



Relatório Anual 2019

Resumo

Unilever Prev

Planos de
aposentadoria

Programa de
assistência médica

Planejamento
financeiro

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Mensagem da Diretoria

Prezado(a) Participante,

O ano de 2019 foi marcado por acontecimentos relevantes no cenário econômico. Inflação baixa, taxa de juros (SELIC) na mínima histórica, o dólar batendo a sua maior cotação e, o principal deles, a aprovação da Reforma da Previdência. Esses fatores, de alguma forma, impactaram todos os nossos participantes e tornaram evidente que cada vez mais é necessário reflexão e foco na preparação de uma poupança complementar para um futuro mais estável e tranquilo na aposentadoria, pois o benefício do INSS será mais tardio.

O Plano de Previdência Complementar UnileverPrev vem ajudando nossos participantes na construção dessa poupança para o futuro. Com uma equipe dedicada exclusivamente ao tema e com o conhecimento de gestores de investimentos especializados, obtivemos um retorno em 2019 de 11,27% em Renda Fixa, 33,01% em Renda Variável e 4,35% em investimentos no Exterior. Nossa carteira SELIC/CDI teve uma rentabilidade de 6,27%, contra uma inflação de 4,43%.

No entanto, o bom desempenho dos nossos investimentos em 2019 não poderá ser referência para os próximos anos pois teremos muitos desafios com as incertezas nos cenários político local e internacional e com a manutenção de baixas taxas de juros no mundo. A busca por rentabilidades maiores, acima da SELIC, em um cenário de baixa inflação, deverá estar relacionada à diversificação entre as classes de ativos disponíveis pelo plano. Esta é uma decisão individual e atrelada à aptidão de cada um dos participantes. Nós da UnileverPrev estaremos atentos e buscando sempre os melhores parceiros com foco em uma Política de Investimentos no longo prazo.

Convidamos você, participante, para acompanhar mais de perto a gestão dos planos e os resultados dos investimentos de 2019 lendo este Relatório Anual, disponível nas versões resumida e completa. Nele é possível conhecer o patrimônio da UnileverPrev, o número de participantes, as despesas com a gestão administrativa, nossa política de investimentos por perfil, entre outras informações.

Boa leitura!

Diretoria Executiva



MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Números da Entidade

A ENTIDADE

A UnileverPrev é a Entidade que administra o Plano de Previdência Complementar UnileverPrev, o Plano de Benefício Definido UnileverPrev e o Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev oferecidos pela Unilever aos seus funcionários.

PATRIMÔNIO

Em 31 de dezembro de 2019 o Patrimônio Total administrado pela UnileverPrev era de:

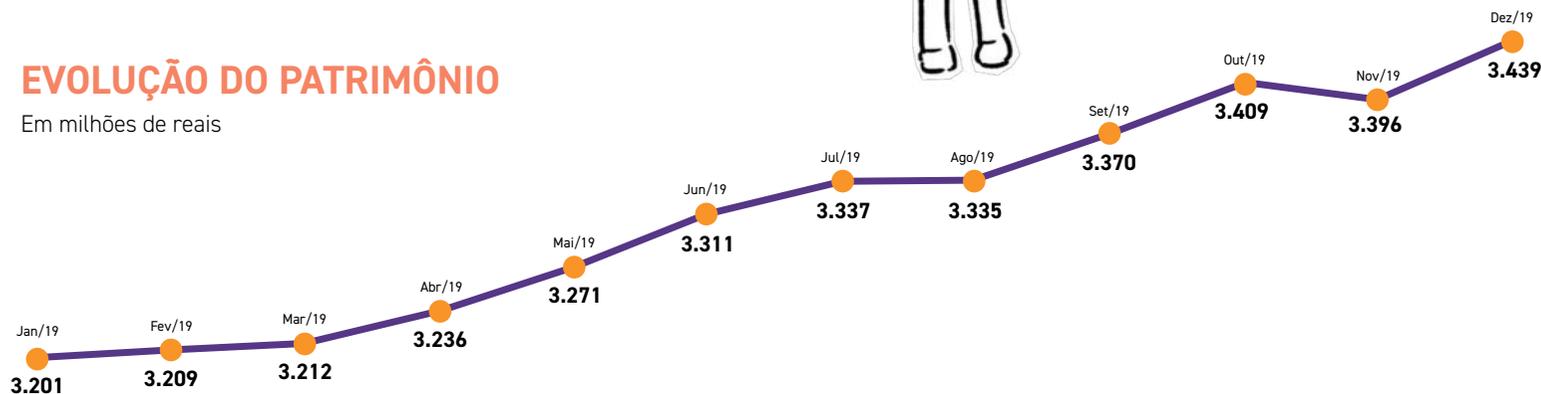
R\$ 3,44 bilhões



Mês	Patrimônio
jan-19	3.201
fev-19	3.209
mar-19	3.212
abr-19	3.236
mai-19	3.271
jun-19	3.311
jul-19	3.337
ago-19	3.335
set-19	3.370
out-19	3.409
nov-19	3.396
dez-19	3.439

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO

Em milhões de reais



MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Números da Entidade

PARTICIPANTES



Plano de Previdência
Complementar UnileverPrev

Plano BD UnileverPrev

Total Planos Previdenciais

Programa de Assistência Médica
para Aposentados UnileverPrev

	Quem trabalha na Unilever e faz parte do plano	Quem já não trabalha mais na Unilever, mas continua contribuindo para seu plano na UnileverPrev	Quem já é aposentado pelo plano	Beneficiários do participante do plano que, por falecimento deste, recebem o benefício de aposentadoria	Quem já não trabalha mais na Unilever, não faz contribuições e está aguardando pelo benefício	Total
	Ativos	Autopatrocinados	Assistidos *	Pensionistas	Diferidos	
Plano de Previdência Complementar UnileverPrev	7.454	294	702	116	5.591	14.157
Plano BD UnileverPrev	20	-	587	151	97	855
Total Planos Previdenciais	7.474	294	1.289	267	5.688	15.012
Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev	425	-	800	275	853	2.353

* Inclui o benefício de auxílio doença

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

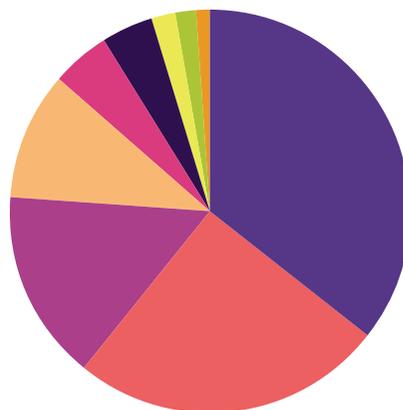
SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

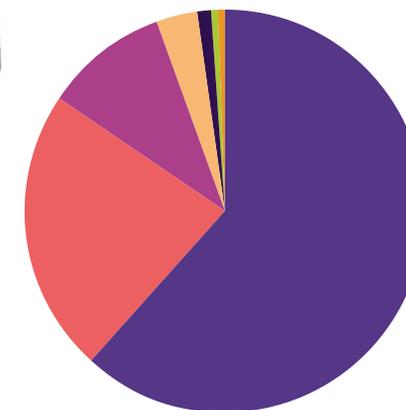
Despesas

Uma operação desse tamanho requer dedicação e custa dinheiro. Veja as despesas da UnileverPrev em 2019:



	Despesas com a Administração	R\$
35,4%	Impostos (*)	1.801
25,6%	Serviços Administrativos	1.302
15,4%	Pessoal e Encargos	781
10,2%	Consultoria Atuarial	516
4,7%	Consultoria Jurídica	240
4,0%	Outros	204
2,1%	Comunicação	106
1,6%	Auditoria Contábil/Atuarial	83
1,0%	Treinamentos	50
	Total	5.083

(*) Plano Previdencial R\$ 437 mil e Plano Médico R\$ 1.364 mil



	Despesas com Investimentos	R\$
62,6%	Gestão	2.267
23,1%	Custódia, Auditoria e Corretagem	837
10,1%	CETIP, ANDIMA e CBLC	367
3,5%	Consultoria de Investimento	124
0,5%	Impostos	17
0,1%	Outros	5
0,1%	Treinamentos	2
	Total	3.620

Fonte: Custodiante e Contabilidade

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

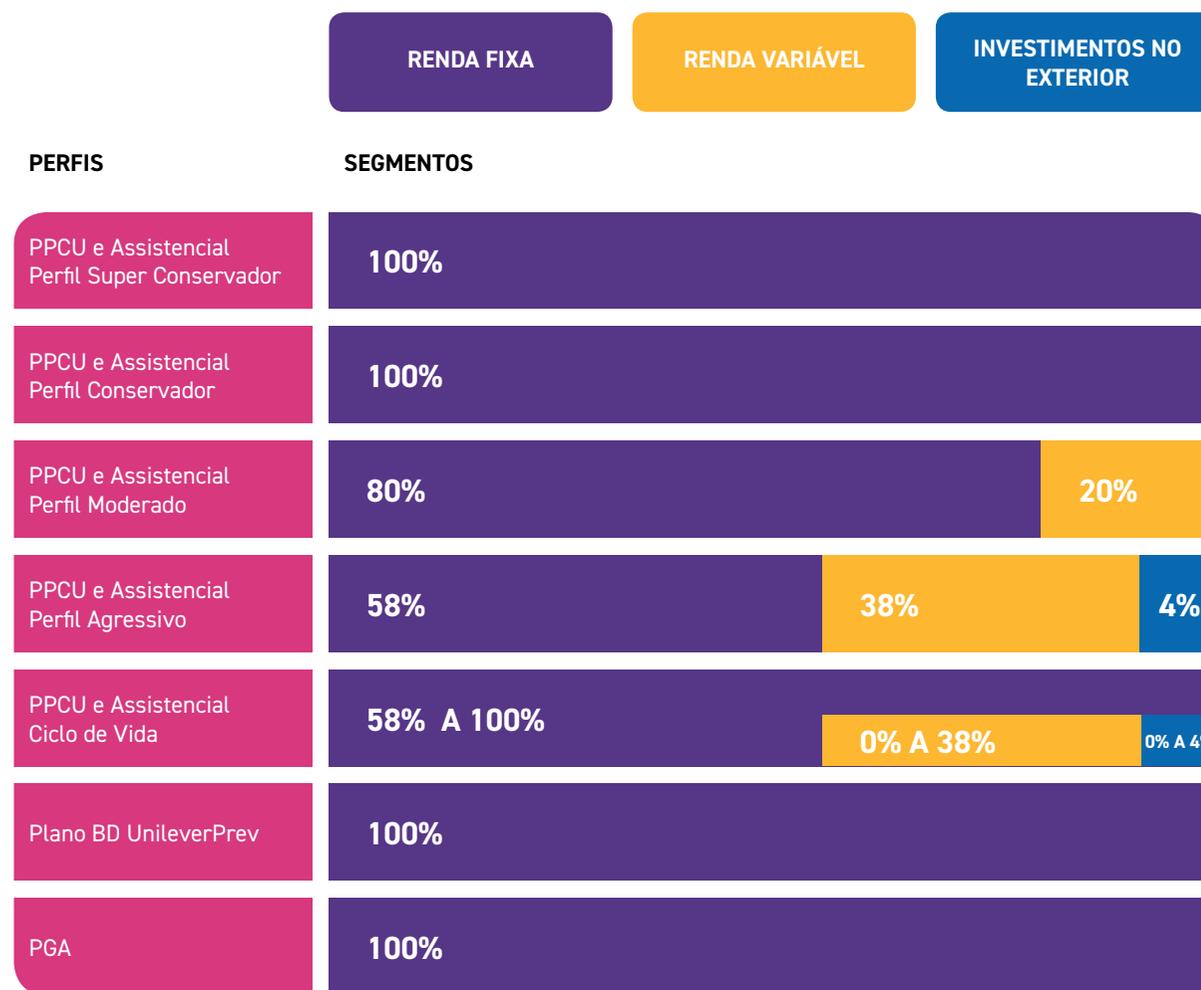
SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Política de Investimentos

ALOCAÇÃO DOS PERFIS



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

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

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 + 6,30% a.a.)
Plano de Previdência Complementar UnileverPrev e Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev	Renda Fixa	60% IMA-S + 30% IMA-B5 + 10% IMA-B5+
	Renda Variável	IbBrX
	Investimentos no Exterior	MSCI-World Index em Reais
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.

IbBrX: 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 2019 a meta atuarial foi definida pela variação do INPC acrescida de uma taxa juros de 6,30% a.a..

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

MSCI World: é o índice utilizado como referência para diversos fundos de investimentos internacionais.

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Rentabilidades

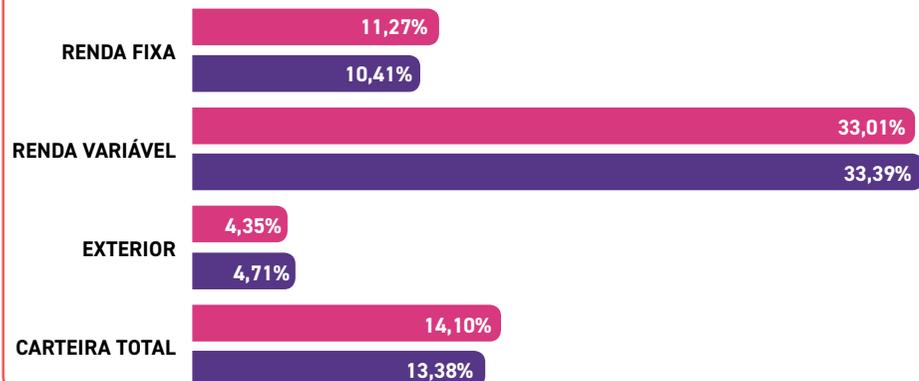
POR SEGMENTO

Rentabilidade por segmento para acompanhamento das performances dos gestores

RENTABILIDADE

BENCHMARK

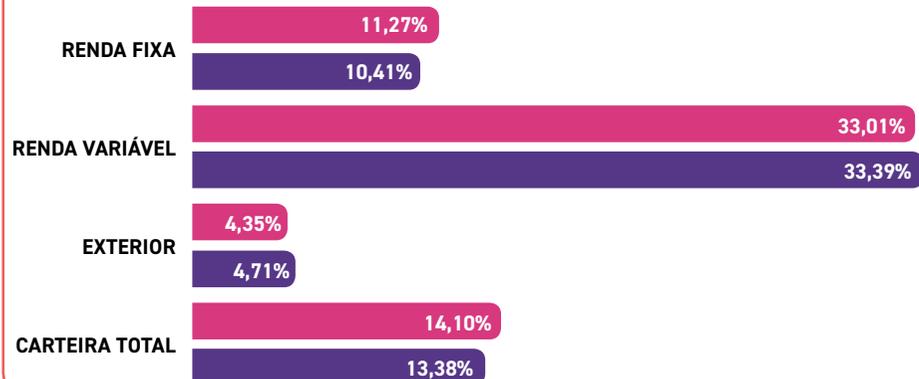
Plano de Previdência Complementar UnileverPrev



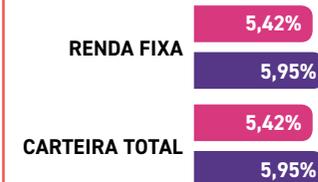
Plano de Benefício Definido UnileverPrev



Programa de Assistência Médica para Aposentados UnileverPrev



Plano de Gestão Administrativa - PGA



MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

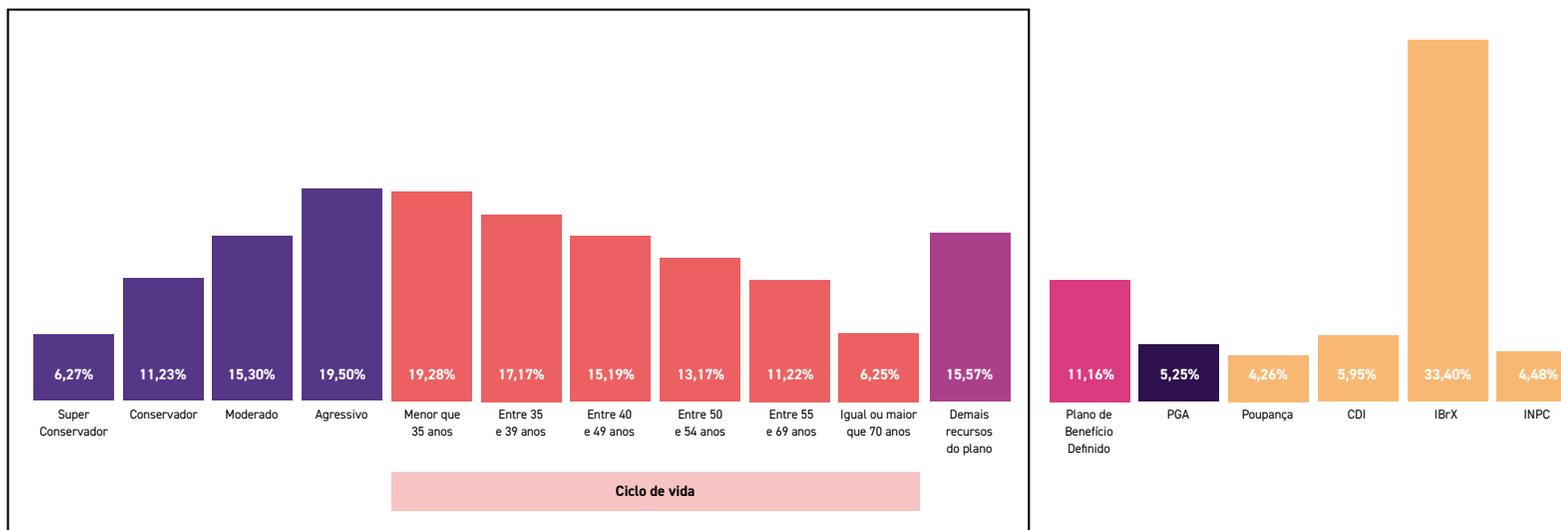
BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Rentabilidades

ACUMULADA POR PERFIL

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



PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV



VOCÊ SABIA?

RENTABILIDADE LÍQUIDA

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

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Situação Atuarial

SITUAÇÃO ATUARIAL DOS PLANOS

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	
Patrimônio de Cobertura do Plano	687.518.158,51
Provisões Matemáticas	619.502.488,36
Benefícios Concedidos	581.106.837,00
Benefícios a Conceder	38.395.651,36
Provisões Matemática a Constituir	0,00
Equilíbrio Técnico	68.015.670,15
Fundos	28.736,70

A Mercer, consultoria responsável pelos cálculos atuariais, certificou que o Plano de Benefício Definido UnileverPrev está superavitário em 31/12/2019.

VOCÊ SABIA?

PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO

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

como o contrato de dívida firmado com a patrocinadora para equacionamento do déficit encontrado no exercício anterior.

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,

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.



MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Situação Atuarial

	PLANO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR UNILEVERPREV							
	UNILEVER BRASIL LTDA	UNILEVER BRASIL INDUSTRIAL LTDA	UNILEVER BRASIL GELADOS LTDA	UNILEVER BRASIL GELADOS DO NORDESTE SA	CICANORTE IND. CONS. ALIM. S/A	E-UB COMÉRCIO LTDA	UNILEVERPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	UNILEVER LOGÍSTICA SERVIÇOS LTDA
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.025.752.535,27	562.755.845,46	59.221.999,41	25.854.477,84	487.497,96	1.884.143,62	1.050.752,38	0,00
Provisões Matemáticas	2.025.752.535,27	562.755.845,46	59.221.999,41	25.854.477,84	487.497,96	1.884.143,62	1.050.752,38	0,00
Benefícios Concedidos	805.513.662,97	125.200.712,68	12.567.290,17	6.550.407,16	487.497,96	0,00	0,00	0,00
Benefícios a Conceder	1.235.437.648,94	437.555.132,78	46.654.709,24	19.304.070,68	0,00	1.884.143,62	1.050.752,38	0,00
Provisões Matemática a Constituir	15.198.776,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equilíbrio Técnico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundos	11.399.285,21	3.661.342,57	1.181.777,75	351.919,20	0,11	7.099,45	134,15	0,00

	PROGRAMA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA PARA APOSENTADOS UNILEVERPREV						
	UNILEVER BRASIL LTDA	UNILEVER BRASIL INDUSTRIAL LTDA	UNILEVER BRASIL GELADOS LTDA	UNILEVER BRASIL GELADOS DO NORDESTE SA	CICANORTE IND. CONS. ALIM. S/A	UNILEVERPREV SOCIEDADE DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	UNILEVER LOGÍSTICA SERVIÇOS LTDA
Patrimônio Social	33.804.655,52	16.414.883,75	3.576.077,64	1.669.553,32	0,00	27.450,62	0,00
Fundos	33.804.655,52	16.414.883,75	3.576.077,64	1.669.553,32	0,00	27.450,62	0,00
Fundo Previdencial	33.605.166,65	16.350.544,40	3.566.706,26	1.660.723,95	0,00	27.340,47	0,00
Fundo Administrativo	199.488,87	64.339,35	9.371,38	8.829,37	0,00	110,15	0,00
Fundo de Investimentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

A Mercer, consultoria responsável pelos cálculos atuariais, certificou que 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.

MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Balanço Patrimonial

em 31 de dezembro de 2019 e 2018

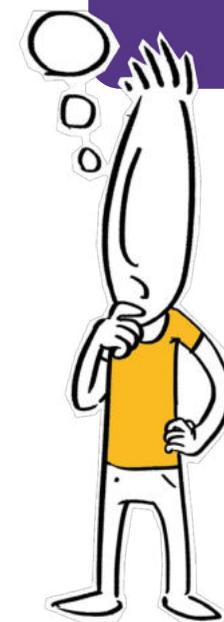
Ativo	2019	2018
Disponível	784	998
Realizável	3.442.514	3.155.739
Total do Ativo	3.443.298	3.156.737

Passivo	2019	2018
Exigível Operacional	3.911	7.019
Exigível Contingencial	2.739	2.682
Patrimônio de Cobertura do Plano	3.364.525	3.084.609
Fundos	72.123	62.427
Total do Passivo	3.443.298	3.156.737

VOCÊ SABIA?

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

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



MENSAGEM DA DIRETORIA

NÚMEROS DA ENTIDADE

DESPESAS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

RENTABILIDADES

SITUAÇÃO ATUARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL

RELATÓRIO COMPLETO

Relatório Anual Completo

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 para acessar

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

Unilever Prev

Planos de
aposentadoria

Programa de
assistência médica

Planejamento
financeiro