Relatório Anual de **Informações**

2024

Mensagem da Diretoria

Bem-vindos à Previ Novartis!

Apresentamos o Relatório Anual de Informações de 2024, um documento que reafirma nosso compromisso com a transparência e a responsabilidade na gestão do nosso plano de previdência. Aqui, compartilhamos as principais iniciativas e avanços do ano, sempre com foco na segurança e no bem-estar de nossos participantes.

Em 2024, nos mantivemos firmes no propósito de evoluir continuamente, enfrentando desafios com resiliência e buscando soluções inovadoras. Trabalhamos para fortalecer a sustentabilidade da Entidade e aprimorar a experiência dos nossos participantes e assistidos, assegurando uma gestão eficiente e alinhada às melhores práticas.

Dentre os principais marcos do ano, destacamos:

Finalização da incorporação do Plano A pelo Plano D: com data efetiva em 30/09, concluímos esse importante processo, buscando maior eficiência na gestão dos planos de benefícios e otimização dos recursos para nossos participantes e assistidos.

Submissão do processo de cisão e transferência de gerenciamento da Sandoz: em 18/12, formalizamos a submissão desse processo à Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), alinhado ao spin-off da Sandoz, garantindo que a transição ocorra de forma estruturada e segura para todos os envolvidos.

Para 2025, seguimos comprometidos em ampliar o conhecimento previdenciário entre nossos participantes e assistidos, e promover um planejamento financeiro sólido e eficaz. A previdência é um instrumento essencial para garantir tranquilidade no futuro, e nosso papel é fornecer o suporte necessário para que cada um possa construir sua jornada com segurança e confiança.

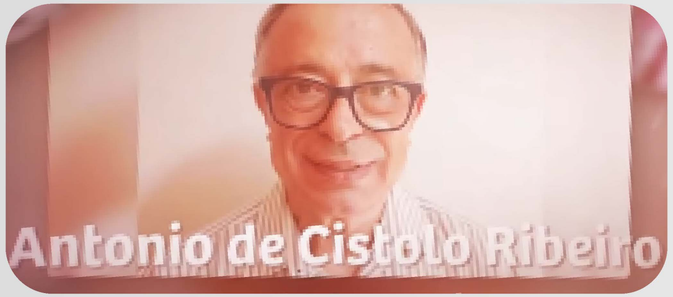
Estamos juntos nessa caminhada.
Boa leitura!

Acontecimentos 2024

Homenagem ao Dia do Aposentado (Abrapp)

Em janeiro, a Previ Novartis participou do evento Dia do Aposentado da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – ABRAPP.

Na ocasião, a Previ Novartis homenageou o assistido Sr. Antônio de Cistolo Ribeiro, que representou a entidade entre outros aposentados de diversas instituições.



Campanha de Alteração de Renda

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.

Campanha de Alteração de Perfil de Investimento:

Nos meses de fevereiro e agosto, os participantes e assistidos de renda financeira 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.

Encontro Anual de Aposentados

Em outubro, ocorreu o Encontro Anual dos Aposentados na sede da patrocinadora da entidade. Este momento para lá de especial foi festejado junto aos assistidos, reconhecendo-os pelo trabalho, dedicação e participação nesta história de sucesso. Os cerca de 80 presentes tiveram um momento com o presidente da Novartis Brasil, assistiram a um painel sobre a Previ Novartis e uma palestra sobre finanças pessoais com Aquiles Mosca, do BNP Paribas, depois aproveitaram um delicioso coquetel para confraternizar com seus colegas.

Acontecimentos 2024

Incorporação dos Planos

Finalização da incorporação do Plano A pelo Plano D com data efetiva em 30 de Setembro, concluímos esse importante processo, buscando maior eficiência na gestão dos planos de benefícios e otimização dos recursos para nossos participantes e assistidos.

Lançamento do Microsoft Bookings

A Previ Novartis implementou e lançou o Bookings em outubro de 2024. O objetivo da ferramenta é facilitar e oferecer autonomia aos participantes e assistidos para agendarem atendimentos personalizados junto à equipe da Previ Novartis.

Lei 14.803/2024

Um grande marco para o segmento, a nova lei permite que participantes e assistidos de planos de previdência complementar optem pelo regime de tributação por ocasião da obtenção do benefício ou primeiro resgate dos valores acumulados.

Processo de Cisão e Transferência de Gerenciamento da Sandoz

Submissão do processo de cisão e transferência de gerenciamento da Sandoz em 18 de Dezembro, formalizamos a submissão desse processo, alinhado ao *spin-off* da Sandoz, garantindo que a transição ocorra de forma estruturada e segura para todos os envolvidos.

Estrutura Organizacional

Conselho Deliberativo

Luciano Corradini - Presidente
Luciano Hoffmann - Representante das Patrocinadoras
Eduardo Ambrosini - Representante dos Participantes Ativos e Assistidos

Conselho Fiscal

Luiz Eduardo Coimbra Silva - Presidente
Marcelo Alcantara - Representante das Patrocinadoras
Paulo Muradian - Representantes dos Participantes Ativos e Assistidos

Diretoria Executiva

Renata Desiderio Furini - Diretora Presidente e ARPB
Mucio de Campos Maia Neto - DIretor e AETQ
Aline de Oliveira Almeida - Diretora
Rogerio Ruffato - Diretor

Comitê de investimentos

Renata Desiderio Furini
Mucio de Campos Maia Neto
Lenir Dutra Cavalcanti

Números da Entidade

Em 31 de dezembro de 2024, o **Patrimônio Total** administrado pela Previ Novartis era de:

R$1,4 Bilhão

Plano D R$ 1.413.063	R$/Mil
Ativos	1.107
Autopatrocinados	67
Aposentados	565
Pensionistas	162
BPD	1.051
Contribuições recebidas	**27.402**
Benefícios pagos	**65.489**

1. As contribuições recebidas são provenientes da soma das contribuições realizadas pelos participantes, incluindo autopatrocinados, e pelas patrocinadoras.
2. Os valores referem-se as contribuições recebidas e benefícios pagos no ano.

Despesas da Entidade

No ano de 2024, o orçamento realizado pela Previ Novartis foi de **R$3.606**[1] com a administração da entidade e **R$2.086**[2] com a administração dos investimentos.

1 e 2. Valores em R$/Mil.

3. As despesas administrativas serão custeadas com a reversão do valor do Fundo de Reversão, conforme aprovado pelo Conselho Deliberativo, com os recursos do Fundo Administrativo e por contribuições efetuadas pelos participantes que optaram pelo instituto do autopatrocínio. Os indicadores de gestão do custeio administrativo utilizado são os previstos na legislação vigente, ou seja: taxa de administração e taxa de carregamento / as despesas administrativas em relação ao total de participantes, aos recursos garantidores, ao ativo total e às receitas administrativas / as despesas de pessoal / a evolução do fundo administrativo.

Despesas Adminstrativas[3]

2024	R$/Mil	%
Outsourcing	1.119	31%
Pessoal	1.027	28%
Consultoria Atuarial	289	8%
Tributos	255	7%
Consultorias	254	7%
Terceirização in Loco	231	6%
Honorários Advocativos	151	4%
Auditoria	115	3%
Congressos, Treinamentos e Certificações	72	2%
Entidades de Classe	48	1%
Diversos	39	1%
Administração do site	5	0%
Total	**3.606**	**100%**

Despesas com investimentos

2024	R$/Mil	%
Gestão de Carteiras	1.878	90,02%
Consultoria de Investimentos e Tributos	208	9,98%
Total	**2.086**	**100%**

Informações Atuariais

Com base nos dados cadastrais, utilizando hipóteses e métodos específicos, certificamos que a composição do Patrimônio de Cobertura do Plano, das Provisões Matemáticas e dos Fundos, em 31/12/2024, é a seguinte:

Patrocinadora Novartis	R$/Mil
Patrimônio Social [1]	1.298.712
Patrimônio de Cobertura do Plano [2]	1.231.247
Provisões Matemáticas [3]	1.231.247
Benefícios Concedidos [4]	616.826
Benefícios a Conceder [5]	614.421
Equilíbrio Técnico [6]	0,0
Fundos [7]	67.465

Patrocinadora Sandoz	R$/Mil
Patrimônio Social [1]	114.350
Patrimônio de Cobertura do Plano [2]	107.454
Provisões Matemáticas [3]	107.454
Benefícios Concedidos [4]	32.397
Benefícios a Conceder [5]	75.057
Equilíbrio Técnico [6]	0,0
Fundos [7]	6.896

1. O patrimônio social refere-se ao conjunto de recursos financeiros, bens e direitos - 2. Valor que a Previ Novartis possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes. - 3. Valor calculado atuarialmente pela consultoria e que deve ser provisionado pela Previ Novartis para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos. - 4. Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos. - 5. Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos. - 6. Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit. - 7. Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A WTW, consultoria especializada e responsável pelos cálculos atuariais, informou que o Plano D está financeiramente equilibrado em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

Políticas de Investimentos 2024

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do Plano D da Previ Novartis no mercado financeiro.

Plano D

Limites de aplicação por segmento	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	82,5%	100%	35%	100%	15%	100%	0%	100%
Renda Variável	0%	0%	0%	10%	0%	30%	0%	50%
Investimentos Estruturados	0%	7,5%	0%	20%	0%	20%	0%	20%
Investimentos no Exterior	0%	0%	0%	10%	0%	10%	0%	10%
Imóveis	0%	10%	0%	20%	0%	20%	0%	20%
Empréstimos	0%	0%	0%	5%	0%	5%	0%	5%

Fundo ALM Renda Fixa - 100%

Alocação dos Ativos

Demonstrativo dos investimentos do Plano D, evidenciando a alocação por segmento em 31/12/2024:

Plano D

R$/Mil

Segmento	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
	R$	%	R$	%	R$	%	R$	%
Renda Fixa	786.740	100%	179.712	87,94%	109.282	73,80%	42.228	58,30%
Renda Variável	0	0%	5.052	2,47%	13.857	9,36%	12.188	16,83%
Investimentos Estruturados	0	0%	15.542	7,60%	19.469	13,15%	14.128	19,51%
Investimentos no Exterior	0	0%	1.444	0,71%	2.396	1,62%	1.737	2,40%
Imóveis	0	0%	2.618	1,28%	3.080	2,08%	2.150	2,97%
Empréstimos	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Total	786.740	-	**204.368**	-	**148.084**	-	**72.431**	-

A Previ Novartis utiliza aspectos de sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise de riscos de seus investimentos.

Fundo ALM	R$/MIL	%
Renda Fixa	199.675	100%

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).

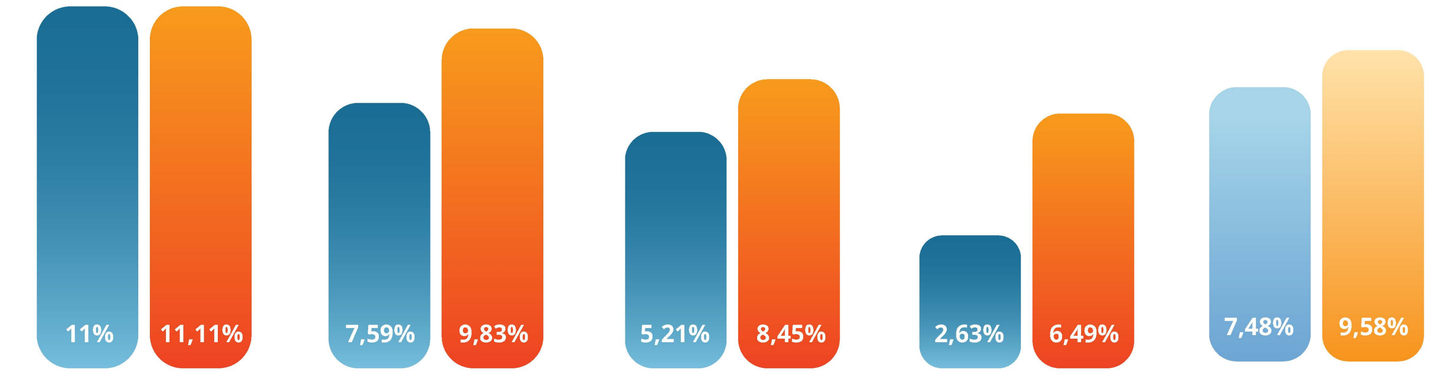
IBrX:
Índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na BM&F Bovespa.

CDI - Certificado de Depósito Interbancário:
São títulos de emissão das instituições financeiras que latreiam 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.

Rentabilidade obtida em 2024



Super Conservador	Conservador	Moderado	Agressivo	ALM
IMA-S	**82,50%** (93% IMA-S + 7% IMA-B) **+3% IBrX** **+11%** (CDI + 2%) **+1,50% IFIX** **+2%** (50% MSCI W - BRL + 50% BBG - USD)	**70%** (93% IMA-S + 7% IMA-B) **+10% IBrX** **+13%** (CDI + 2%) **+3% IFIX** **+4%** (50% MSCI W - BRL + 50% BBG - USD)	**57%** (93% IMA-S + 7% IMA-B) **+20% IBrX** **+13%** (CDI + 2%) **+4% IFIX** **+6%** (50% MSCI W - BRL + 50% BBG - USD)	IPCA +4,73% Perfil gerencial destinado aos recursos garantidores das rendas mensais vitalícias, não aberto para opções.

Rentabilidade
Benchmark

Fale Conosco

previ.novartis@novartis.com
www.previnovartis.com.br

previ novartis

Voltar para o início