novartis, Previ Novartis e Sandoz	
Patrimônio de Cobertura do Plano	799.355.208,98	5.692.505,68	367.455.590,04	Valor que a Previ Novartis possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	799.355.208,98	5.692.505,68	366.842.139,53	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Previ Novartis para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	532.256.320,47	42.843,16	27.911.561,54	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem <u>pagos atualmente aos assistidos.</u>
Benefícios a Conceder	267.098.888,51	5.649.662,52	338.930.577,99	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem <u>pagos no futuro aos participantes ativos.</u>
Equilíbrio Técnico	0,00	0,00	613.450,51	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	98.831.398,56	0,00	9.796.254,61	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A WTW, consultoria especializada e responsável pelos cálculos atuariais, informou que o Planos A está financeiramente equilibrado em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos. O Plano D, da patrocinadora Neolab, também está financeiramente equilibrado em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos. Já o Plano D, das demais patrocinadoras, está superavitário, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.

Política de Investimentos

Define as diretrizes de aplicação dos recursos dos Planos A e D da Previ Novartis no mercado financeiro.

Alocação dos recursos por segmento para 2023

Limites de aplicação por segmento	Plano A e Plano D							
	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	92,50%	100,00%	35,00%	100,00%	15,00%	100,00%	0,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	30,00%	0,00%	50,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	7,50%	0,00%	20,00%	0,00%	20,00%	0,00%	20,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	0,00%	10,00%	0,00%	10,00%	0,00%	10,00%
Imóveis	0,00%	0,00%	0,00%	20,00%	0,00%	20,00%	0,00%	20,00%
Empréstimos	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%	0,00%	5,00%

Demonstrativo de Investimentos

A gestão dos investimentos é 100% terceirizada.

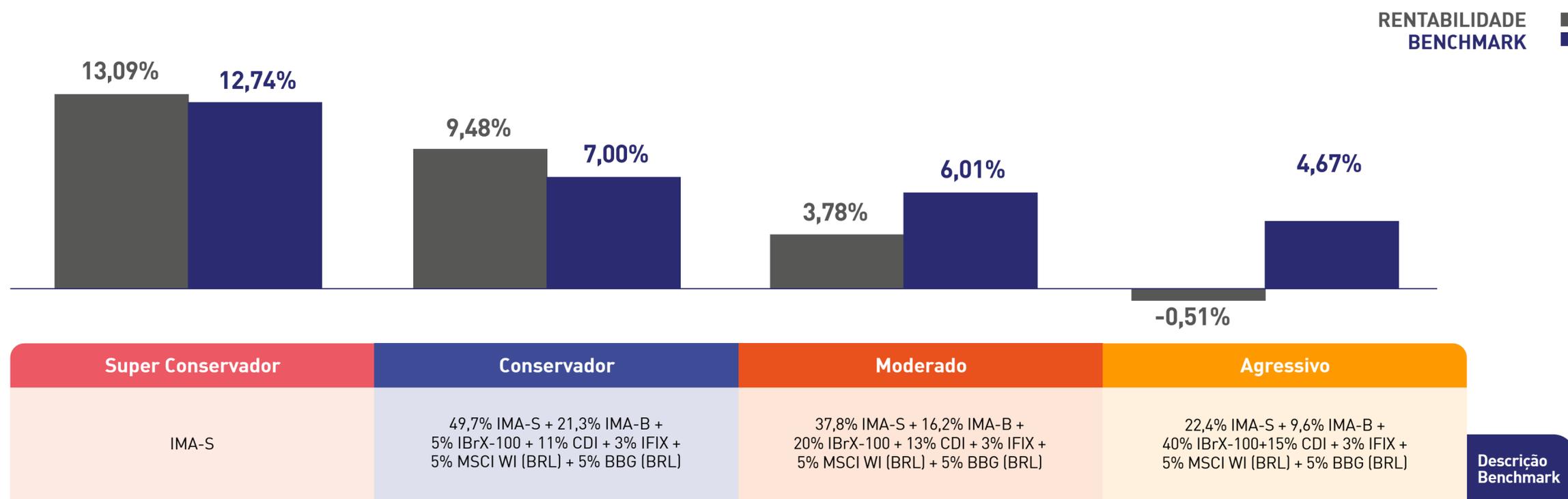
Alocação dos ativos por segmento

Data base: 31/12/2022

Plano A	Segmento	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
		R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
	Renda Fixa	393.127.979	99,79%	50.457.903	74,17%	48.676.369	61,28%	16.137.904	45,20%
	Renda Variável	0	0,00%	3.624.840	5,33%	11.624.060	14,63%	10.533.119	29,50%
	Investimentos Estruturados	0	0,00%	9.117.180	13,40%	12.300.855	15,49%	5.694.350	15,95%
	Investimentos no Exterior	0	0,00%	3.398.573	5,00%	4.500.411	5,67%	2.291.297	6,42%
	Imóveis	817.294	0,21%	1.427.319	2,10%	2.326.337	2,93%	1.045.087	2,93%
	Empréstimos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	TOTAL	393.945.273	100,00%	68.025.815	100,00%	79.428.031	100,00%	35.701.756	100,00%

Plano D	Segmento	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
		R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
	Renda Fixa	149.618.373	99,79%	47.943.615	74,17%	58.893.190	61,28%	28.112.993	45,20%
	Renda Variável	0	0,00%	3.444.217	5,33%	14.063.867	14,63%	18.349.192	29,50%
	Investimentos Estruturados	0	0,00%	8.662.877	13,40%	14.882.716	15,49%	9.919.828	15,95%
	Investimentos no Exterior	0	0,00%	3.229.224	5,00%	5.445.015	5,67%	3.991.548	6,42%
	Imóveis	311.049	0,21%	1.356.197	2,10%	2.814.618	2,93%	1.820.591	2,93%
	Empréstimos	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
	TOTAL	149.929.422	100,00%	64.636.128	100,00%	96.099.405	100,00%	62.194.152	100,00%

Rentabilidade obtida em 2022 | Plano A e Plano D



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.

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

A TAG, consultoria responsável pelos investimentos da Previ Novartis, está em processo de implementação de avaliação de critérios ESG em seu processo de investimento. Implementamos um scorecard proprietário de avaliação de como os gestores estão tratando esse tema, em relação a seus portfólios, e temos feito uma série de entrevistas sobre como o mercado está tratando esse tema, para efeitos de benchmarking.



ENTENDA OS ÍNDICES DE MERCADO

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.

IFIX: O IFIX é um índice que representa a performance financeira dos fundos imobiliários (FIIs).

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

FALE CONOSCO

FICOU COM ALGUMA DÚVIDA?
ENTRE EM CONTATO COM O PREVITO!

<https://assistenteprevidencia-chat.mybluemix.net/#!/chat?-customerKey=5371715383> www.previnovartis.com.br