



UnileverPrev

Planos de
aposentadoria

Programa de
assistência médica

Planejamento
financeiro

2016

RELATÓRIO ANUAL RESUMO

INICIAR A
LEITURA



NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

UnileverPrev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

MENSAGEM DA DIRETORIA

Há quem diga que 2016 ficará para a história. De fato, foi um ano marcado por reviravoltas nos âmbitos político e econômico no cenário nacional e internacional. Entre os principais acontecimentos no Brasil estão a recessão econômica, o processo de impeachment da Presidente Dilma, os desdobramentos da operação Lava-Jato e crise econômica dos estados e municípios.

Fora do Brasil, 2016 também foi um ano atípico. Os britânicos votaram pela saída do Reino Unido da União Europeia, causando uma forte aversão ao risco nos mercados globais e nos EUA, a inesperada vitória de Donald Trump nas eleições americanas, causou ainda mais incertezas no mercado financeiro mundial.

Com as medidas da nova equipe econômica do governo brasileiro, destacando a desaceleração da inflação e a queda da taxa de juros (Selic), trouxeram uma valorização nos preços dos ativos locais, o que impactou positivamente os investimentos da UnileverPrev. Nossas rentabilidades médias foram de 14,57% e 21,50% para os Planos de Benefício Definido e de Contribuição Definida, respectivamente. Você poderá acompanhar os resultados do seu perfil nas páginas seguintes deste relatório.

Outro fato relevante sobre os investimentos da UnileverPrev foi a mudança do custodiante, saindo do Citibank para o Bradesco, isto é, da instituição financeira que detêm em custódia os certificados de ação e outros ativos e a revisão do benchmark para o segmento de renda fixa dos perfis.

Apesar de 2016 ter sido um bom ano para os resultados de investimentos, a busca de altas rentabilidades para 2017 será desafiadora, diante de um cenário de queda dos juros agravado pelas incertezas do cenário político. Para isso, estamos em fase de conclusão de revisão dos atuais gestores e diversificação de nossos investimentos e que será comunicada oportunamente a todos os participantes.

Vale ressaltar que o investimento em planos de aposentadoria tem em sua característica um investimento de longo prazo, e eventuais dificuldades ou perdas no curto prazo, não devem ser encaradas de forma negativa dado o objetivo principal do plano, a sua aposentadoria.

A aprovação do processo de harmonização de nossos planos pela PREVIC, ainda encontra-se pendente e acreditamos que teremos o êxito deste processo no decorrer de 2017.

A equipe da Unileverprev continuará trabalhando para gerar os melhores resultados de forma sustentável, com segurança e transparência. Acessem nosso site para mais informações sobre os nossos planos e para a versão completa deste relatório.

Boa leitura!



ANTERIOR

PRÓXIMA

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE
INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO



UnileverPrev

Planos de
aposentadoriaPrograma de
assistência médicaPlanejamento
financeiro

A UNILEVERPREV É A ENTIDADE QUE ADMINISTRA O PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV, O PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO E O PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS OFERECIDOS PELA UNILEVER AOS SEUS FUNCIONÁRIOS.

PATRIMÔNIO

Em 31 de dezembro de 2016 o Patrimônio Total administrado pela UnileverPrev era de:



Total R\$ 2,78 Bilhões

**VEJA MAIS NÚMEROS
DA ENTIDADE**

UnileverPrev

Planos de
aposentadoria

Programa de
assistência médica

Planejamento
financeiro

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO

Em milhões de reais



PARTICIPANTES



ATIVOS

Quem trabalha na Unilever e faz parte do plano



AUTOPATROCINADOS

Quem já não trabalha mais na Unilever, mas continua contribuindo para seu plano na UnileverPrev



ASSISTIDOS

Quem já é aposentado pelo plano



PENSIONISTAS

Beneficiários do participante do plano que, por falecimento deste, recebem o benefício de aposentadoria



DIFERIDOS

Quem já não trabalha mais na Unilever, não faz contribuições e está aguardando pelo benefício



TOTAL

PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV

8.168

240

718

104

5.008

14.238

PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO UNILEVERPREV

29

-

594

139

131

893

PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS UNILEVERPREV

2.383

-

919

246

1.167

4.715

ANTERIOR

PRÓXIMA

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

UnileverPrev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPEAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

UnileverPrev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

DESPEAS

em milhares de reais

Uma operação desse tamanho requer dedicação e custa dinheiro. Veja as despesas da UnileverPrev em 2016:



Total: 4.498

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

ALOCAÇÃO DOS PERFIS

PERFIS	SEGMENTOS	RENDA FIXA	RENDA VARIÁVEL
PPCU e Assistencial Perfil Conservador	100%		
PPCU e Assistencial Perfil Moderado	80%		20%
PPCU e Assistencial Perfil Agressivo	60%		40%
PPCU e Assistencial Ciclo de Vida	60 A 100%		0 A 40%
Plano BD UnileverPrev	100%		
PGA	100%		

PPCU: Plano de Previdência Complementar UnileverPrev

Assistencial: Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev

VOCÊ SABIA ?

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Define as diretrizes de aplicação dos recursos da UnileverPrev no mercado financeiro. Isso inclui os recursos do Plano de Benefícios e do Plano de Gestão Administrativa (PGA).

ALOCAÇÃO DE INVESTIMENTO

Cada perfil de investimentos deverá alocar os recursos nos segmentos descritos ao lado.

UnileverPrev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

CONHEÇA OS BENCHMARK PARA OS INVESTIMENTOS

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Unilever Prev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Além disso, os investimentos em cada um destes segmentos possuem um benchmark, isto é, um índice ou uma composição de índices que serve como referência para apurar a performance deste segmento.

PLANO	SEGMENTO	BENCHMARK
Plano de Benefício Definido UnileverPrev	Renda Fixa	Meta Atuarial (INPC + 6,40% a.a.)
Plano de Previdência Complementar UnileverPrev e Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev	Renda Fixa	20% IRF-M + 30% IMA-B + 50% IMA-S
	Renda Variável	IBrX
Plano de Gestão Administrativa	Renda Fixa	Selic

VOCÊ SABIA ?

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 superar o seu benchmark.

IMA – Índice de Mercado ANBIMA: é uma família de índices que representa a evolução, a preços de mercado, da carteira de títulos públicos negociados pelo Tesouro Nacional. Além do IMA-Geral, que abrange aproximadamente 97% dos títulos do segmento, ainda existem 4 sub-índices de acordo com os indexadores dos títulos: o IMA-B é composto por NTN-Bs, o IMA-C é composto por NTN-Cs, o IRF-M é composto por LTNs e NTN-Fs e o IMA-S é composto por LFTs.

IBrX: Índice que avalia o retorno de uma carteira teórica composta por 100 ações selecionadas entre as mais negociadas na Bovespa.

Meta atuarial: Rentabilidade esperada dos investimentos do Plano de Benefício Definido UnileverPrev para garantir o cumprimento dos compromissos futuros com os participantes. No ano de 2016 a meta atuarial foi definida pela variação do INPC acrescida de uma taxa juros de 6,40% a.a..

Selic: É a taxa básica de juros no Brasil, utilizada como referência para juros de empréstimos e financiamentos.

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

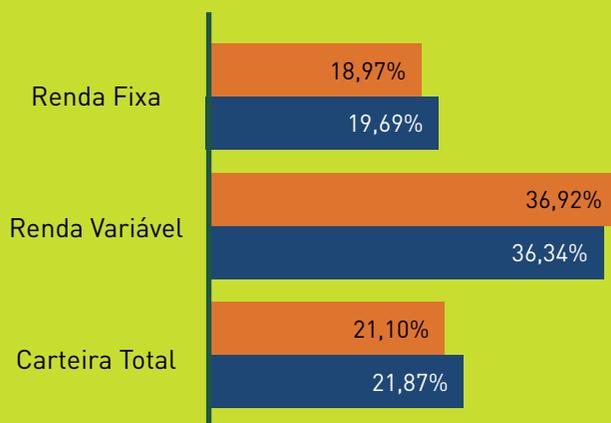
DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADE LÍQUIDA - POR SEGMENTO

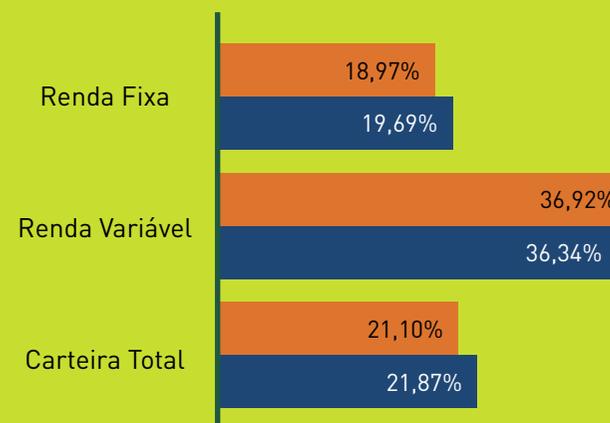
Benchmark

Rentabilidade

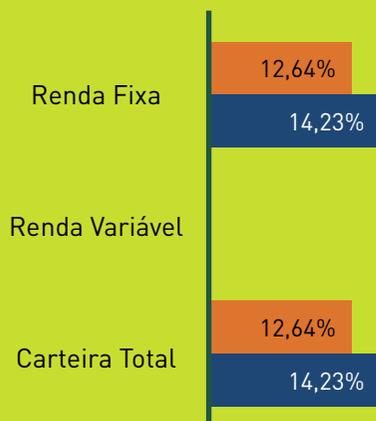
Plano de Previdência Complementar UnileverPrev



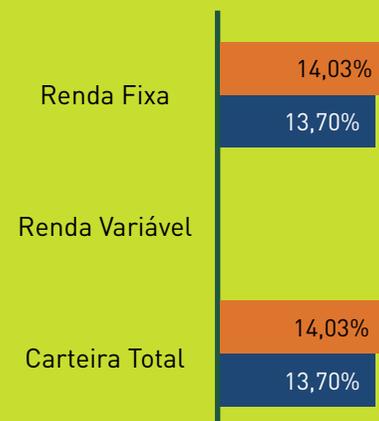
Programa de Assistência Médica UnileverPrev



Plano BD UnileverPrev



PGA



NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

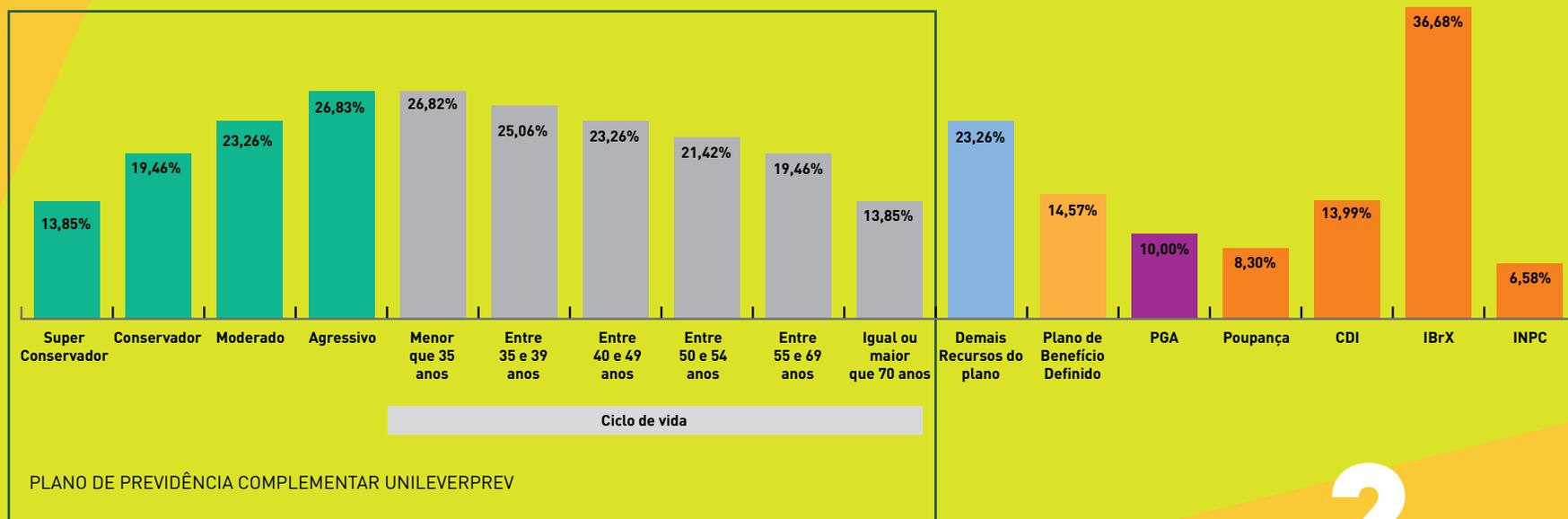
SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADE ACUMULADA - POR PERFIL



VOCÊ SABIA ?

RENTABILIDADE LÍQUIDA

Equivale à rentabilidade bruta descontadas as despesas de gestão, administração e custódia.

Se você quiser saber mais sobre a Rentabilidade Bruta, consulte a versão completa do relatório anual.

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

SITUAÇÃO ATUARIAL DO PLANO

Todos os anos, uma consultoria especializada faz a avaliação atuarial dos planos oferecidos pela UnileverPrev para saber a saúde financeira deles.

VALORES EM R\$	PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO UNILEVERPREV	PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV
Patrimônio de Cobertura do Plano	636.269.322,19	2.013.515.656,89
Provisões Matemáticas	575.818.732,74	2.013.515.656,89
<i>Benefícios Concedidos</i>	525.068.653,00	703.009.779,22
<i>Benefícios a Conceder</i>	50.750.079,74	1.329.141.727,69
<i>Provisões Matemática a Constituir</i>	0,00	(18.635.850,02)
Equilíbrio Técnico	60.450.589,45	0,00
Fundos	17.680,87	33.156.595,28

VALORES EM R\$	PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA
Patrimônio Social	96.002.746,34
Fundos	96.002.746,34
Fundo Previdencial	94.525.188,38
Fundo Administrativo	294.125,50
Fundo de Investimentos	1.183.432,46

A Mercer, consultoria responsável pelos cálculos atuariais, certificou que o Plano de Benefício Definido UnileverPrev está superavitário em 31/12/2016. Já o Plano de Previdência Complementar UnileverPrev possui déficit em equacionamento e o seu equilíbrio depende do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio descrito no parecer atuarial completo.

VOCÊ SABIA ?

PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

Valor que a UnileverPrev possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.

PROVISÕES MATEMÁTICAS

Valor calculado pela consultoria que deve ser provisionado pela UnileverPrev. É dividido em 'benefícios concedidos', para pagamento dos benefícios dos participantes já assistidos, 'benefícios a conceder', para o pagamento dos participantes ainda ativos e 'provisões matemáticas a constituir' os valores a serem provisionados, como o contrato de dívida firmado com a patrocinadora para equacionamento do déficit encontrado no exercício anterior.

EQUILÍBRIO TÉCNICO

Excesso ou falta de recursos entre o patrimônio que a UnileverPrev possui e as provisões calculadas. Quando é positivo, há superávit e quando é negativo, há déficit.

FUNDOS

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

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

BALANÇO PATRIMONIAL

em 31 de dezembro de 2016 e 2015

Valores em milhares de reais

ATIVO	2016	2015
Disponível	2.472	2.198
Realizável	2.797.180	2.421.204
Permanente	-	-
Total do Ativo	2.799.652	2.423.402

Valores em milhares de reais

PASSIVO	2016	2015
Exigível Operacional	17.717	6.461
Exigível Contingencial	2.973	2.558
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.649.785	2.299.874
Fundos	129.177	114.509
Total do Passivo	2.799.652	2.423.402

VOCÊ SABIA ?

ATIVO

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

VOCÊ SABIA ?

PASSIVO

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

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DE
INVESTIMENTOS

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

RELATÓRIO ANUAL COMPLETO



ACESSE

Atendendo à legislação vigente, já está disponível no site da UnileverPrev o relatório anual completo, no qual você terá acesso às informações detalhadas da UnileverPrev e do seu plano de benefícios.

CLIQUE
AQUI!

Unilever Prev

Planos de
aposentadoria 

Programa de
assistência médica 

Planejamento
financeiro 

UNILEVERPREV - SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA
Av. Pres. Juscelino Kubitscheck, 1309 - 9º. andar
CEP 04543-011 - São Paulo - SP

www.unileverprev.com.br