



Relatório Anual de Informações **2023**

▶ Iniciar



Mensagem da Diretoria

Bem-vindos à
Previ Novartis!

É com satisfação que apresentamos o Relatório Anual de Informações de 2023, um documento que é mais do que um conjunto de informações, é o reflexo do compromisso ético e transparente com vocês, participantes e colaboradores.

Ao longo do ano passado, intensificamos a busca pela inovação e excelência. E a cada desafio superado, foi uma lição aprendida, que nos deixou mais fortes e confiantes de que estamos realmente no caminho certo para impactar positivamente o futuro.

Nosso foco sempre foi e será o bem-estar de cada um de vocês. Por isso, trabalhamos sem parar para garantir que nossas ações estejam alinhadas aos valores da Entidade, visando sua sustentabilidade e perenidade.

Neste relatório, queremos compartilhar dois projetos que marcaram nosso 2023, além de outras ações que poderão conferir nas próximas páginas:

1. Alteração do Regulamento do Plano A: com a Portaria PREVIC nº 170, de 15 de fevereiro de 2023, os aposentados e pensionistas de renda vitalícia tiveram a oportunidade de alterar a forma de seus benefícios para a renda financeira;

2. Incorporação do Plano de Benefícios A pelo Plano de Benefícios D: em busca de simplificação e eficiência, demos início a estratégia de unificação de nossos planos de benefícios. Essa mudança foi pensada em otimizar a gestão administrativa e financeira dos Planos.

Olhando para frente, para o ano de 2024, nosso objetivo é continuar compartilhando com todos os colaboradores os benefícios de se ter um plano de previdência que, mais do que trazer segurança financeira para a aposentadoria, permite planejar os próximos anos com autonomia, contando com o apoio de seus patrocinadores.

Acreditamos que planejar o amanhã é um ato de amor-próprio e de cuidado com aqueles que mais prezamos. É sobre construir uma base sólida para nossos sonhos e aspirações, para podermos desfrutar de cada momento com qualidade de vida. Por isso, estamos aqui para oferecer nosso apoio e suporte em cada passo do caminho.

Contem com a gente e boa leitura!

Aconteceu na Previ em 2023

Homenagem ao Dia do Aposentado

Em janeiro, a Previ Novartis participou do evento Dia do Aposentado da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – ABRAPP e do Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – Sindapp, que celebrou 100 anos de existência da Previdência Social e 46 anos da Previdência Complementar.

Na ocasião, a Previ Novartis homenageou a assistida Helena Ridolfi, que representou a entidade entre os outros 82 aposentados de diversas instituições.

Encontro Anual dos Aposentados

Em novembro, após três anos do evento ocorrer de forma online, o encontro retornou em modelo presencial na sede da patrocinadora da entidade. Em comemoração aos 90 anos da Novartis Brasil, este momento para lá de especial foi festejado junto aos assistidos, reconhecendo-os pelo trabalho, dedicação e participação nesta história de sucesso. Estiveram presente aproximadamente 100 convidados que assistiram as palestras e aproveitaram um delicioso coquetel.

Campanha de Alteração de Renda Mensal

Em janeiro e julho, a Previ Novartis proporcionou aos seus assistidos de renda financeira a possibilidade de rever o valor da sua renda mensal de aposentadoria

Essa oportunidade tem como objetivo proporcionar mais tranquilidade aos assistidos, de forma a adequar seus benefícios com as atuais necessidades.



Encontro anual dos aposentados - Comemoração 90 anos Novartis Brasil



Helena Ridolfi - Participante assistida - Previ Novartis



Campanha Alteração de Perfil de Investimentos

Campanha de alteração de Perfis de Investimentos

Nos meses de fevereiro e agosto, os participantes tiveram a oportunidade de reavaliar os seus caminhos financeiros aqui na Previ Novartis e escolher entre os seguintes Perfis de Investimento: Super Conservador, Conservador, Moderado ou Agressivo.

Nesse período, foi realizada uma campanha, indicando a importância de reflexão sobre adequar o perfil de acordo com os objetivos, metas e estratégias, inclusive a tolerância aos riscos.

Alteração do Regulamento do Plano A

Foi autorizado pela PREVIC, por meio da Portaria nº 170, de 15 de fevereiro de 2023, as alterações propostas para o Regulamento do Plano A:

1) Possibilidade aos aposentados e pensionistas de renda mensal vitalícia alterarem a forma de seus benefícios para renda mensal financeira, em um período de até 3 meses, após 10 anos da última campanha;

2) Foi eliminada a possibilidade de concessão de novos benefícios na forma de renda mensal vitalícia

Incorporação do Plano de Benefícios A pelo Plano de Benefícios D

No mês de maio, a Previ Novartis decidiu, juntamente com as patrocinadoras dos Planos de Benefícios, promover a incorporação deste Plano pelo Plano de Benefícios D.

É importante ressaltar que as mudanças propostas não alteram qualquer regra do Regulamento do Plano de Benefícios A em relação aos benefícios já concedidos, ou seja, esses benefícios serão mantidos na forma que foram concedidos.

Estrutura Organizacional

Diretoria Executiva

Renata Desiderio Furini
Diretora Presidente e ARPB

Mucio de Campos Maia Neto
Diretor e AETQ

Aline de Oliveira Almeida
Diretora

Luciano Hoffmann
Diretor

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

Números da entidade

Em 31 de dezembro de 2023, o Patrimônio Total administrado pela Previ Novartis era de:

R\$ 1,35 bilhão

Esse valor equivale às reservas de **2.918** participantes distribuídos, conforme:

Plano A

R\$ 925.369 Valor em mil

Ativos	51
Autopatrocinados	0
Aguardando BPD	137
Aposentados	460
Pensionistas	109

Plano D

R\$ 431.980 Valor em mil

Ativos	1.096
Autopatrocinados	74
Aguardando BPD	899
Aposentados	84
Pensionistas	8

Valores em mil

Contribuições recebidas	R\$ 2.823	R\$ 23.058
Benefícios pagos	R\$ 70.706	R\$ 5.472

Despesas da entidade

No ano de 2023, o orçamento realizado pela Previ Novartis foi de **R\$ 3.711 mil** com a administração da entidade e **R\$ 2.181 mil** com a administração dos investimentos.

\$ Despesas Administrativas

↑\$↑ Despesas com Investimentos

2023	R\$ mil	%
Outsourcing	1.005	27%
Pessoal	1.017	27%
Consultoria Atuarial	91	2%
Tributos	262	7%
Honorários Advocaticios	144	4%
Terceirização in loco	222	6%
Auditoria	192	5%
Consultorias	583	16%
Entidades de Classe	40	1%
Administração do site	31	1%
Congresso, Certificações	22	1%
Diversos	103	3%
Total	3.711	100%

2023	R\$ mil	%
Consultoria de Invest e tributos	199	9%
Gestão de Carteiras	1.982	91%
Total	2.181	100%

Informações Atuariais

Valores em R\$ mil

Patrimônio de Cobertura do Plano¹

Provisões Matemáticas²

Benefícios Concedidos³

Benefícios a Conceder⁴

Equilíbrio Técnico⁵

Fundos⁶

Plano A

852.383

859.864

581.274

278.589

-7.480

72.985

Plano D

420.204

419.430

42.422

377.008

774

11.776

1 - Valor que a Previ Novartis possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.

2 - Valor calculado atuarialmente pela consultoria e que deve ser provisionado pela Previ Novartis para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.

3 - Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.

4 - Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.

5 - Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.

6 - Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A WTW, consultoria especializada e responsável pelos cálculos atuariais, informou que os Planos A e D estão financeiramente equilibrados em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

Política de Investimentos

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

Plano A e Plano D

Super Conservador

Conservador

Moderado

Agressivo

Mínimo Máximo

Mínimo Máximo

Mínimo Máximo

Mínimo Máximo

	Super Conservador	Conservador	Moderado	Agressivo
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	82%	100%	35%	100%
Renda Variável	0%	0	0%	10%
Investimentos Estruturados	0%	7%	0%	20%
Investimentos no Exterior	0%	0%	0%	10%
Imóveis	0%	10%	0%	20%
Empréstimos	0%	0%	0%	5%

Fundo ALM Renda Fixa - 100%

Demonstrativos de Investimentos

Plano A

Alocação dos Ativos

Segmento

Segmento	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
	R\$ mil	%	R\$ mil	%	R\$ mil	%	R\$ mil	%
Renda Fixa	510.295	99,9%	99.815	81,8%	61.552	69,2%	22.841	60,3%
Renda Variável	0	0%	4.064	3,3%	9.740	11,0%	7.362	19,4%
Investimentos Estruturados	0	0%	15.086	12,4%	13.104	14,7%	5.277	13,9%
Investimentos no Exterior	0	0%	772	0,6%	1.385	1,6%	976	2,6%
Imóveis	652	0,1%	2.233	1,8%	3.110	3,5%	1.423	3,8%
Empréstimos	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Total	510.947	100%	121.970	100%	88.891	100%	37.879	100%

Fundo ALM	R\$ mil	%
Renda Fixa	166.430	100%

Os fundos exclusivos da Previ Novartis detêm cotas de fundos abertos, estes possuem alocação de ativos em default, sendo títulos de Americanas.

A PreviNovartis utiliza aspectos de sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise de riscos.

Demonstrativos de Investimentos

Plano D

Alocação dos Ativos

Segmento

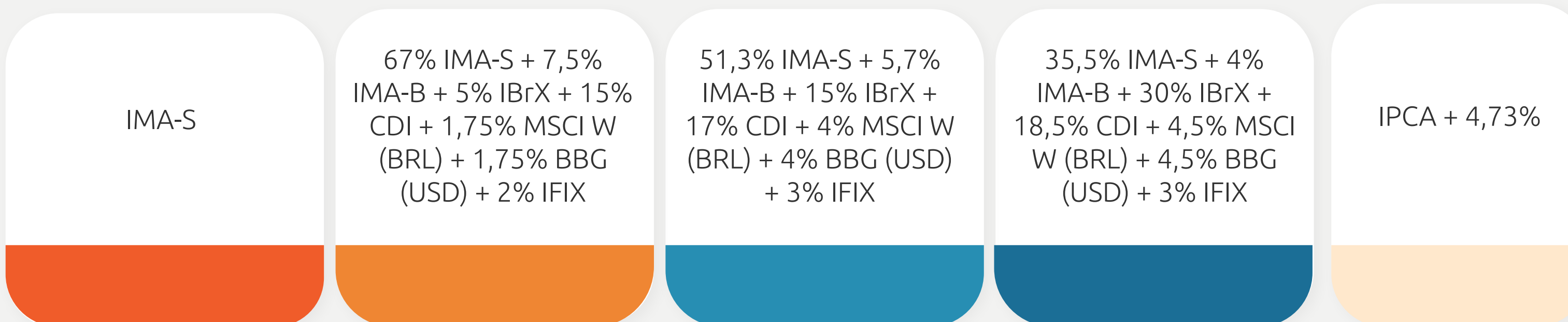
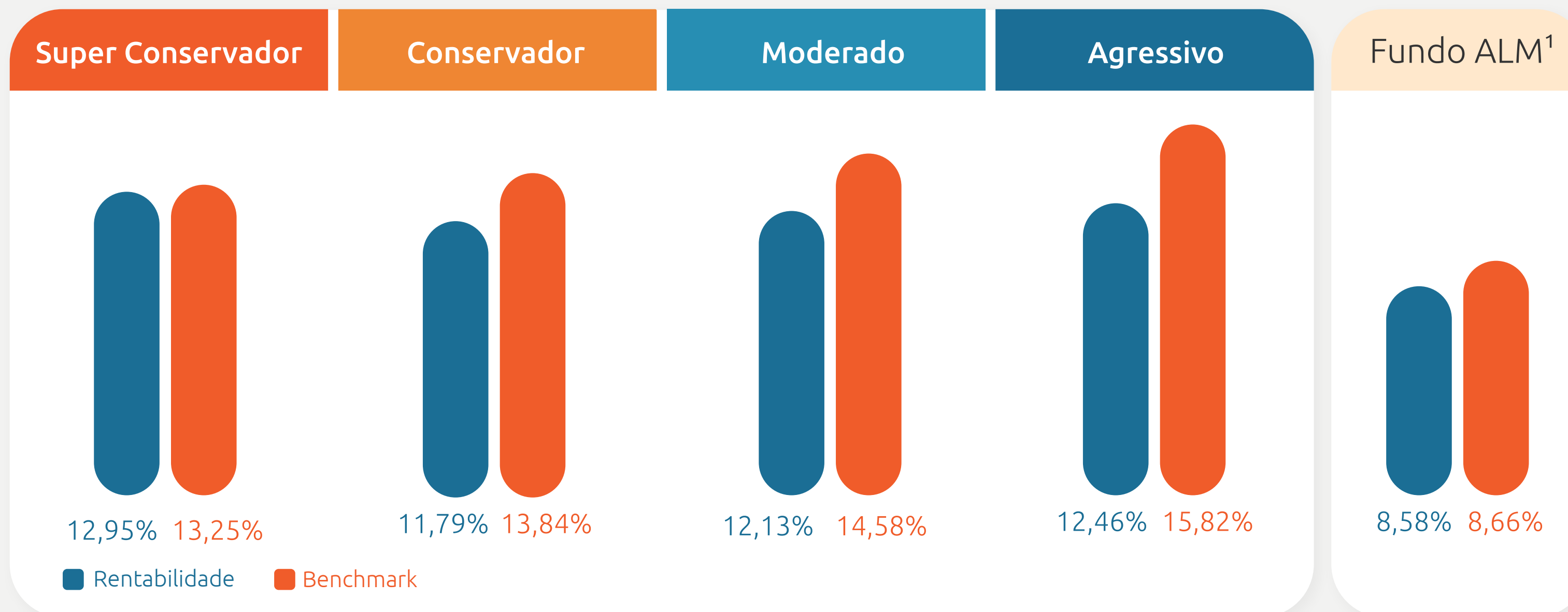
	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
	R\$ mil	%	R\$ mil	%	R\$ mil	%	R\$ mil	%
Renda Fixa	179.551	99,9%	69.763	81,8%	65.304	69,2%	35.511	60,3%
Renda Variável	0	0%	2.839	3,3%	10.334	11,0%	11.445	19,4%
Investimentos Estruturados	0	0%	10.544	12,4%	13.902	14,7%	8.204	13,9%
Investimentos no Exterior	0	0%	540	0,6%	1.470	1,6%	1.518	2,6%
Imóveis	229	0,1%	1.561	1,8%	3.300	3,5%	2.212	3,8%
Empréstimos	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Total	179.781	100%	85.246	100%	94.309	100%	58.891	100%

Fundo ALM	R\$ mil	%
Renda Fixa	10.144	100%

Os fundos exclusivos da Previ Novartis detêm cotas de fundos abertos, estes possuem alocação de ativos em default, sendo títulos de Americanas.

A PreviNovartis utiliza aspectos de sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise de riscos.

Rentabilidade obtida em 2023



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.

1 - Perfil gerencial destinado aos recursos garantidores das rendas mensais vitalícias, não aberto para opções



**previ
novartis**
SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA

FALE CONOSCO

previ.novartis@novartis.com

www.previnovartis.com.br



Voltar para
o início