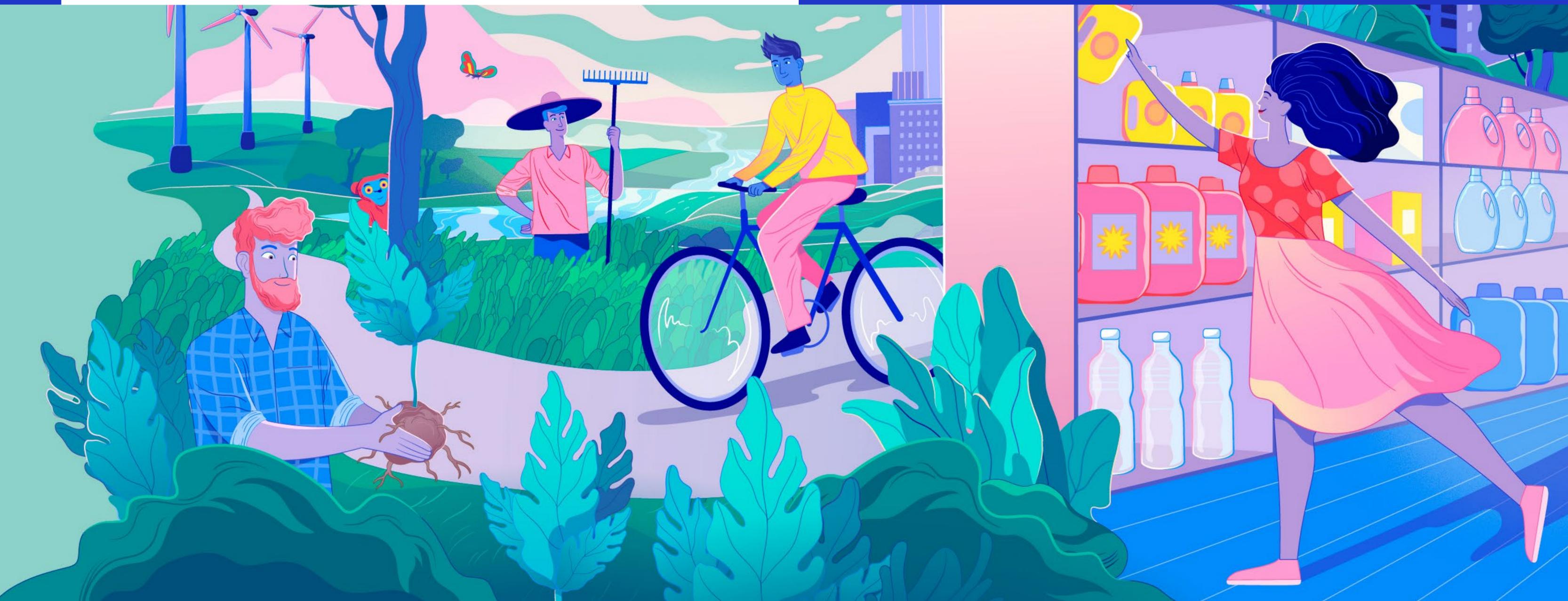


RELATÓRIO ANUAL 2023

Unilever Prev



MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezado(a) Participante,

O ano de 2023 foi repleto de acontecimentos diversos na economia e no mercado financeiro, trazendo desafios extras e muita volatilidade na gestão dos investimentos da nossa Entidade.

Destacamos o escândalo do rombo contábil das Lojas Americanas que gerou incertezas ao mercado de crédito e impactou negativamente a performance de nossos investimentos no segmento de Renda Fixa. Por outro lado, a redução da taxa SELIC de 13,75% em 2022 para 11,75% em 2023, abriu oportunidades de retornos melhores com menor risco neste segmento. Na bolsa de valores, experimentamos um ano de muita volatilidade, com o 1º semestre desafiador seguido por uma melhora e recuperação no segundo semestre, resultando em um fechamento positivo de 21% no ano.

Nossos planos foram beneficiados por uma sólida performance dos investimentos, trazendo retornos significativos e um ganho financeiro para o Plano BD, que superou a meta atuarial em 2,9%. Para o Plano CD, embora tenhamos alcançado um retorno médio de 16% em 2023, não foi suficiente para um resultado positivo devido à obrigação de constituir uma reserva adicional para um novo pensionista, resultante de uma decisão judicial, mantendo o resultado nos patamares de 2022.

O destaque do ano foi a renovação e implementação do novo site da UnileverPrev, uma plataforma moderna, com funcionalidades intuitivas e atrativas, acessibilidade digital e inclusiva, além de estar conectada com a marca institucional da Unilever. Além disso, avançamos com o projeto para segregação operacional e patrimonial dos planos com independência financeira por CNPJ/Plano, e nova adaptação regulamentar atendendo as exigências legais da Resolução CNPC 50, que ainda está em curso.

Para o ano de 2024, continuaremos monitorando e aprimorando nossas estratégias de investimentos para buscar maiores retornos, menor risco e volatilidade. Em termos administrativos, reforçaremos nossa governança e buscaremos novas ferramentas para atender as necessidades dos nossos participantes.

Convidamos você a acompanhar a evolução e gestão dos nossos planos através deste Relatório Anual. Aqui você encontrará informações sobre o patrimônio da UnileverPrev, o número de participantes, despesas administrativas e financeiras, bem como nossa política de investimentos por perfil e muito mais.

Boa leitura!

Diretoria Executiva



SOBRE O RELATÓRIO ANUAL

O documento, que é uma exigência legal da Previc (órgão do governo que supervisiona e fiscaliza as entidades fechadas de previdência complementar), é um importante instrumento de comunicação e transparência da Entidade, pois nele os participantes, aposentados e pensionistas podem acompanhar os principais números, conquistas e resultados do trabalho desenvolvido pela Entidade durante o ano passado.

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

DIRETORIA EXECUTIVA

CARLOS HENRIQUE PEREIRA CHAVÃO | **DIRETOR SUPERINTENDENTE / AETQ / ARPB**
LUCYANE CHRYSTINE REZENDE BARROS
FERNANDA FREZARIN KAZAKEVICIUS
GUSTAVO BRASIL NIEMXESKI

CONSELHO DELIBERATIVO

LUCIANA PAGANATO RODRIGUES | **PRESIDENTE DO CONSELHO DELIBERATIVO**
RENATO FRANCISCO BANHARA
MANUELA ALVES NUNES DODE

CONSELHO FISCAL

VITOR AUGUSTO GERBELLI | **PRESIDENTE DO CONSELHO FISCAL**
ANA PAULA FRANZOTI
TATIANA MARTINS DE AQUINO

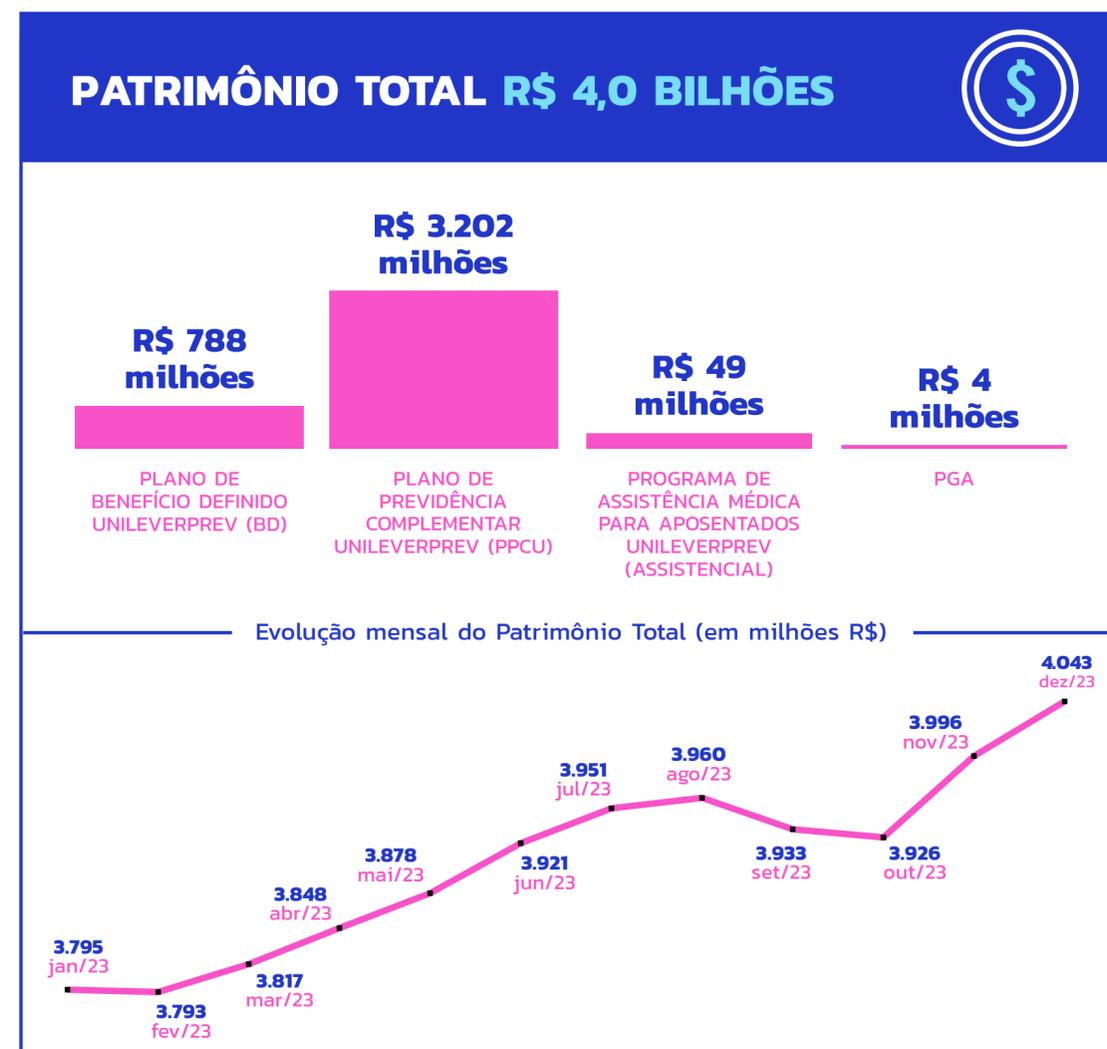
COMITÊ DE INVESTIMENTO

ALEX SANDRO M. MORAES | **LÍDER DO COMITÊ DE INVESTIMENTOS**
CARLOS HENRIQUE PEREIRA CHAVÃO
EDUARDO MIMO DE MELLO
GUSTAVO BRASIL NIEMXESKI



PRINCIPAIS NÚMEROS:

Em 31/12/2023, o patrimônio total da UnileverPrev era de **R\$ 4,0 bilhões**. Este valor equivale às reservas matemáticas dos **17.711** participantes dos planos em dez/2023, sendo:



Durante o ano de 2023, a UnileverPrev recebeu **R\$ 60,4 milhões** em contribuições e pagou **R\$ 202,3 milhões** em benefícios.

PARTICIPANTES

	BD	PPCU	Assistencial
Ativos	17	6.935	259
Autopatrocinados	0	302	0
Aguardando BPD	88	6.078	739
Aposentados	735	1.037	972
Pensionistas	175	113	261
TOTAL	1.015	14.465	2.231

O Plano de Benefício Definido UnileverPrev é patrocinado por **4 empresas**, o Plano de Previdência Complementar UnileverPrev é patrocinado por **9 empresas** e o Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev é patrocinado por **8 empresas**.

NÚMERO DOS PLANOS

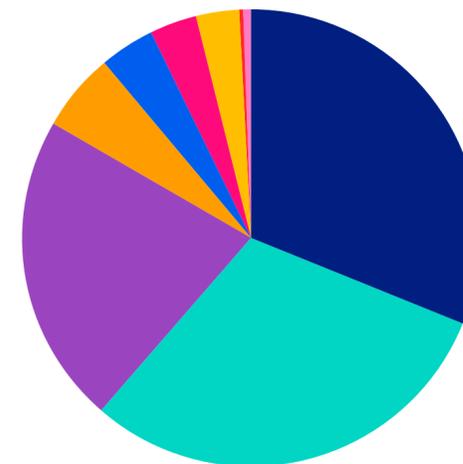


DESPESAS DA ENTIDADE



DESPESAS GERAIS

Em milhares de reais

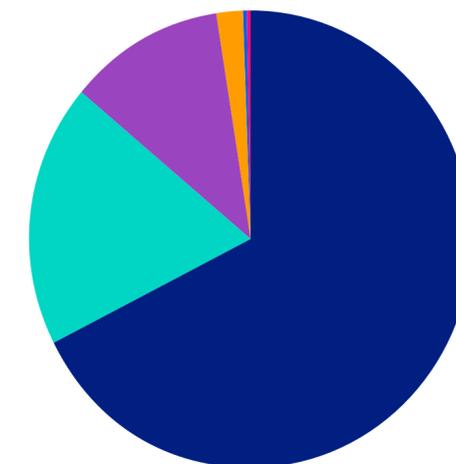


Pessoal e Encargos	2.479	31,3%
Impostos (*)	2.380	30,1%
Serviços Administrativos	1.739	22,0%
Outros	454	5,7%
Consultoria Atuarial	299	3,8%
Consultoria Jurídica	270	3,4%
Auditoria Contábil/Atuarial	240	3,0%
Treinamentos	32	0,4%
Comunicação	22	0,3%
Total	7.915	100,0%

(*) Plano Previdencial R\$ 585 e Plano Médico R\$ 1.795

DESPESAS COM INVESTIMENTOS

Em milhares de reais



Gestão	4.714	67,7%
CETIP, ANDIMA e CBLC	1.287	18,5%
Custódia, Auditoria e Corretagem	793	11,4%
Consultoria de Investimento	149	2,1%
Outros	13	0,2%
Impostos	3	0,1%
Total	6.959	100,0%

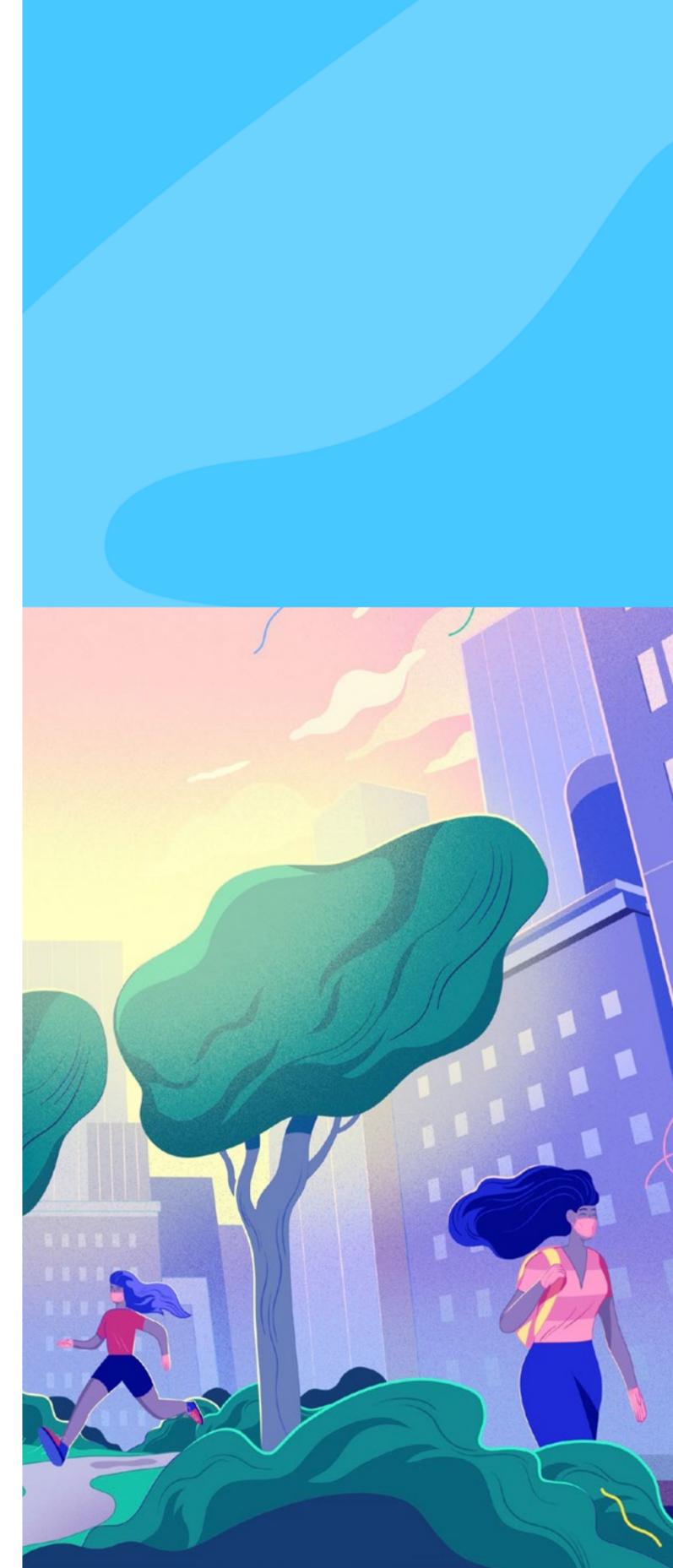
Fonte: Custodiante, Gestores e Contabilidade

INFORMAÇÕES ATUARIAIS

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

PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO UNILEVERPREV	Valores em R\$
Patrimônio de Cobertura do Plano	786.329.332,44
Provisões Matemáticas	728.622.942,87
<i>Benefícios Concedidos</i>	696.297.610,00
<i>Benefícios a Conceder</i>	32.325.332,87
<i>Provisões Matemáticas a Constituir</i>	-
Equilíbrio Técnico	57.706.389,57
Fundos	675.451,97

PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV	Valores em R\$								
	UNILEVER BRASIL LTDA	UNILEVER BRASIL INDUSTRIAL LTDA	UNILEVER BRASIL GELADOS LTDA	E-UB COMÉRCIO LTDA	UNILEVERPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	CICANORTE IND. CONS. ALIM. S/A	UNILEVER LOGÍSTICA SERVIÇOS LTDA	COMPRA AGORA SERVIÇOS DIGITAIS LTDA	MAE TERRA PRODUTOS NATURAIS LTDA
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.303.682.886,94	724.015.983,04	77.856.195,49	4.320.699,25	2.109.622,98	485.066,41	28.675.661,81	47.806.666,57	866.790,18
Provisões Matemáticas	2.309.189.727,75	724.015.983,04	77.856.195,49	4.320.699,25	2.109.622,98	485.066,41	28.675.661,81	47.806.666,57	866.790,18
<i>Benefícios Concedidos</i>	970.357.740,93	212.250.312,04	20.984.214,58	-	-	485.066,41	1.586.777,99	-	-
<i>Benefícios a Conceder</i>	1.338.831.986,82	511.765.671,00	56.871.980,91	4.320.699,25	2.109.622,98	-	27.088.883,82	47.806.666,57	866.790,18
<i>Provisões Matemáticas a Constituir</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Equilíbrio Técnico	(5.506.840,81)	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundos	9.480.124,01	1.630.166,17	169.181,27	102.895,43	748,91	-	420.280,91	115.547,42	1.805,68





Valores em R\$

PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA	UNILEVER BRASIL LTDA	UNILEVER BRASIL INDUSTRIAL LTDA	UNILEVER BRASIL GELADOS LTDA	CICANORTE IND. CONS. ALIM. S/A	UNILEVERPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	UNILEVER LOGÍSTICA SERVIÇOS LTDA	E-UB COMÉRCIO LTDA	COMPRA AGORA SERVIÇOS DIGITAIS LTDA
Patrimônio Social	31.116.315,81	14.993.256,05	3.844.419,52	-	59.877,65	443.389,53	112.405,16	487.065,37
Fundos	31.116.315,81	14.993.256,05	3.844.419,52	-	59.877,65	443.389,53	112.405,16	487.065,37
<i>Fundo Previdencial</i>	30.272.899,52	14.781.804,25	3.803.765,89	-	59.291,58	439.558,15	106.758,82	484.529,47
<i>Fundo Administrativo</i>	843.416,29	211.451,80	40.653,63	-	586,07	3.831,38	5.646,34	2.535,90

PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

Valor do patrimônio investido para fazer frente com as obrigações futuras dos pagamentos de benefícios dos participantes.

PROVISÕES MATEMÁTICAS

Valor calculado pela consultoria que deve ser provisionado pelo Plano. É dividido em 'benefícios concedidos', para pagamento dos benefícios dos participantes já assistidos e 'benefícios a conceder' para o pagamento dos participantes ainda ativos.

EQUILÍBRIO TÉCNICO

É apurado pelo excesso ou falta de recursos entre o patrimônio que o Plano possui e as provisões matemáticas calculadas. Quando é positivo, há superávit e quando é negativo, há déficit.

FUNDOS

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

A Mercer, consultoria responsável pelos cálculos atuariais, certificou que o Plano de Benefício Definido UnileverPrev apresentou superávit em 31/12/2023. O resultado positivo foi destinado para constituição da Reserva de Contingência, dentro do limite estabelecido na legislação vigente. Já o Plano de Previdência Complementar UnileverPrev apresentou déficit em 31/12/2023. No entanto, o equacionamento não será necessário e obrigatório, dado que o montante é inferior ao limite estabelecido na legislação. Por fim, o Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev está equilibrado, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio e no Regulamento do Programa para manter este equilíbrio.

INVESTIMENTOS



DESEMPENHO DOS INVESTIMENTOS

RENDA FIXA

O ano de 2023 teve a inflação assumindo o papel de protagonista nos mercados local e internacional.

Influenciado pela queda dos preços das commodities, em especial pela gasolina e pela recuperação do setor industrial, efeitos que causaram uma redução inflacionária ao compararmos com o ano anterior. Neste cenário, o BC conseguiu cortar a taxa Selic para o patamar de 11,75% no final do ano de 2023, sendo 2% inferior ao ano de 2022. No cenário internacional, tivemos uma luta do governo americano para conter a inflação, fazendo com que o FED (Banco Central dos Estados Unidos) subisse a taxa de juros chegando a 5,5% no final do ano de 2023. Ainda no cenário global, tivemos a crise de manutenção de crescimento da China, conflito da guerra em Gaza/Israel.

Diferente dos anos anteriores de 2021 e 2022, os índices que apresentaram os melhores desempenhos foram os atrelados aos riscos de mercado, de inflação e pré-fixado, fazendo com que o IMA-B5+ (atrelado a inflação mais longa) tivesse o melhor desempenho no ano de 2023 de 19,28%. Outros indicadores mais conservadores como IMA-S (taxa de juros) e IMA-B 5 (índice de inflação curta) renderam 13,25% e 12,13% respectivamente.

O mercado de crédito teve seu ano comprometido, desde janeiro de 2023, com o anúncio do rombo contábil das Lojas Americanas, o que impactou negativamente a performance da carteira de renda fixa.

Desta forma, a rentabilidade consolidada da carteira de renda fixa da Entidade foi de 12,36% em 2023, ficando levemente abaixo do seu respectivo benchmark (55% IMA-S + 45% IMA-B5) que rendeu 12,75% para o mesmo período. O destaque ficou para o gestor Bradesco com 13,45%, seguido do Santander que entregou 12,78% e finalmente a Western com 11,40%.

BRDESCO

O gestor Bradesco teve seu destaque superando o benchmark em 0,70%, que pode ser justificado pela não alocação em crédito durante o início do ano, onde este segmento teve um impacto muito negativo para Renda Fixa. Em contrapartida, este gestor teve sua alocação em posições de riscos de mercado, apostando de forma assertiva no alongamento da duration dos títulos.

SANTANDER

O Santander teve um rendimento levemente acima do benchmark, alcançando 12,78% versus 12,75%. Este gestor adotou uma posição mais conservadora sem riscos adicionais ao benchmark. Apesar de alocação baixa em créditos, seu rendimento no ano não foi afetado pelo evento do início do ano das Americanas.

WESTERN

A Western teve uma performance e rendimento no ano abaixo do benchmark, obtendo apenas 11,40% contra os 12,75% do benchmark. Este resultado inferior de 1,35% pode ser explicado pela alocação em Lojas Americanas que este gestor possuía no início do ano. Nos meses seguintes o esforço do gestor não foi suficiente para uma recuperação e acabou tendo o pior desempenho comparado com os outros 2 gestores de Renda Fixa.

RENDA VARIÁVEL

O ano de 2023 foi marcado por grande volatilidade no segmento de renda variável, as ações tiveram um desempenho muito baixo no primeiro trimestre com o IBRx chegando a -7,27% atrelado a incertezas com o novo governo Lula. Após o susto do primeiro trimestre, o mercado recuperou-se, fechando o trimestre positivo em 14,96%, com destaque para o afrouxamento monetário e um arcabouço fiscal mais controlado. O próximo trimestre ficou estável e sem grandes movimentos, fechando em -1,02%. Já o último trimestre do ano de 2023 teve, novamente, uma alta expressiva de 14,95% atrelada a cortes da taxa Selic, elevação do rating Brasil e movimentos positivos das bolsas globais. Com isso, o IBRx fechou o ano de 2023 com rentabilidade positiva de 21,27% para o mercado de ações local.

A carteira consolidada UnileverPrev fechou o ano em 17,39%. Nossos gestores indexados e com benchmark atrelados ao IBRx, tiveram retorno médio de 21,29% e o gestor não referenciado, ou seja, não atrelado ao benchmark IBRx, alcançando 11,44%.



ITAÚ

Atualmente o gestor Itaú possui dois mandatos para o segmento de renda variável, sendo um mandato indexado ao IBRx com rentabilidade de 21,42% versus o seu benchmark de 21,27%. O segundo mandato sem ter um indexador busca investimentos mais a longo prazo e com uma gestão mais ativa, que oscilou bastante e fechou o ano com retorno de 11,44%. Vale destacar que o mandato mais ativo está no seu 3º ano e foi implementado com foco em maior diversificação e sem ficar exclusivamente focado no IBRx.

WESTERN

O gestor Western tem seu mandato indexado ao IBRx e performou levemente abaixo ao benchmark no ano, a 21,17%. Dentre os gestores com este mandato, ficou com a pior rentabilidade, por adotar uma posição mais conservadora frente ao índice local, mas por outro lado mostrou menos volatilidade nos meses de queda.

BLACKROCK

Este gestor tem em seu mandato o foco de investimentos em empresas sólidas no exterior e que possam agregar valor em nossa rentabilidade no médio e longo prazo. Recentemente, a BlackRock, não tem alcançado bons resultados e o ano de 2023 ficou com 5,18% contra o benchmark 12,98%, apesar de ter sido um ano desafiador para este segmento.

De forma consolidada e observando o seguimento de previdência fechada, o ano de 2023 foi satisfatório aos nossos investimentos, trazendo valor agregado.

E por fim, cabe destacar que nosso Comitê de Investimentos continua focado no acompanhamento e monitoramento de nossos gestores, alinhado aos objetivos de buscar melhores retornos, no médio e longo prazo, com menor risco e volatilidade. Mas sempre buscando os melhores resultados aos investimentos para nossos participantes.

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do plano.

LIMITES DE ALOCAÇÃO DOS RECURSOS POR SEGMENTO PARA 2024

PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO UNILEVERPREV E PGA	Plano de Benefício Definido UnileverPrev		PGA	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Limites de aplicação por segmento				
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-

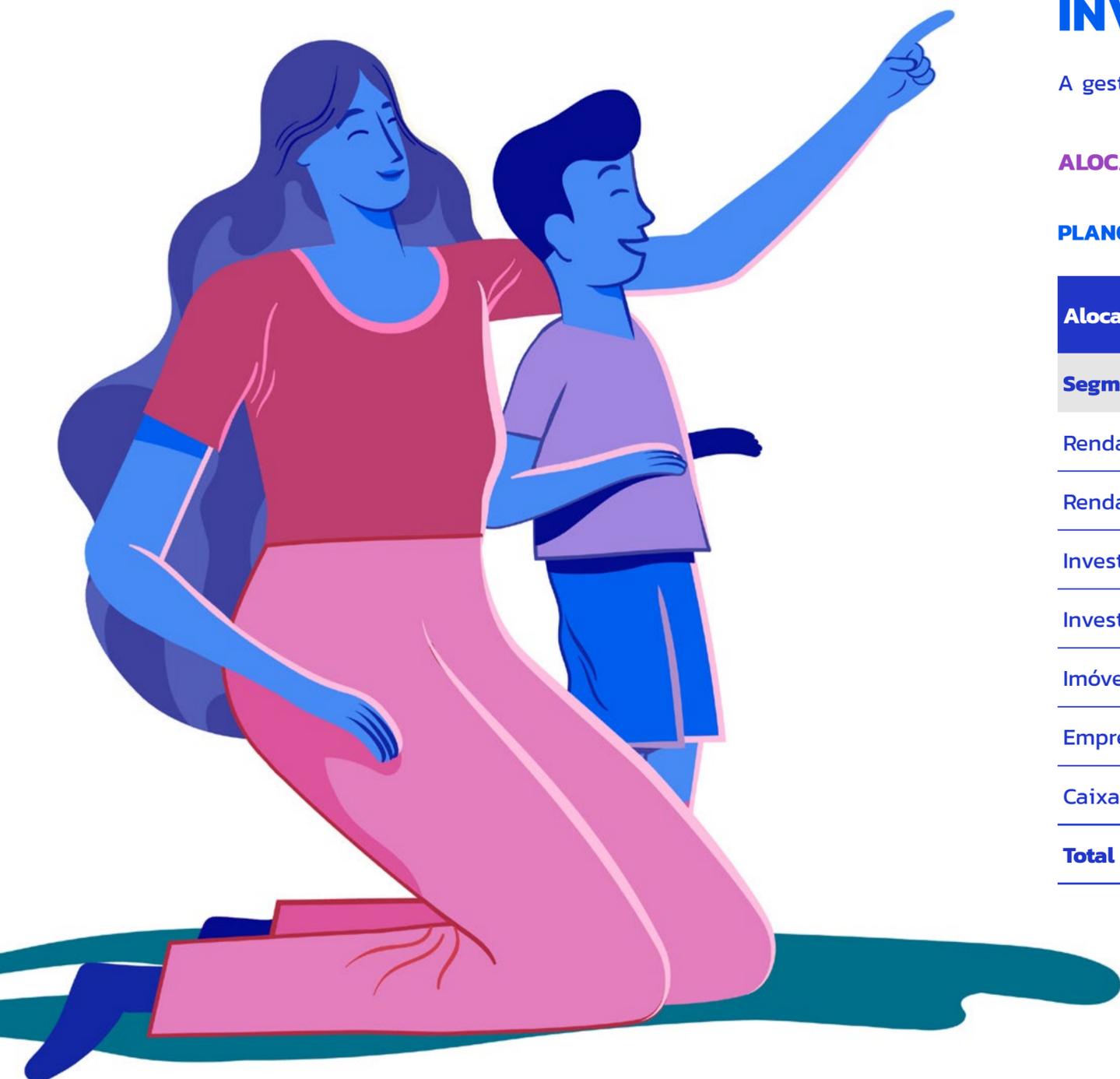
PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV E PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS UNILEVERPREV	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Limites de aplicação por segmento								
Renda Fixa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	75,00%	85,00%	49,00%	66,00%
Renda Variável	-	-	-	-	15,00%	25,00%	31,00%	41,00%
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-	-	-	3,00%	10,00%
Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-	-



Limites de aplicação por segmento	CICLO DE VIDA											
	MENOR QUE 35 ANOS		ENTRE 35 E 39 ANOS		ENTRE 40 E 49 ANOS		ENTRE 50 E 54 ANOS		ENTRE 55 E 69 ANOS		IGUAL/MAIOR QUE 70 ANOS	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	49,00%	66,00%	58,00%	77,00%	68,00%	86,00%	79,00%	95,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	31,00%	41,00%	22,00%	32,00%	13,00%	23,00%	4,00%	14,00%	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	3,00%	10,00%	1,00%	10,00%	1,00%	9,00%	1,00%	7,00%	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Limites de aplicação por segmento	Previrefinações PPCU		Reversão		UnileverPrev PPCU	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	90,00%	99,00%	100,00%	100,00%	75,00%	85,00%
Renda Variável	1,00%	10,00%	-	-	15,00%	25,00%
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-	-





DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

A gestão dos investimentos é **100% terceirizada**.

ALOCAÇÃO DOS RECURSOS POR SEGMENTO

PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO E PGA

Alocação dos Ativos	PLANO BD		PGA	
	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	787.677.138	100,00%	4.420.245	99,68%
Renda Variável	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-
Caixa	13.203	-	14.214	0,32%
Total	787.690.341	100,00%	4.434.459	100,00%

PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV

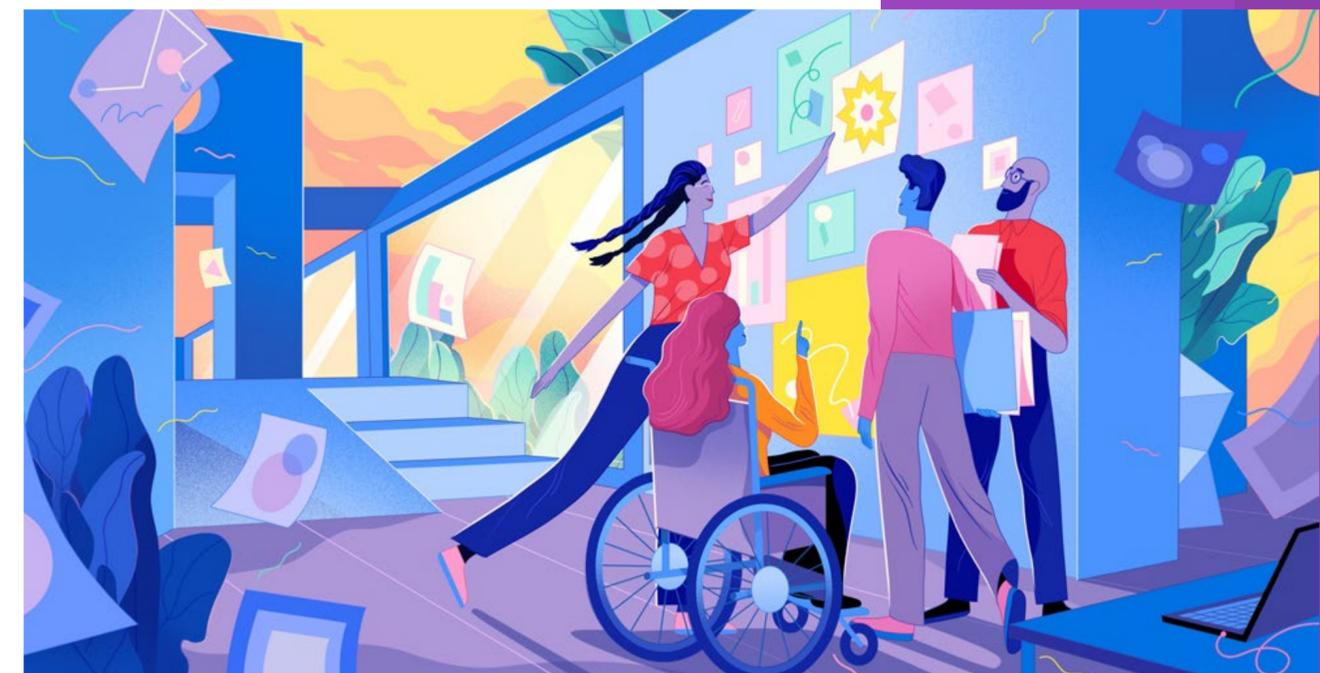
Alocação dos Ativos	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo		Previrefinações PPCU		Reversão		UnileverPrev PPCU	
Segmento	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	123.396.958	99,99%	617.343.328	100,00%	479.703.407	79,10%	80.550.695	54,81%	193.615.991	94,65%	8.730.385	99,82%	14.159.560	79,29%
Renda Variável	-	-	-	-	126.775.403	20,90%	54.582.465	37,14%	10.927.242	5,34%	-	-	3.692.054	20,68%
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-	-	-	11.821.314	8,04%	-	-	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa	18.259	0,01%	4.071	-	4.696	-	2.554	-	7.129	-	16.112	0,18%	5.473	0,03%
Total	123.415.217	100,00%	617.347.400	100,00%	606.483.506	100,00%	146.957.028	100,00%	204.550.362	100,00%	8.746.497	100,00%	17.857.087	100,00%



Alocação dos Ativos	CICLO DE VIDA											
	MENOR QUE 35 ANOS		ENTRE 35 E 39 ANOS		ENTRE 40 E 49 ANOS		ENTRE 50 E 54 ANOS		ENTRE 55 E 69 ANOS		IGUAL/MAIOR QUE 70 ANOS	
Segmento	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	9.181.183	54,85%	35.012.147	65,99%	249.799.904	77,21%	342.334.675	88,55%	631.128.429	100,00%	65.270.665	99,97%
Renda Variável	6.209.925	37,10%	14.829.050	27,95%	60.611.726	18,73%	36.368.094	9,41%	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	1.346.075	8,04%	3.213.119	6,06%	13.131.658	4,06%	7.876.014	2,04%	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa	1.122	0,01%	2.084	-	3.778	-	2.286	-	5.816	-	17.240	0,03%
Total	16.738.304	100,00%	53.056.399	100,00%	323.547.066	100,00%	386.581.068	100,00%	631.134.245	100,00%	65.287.906	100,00%

PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS UNILEVERPREV

Alocação dos Ativos	Super Conservador		Conservador		Moderado		Agressivo	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	1.640.955	98,78%	6.515.522	100,00%	6.037.420	79,20%	1.743.692	54,91%
Renda Variável	-	-	-	-	1.585.220	20,80%	1.176.866	37,06%
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	-	-	-	-	254.852	8,03%
Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa	20.340	1,22%	65	-	80	-	44	-
Total	1.661.295	100,00%	6.515.587	100,00%	7.622.720	100,00%	3.175.454	100,00%



Alocação dos Ativos	CICLO DE VIDA												UNILEVERPREV PM	
	MENOR QUE 35 ANOS		ENTRE 35 E 39 ANOS		ENTRE 40 E 49 ANOS		ENTRE 50 E 54 ANOS		ENTRE 55 E 69 ANOS		IGUAL/MAIOR QUE 70 ANOS			
Segmento	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	-	-	28.655	65,70%	2.912.273	77,22%	4.394.054	88,56%	14.317.842	100,00%	3.837.657	99,71%	3.308.638	99,28%
Renda Variável	-	-	12.068	27,67%	705.968	18,72%	466.281	9,40%	-	-	-	-	-	-
Investimentos Estruturados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos no Exterior	-	-	2.644	6,06%	152.985	4,06%	101.012	2,04%	-	-	-	-	-	-
Imóveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caixa	467	100,00%	247	0,57%	277	0,01%	402	0,01%	175	-	11.055	0,29%	23.847	0,72%
Total	467	100,00%	43.613	100,00%	3.771.502	100,00%	4.961.750	100,00%	14.318.016	100,00%	3.848.712	100,00%	3.332.485	100,00%

RENTABILIDADE POR PLANO OBTIDA EM 2023

PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV

		Rentabilidade	Benchmark
	Super Conservador	13,03%	13,25%
	Conservador	12,39%	12,74%
	Moderado	13,58%	14,45%
	Agressivo	13,92%	15,83%
CICLO DE VIDA	MENOR QUE 35 ANOS	14,43%	15,83%
	ENTRE 35 E 39 ANOS	13,82%	15,06%
	ENTRE 40 E 49 ANOS	13,35%	14,29%
	ENTRE 50 E 54 ANOS	12,79%	13,52%
	ENTRE 55 E 69 ANOS	12,26%	12,74%
	IGUAL/MAIOR QUE 70 ANOS	12,97%	13,25%
	UnileverPrev PPCU	16,56%	14,45%

PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS UNILEVERPREV

		Rentabilidade	Benchmark
	Super Conservador	12,64%	13,25%
	Conservador	12,67%	12,74%
	Moderado	13,69%	14,45%
	Agressivo	13,88%	15,83%
CICLO DE VIDA	MENOR QUE 35 ANOS	-	-
	ENTRE 35 E 39 ANOS	14,59%	15,06%
	ENTRE 40 E 49 ANOS	13,22%	14,29%
	ENTRE 50 E 54 ANOS	12,89%	13,52%
	ENTRE 55 E 69 ANOS	12,49%	12,74%
	IGUAL/MAIOR QUE 70 ANOS	12,89%	13,25%
	UnileverPrev PM	11,35%	13,25%

A entidade não possui ativos em carteira própria ou fundos exclusivos em default. Apesar da entidade não investir atualmente em fundos ESG (Environmental, Social and Governance), recomenda em sua política de investimentos a adoção de princípios de respeito ao meio ambiente, convívio social e as boas práticas de governança.

*A rentabilidade dos recursos do PGA (Plano de Gestão Administrativa) em 2023 foi de 11,39% contra 13,25% de seu benchmark.

**A rentabilidade dos recursos do Plano BD (Plano de Benefício Definido UnileverPrev) em 2023 foi de 11,83% contra 11,05% de seu benchmark.

*** Índices de Referência 2023: Poupança 7,99% / CDI 13,03% / IBrX 21,25% / INPC 3,71%

UnileverPrev

UNILEVERPREV – SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA

Av. das Nações Unidas, 14.261 – 4º andar – Ala B

CEP 04794-000 – São Paulo – SP

www.unileverprev.com.br