

Unilever Prev

Planos de
aposentadoria

Programa de
assistência médica

Planejamento
financeiro



RELATÓRIO ANUAL

Resumo

2017

**INICIAR A
LEITURA**



NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Unilever Prev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

Mensagem da Diretoria

PREZADO (A) PARTICIPANTE,

O ano de 2017 começou com otimismo devido a entrada de capital estrangeiro no mercado de ações, em função da expectativa de retomada da economia e com o fim da recessão depois de 2 anos de retração.

Entretanto, os difíceis momentos políticos ocorridos durante o ano contribuíram para o adiamento da Reforma da Previdência para o próximo Governo. O Banco Central manteve o ritmo acelerado de cortes do Copom, trazendo a taxa de juros para o patamar de 7,00% e a inflação fechou o ano controlada, perto dos 3%.

Com uma taxa de juros mais baixa, nossos gestores enfrentaram um cenário adverso na renda fixa para rentabilizar nossos fundos, comparando com os patamares dos anos anteriores. Foi preciso correr um pouco mais de risco dentro dos limites estabelecidos por nossa política de investimentos.

No segmento de renda fixa nossa rentabilidade fechou o ano em 12,33%, os fundos carteira LDI e SELIC em 10,40% e 10,04% respectivamente. Já no segmento de renda variável a rentabilidade alcançada foi de 27,78%. O Plano de Benefício Definido fechou o ano com rentabilidade de 11,45%.

Acreditamos que o ano de 2018 trará muitos desafios, principalmente para buscar retornos financeiros acima da SELIC. Com a manutenção da taxa de juros neste patamar, e uma inflação controlada, retornos mais altos deverão estar associados a tomar um pouco mais de riscos, conforme perfis de investimentos oferecidos pelo plano. Lembrando que esta decisão é individual e deverá estar atrelada ao perfil de cada participante.

Finalmente, recebemos a aprovação do processo de harmonização de nossos planos pela PREVIC, concluindo a opção dos participantes pela transferência dos recursos do plano médico para o plano de previdência, ou mesmo, solicitando o recebimento dos recursos em pagamento único. Em qualquer das hipóteses selecionadas, houve o distrato com o Programa Médico. Os participantes aposentados oriundos da Previrefinações, tiveram a opção de transformar o seu benefício em renda financeira.

Continuaremos com foco na comunicação durante o ano de 2018, ampliando conhecimento sobre uma Educação Financeira e Previdenciária a nossos participantes, sempre buscando melhores resultados para os nossos fundos, de forma sustentável, com segurança e transparência.

Boa leitura!

Acessem **nosso site** para maiores informações sobre os nossos planos e para terem acesso à **versão completa** deste relatório.



NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

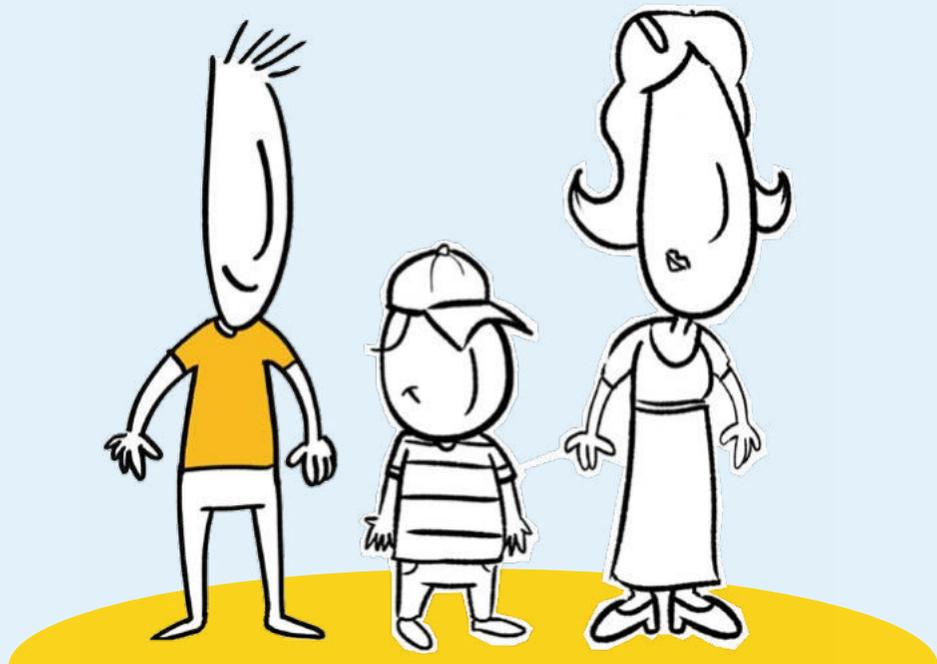
RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

UnileverPrev



UnileverPrev

Planos de
aposentadoria

Programa de
assistência médica

Planejamento
financeiro

A ENTIDADE

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 2017 o Patrimônio Total administrado pela UnileverPrev era de:



Total R\$ 3,01 Bilhões

VEJA MAIS NÚMEROS
DA ENTIDADE

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

7.286

260

722

96

5.251

13.615

PLANO DE BENEFÍCIO DEFINIDO UNILEVERPREV

-

-

591

148

123

862

PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS UNILEVERPREV

696

-

857

235

1.101

2.889

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPEAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

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 2017:



*Fonte: Bradesco (BEM DTVM)

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

ALOCAÇÃO DOS PERFIS

RENDA FIXA

RENDA VARIÁVEL

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

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

PPCU: Plano de Previdência Complementar UnileverPrev

Assistencial: Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev

CONHEÇA OS BENCHMARK PARA OS INVESTIMENTOS

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	VOCÊ SABIA?
Plano de Benefício Definido UnileverPrev	Renda Fixa	Meta Atuarial (INPC + 6,40% a.a.)	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.
Plano de Previdência Complementar UnileverPrev e Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev	Renda Fixa	70% IMA-S + 30% IMA-B	
	Renda Variável	IBrX	
Plano de Gestão Administrativa	Renda Fixa	Selic	

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 2017 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.

RENTABILIDADES

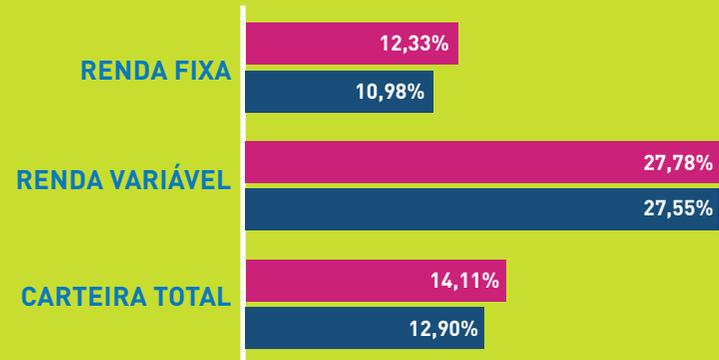
POR SEGMENTO

Rentabilidade por segmento para acompanhamento das performances dos gestores

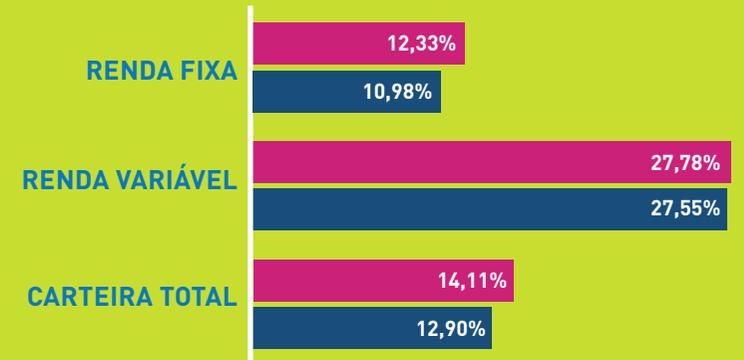
Rentabilidade

Benchmark

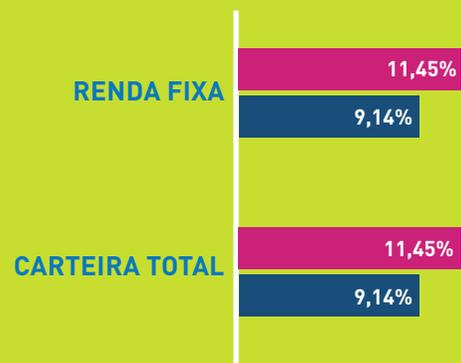
PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV



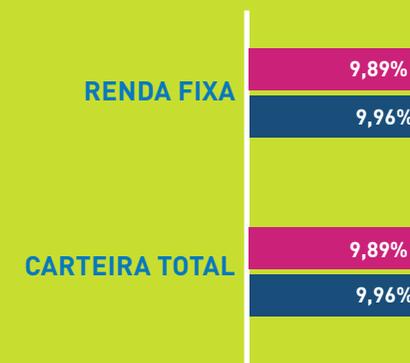
PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA UNILEVERPREV



PLANO BD UNILEVERPREV



PGA



NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Unilever Prev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

RENTABILIDADE
ACUMULADA

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

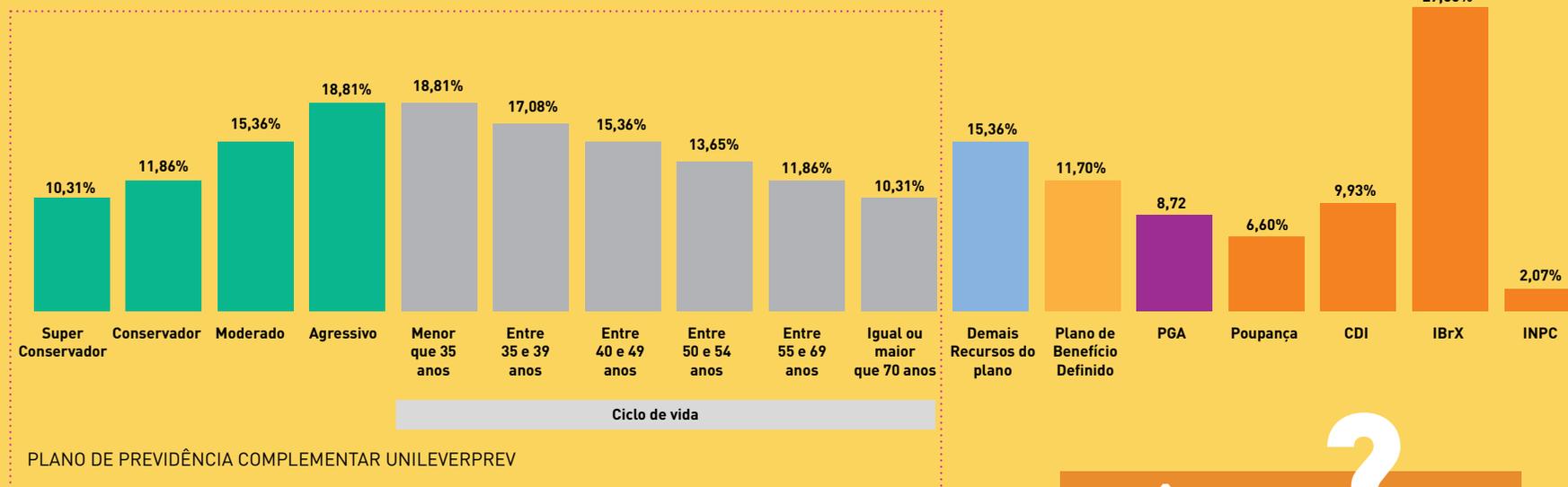
Unilever Prev

Planos de aposentadoria Programa de assistência médica Planejamento financeiro

RENTABILIDADES

ACUMULADA POR PERFIL

Rentabilidade líquida referente à quota, segregada por plano e por perfil de investimento



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

RENTABILIDADES

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	657.054.464,12	2.246.209.750,79
Provisões Matemáticas	592.795.137,41	2.246.209.750,79
<i>Benefícios Concedidos</i>	543.867.452,00	754.971.017,88
<i>Benefícios a Conceder</i>	48.927.685,41	1.508.495.455,96
<i>Provisões Matemática a Constituir</i>	0,00	(17.256.723,05)
Equilíbrio Técnico	64.259.326,71	0,00
Fundos	45.229,42	44.355.185,30

VALORES EM R\$	PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS UNILEVERPREV
Patrimônio Social	57.846.164,70
Fundos	57.846.164,70
Fundo Previdencial	56.244.663,35
Fundo Administrativo	236.443,04
Fundo de Investimentos	1.365.058,31

A Mercer, consultoria responsável pelos cálculos atuariais, certificou que o Plano de Benefício Definido UnileverPrev está superavitário em 31/12/2017. 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

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2017 e 2016

Valores em milhares de reais

ATIVO	2017	2016
Disponível	3.521	2.472
Realizável	3.014.921	2.797.180
Permanente	-	-
Total do Ativo	3.018.442	2.799.652

VOCÊ SABIA ?

ATIVO

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

Valores em milhares de reais

PASSIVO	2017	2016
Exigível Operacional	10.309	17.717
Exigível Contingencial	2.622	2.973
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.903.264	2.649.785
Fundos	102.247	129.177
Total do Passivo	3.018.442	2.799.652

VOCÊ SABIA ?

PASSIVO

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

RELATÓRIO ANUAL COMPLETO

NAVEGUE PELO MENU ABAIXO

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO



CLIQUE
AQUI!

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.

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