Resumo do Relatório Anual 2019

Previleve

PREVI BAYER

Começar!

PREVI Leve

Ampliando horizontes

A união e a troca de experiências

possibilitam novos olhares sobre as coisas, gerando ainda mais oportunidades concretas de crescimento e aperfeiçoamento. E é assim que enxergamos a união entre a Previbayer e a Prevmon.

A sinergia entre as duas entidades tem ampliado nossos horizontes, trazendo à tona as boas práticas e experiências adquiridas por cada uma delas e fortalecendo o compromisso em desenvolver uma gestão de qualidade, com solidez e transparência, e com foco em um único objetivo: continuar ajudando os nossos mais de 10.000 participantes e assistidos a terem um futuro mais tranquilo financeiramente.

O movimento de integração das entidades tem previsão para terminar em 2021, mas até lá já estamos dando os primeiros passos desta nova organização, que está maior, mais forte e mais bem preparada para os desafios que o futuro nos reserva.

Seguimos avançando, e juntos temos mais força para ir além!

Equipe Previbayer

Clique e confira como foi nosso 2019

Neste Relatório Anual, compartilhamos os principais acontecimentos, bem como as principais informações da Entidade e do seu plano de previdência complementar em 2019.

ESCOLHA UMA DAS OPÇÕES ABAIXO PARA INICIAR A LEITURA

Experiências

Panorama

Resultados

Experiências

PREVIBAYER LANÇA O PREVILEVE

Em fevereiro, a Previbayer lançou o **Previleve: um plano familiar flexível** e alinhado com o que há de mais moderno no mercado de previdência. Com esta opção, os familiares de 1º grau dos participantes da entidade podem planejar o futuro com contribuições a partir de R$ 50 mensais e contar com as vantagens e a solidez da Previbayer.

R$ 2 BILHÕES EM PATRIMÔNIO!

Em julho de 2019, o patrimônio da Previbayer superou a quantia de R$ 2 bilhões, um marco na história da entidade. Essa conquista foi resultado do esforço de uma equipe de profissionais qualificados e compromissados na busca de melhores rentabilidades com nível de risco adequado.

POR FALAR EM NÚMEROS...

A campanha sobre a importância da Contribuição Esporádica de 2019 arrecadou **mais de R$ 1,9 milhão**. Tal resultado reflete o quanto os participantes dos Plano CD Flex e Previleve estão mais conscientes sobre a importância de um bom planejamento financeiro, enquanto aproveitam o incentivo fiscal do governo para quem faz contribuições a planos de previdência complementar.

SEMANA MAIS FUTURO

Em maio, foi realizada a 2ª Semana Mais Futuro com uma série de palestras e conteúdos sobre educação financeira, economia, previdência, planejamento financeiro e investimentos. O evento fez parte da 6ª Semana Nacional de Educação Financeira, uma iniciativa realizada pelo Comitê Nacional de Educação Financeira (CONEF) para levar conhecimento monetário ao público brasileiro.

Convenção Crop Science

Evento vendas de soja

PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Em setembro, a Previbayer realizou uma Pesquisa de Satisfação com os participantes, a fim de coletar informações para a melhoria contínua do relacionamento, comunicação e procedimentos gerais da entidade.

Principais resultados

95% dos participantes consideram a Previbayer um excelente investimento e estão satisfeitos com o serviço prestado

93% gostam da comunicação por e-mail

86% consideram o atendimento eficiente

70% indicariam o Previleve para um familiar

CAMPANHA PAIZÃO PARCEIRO

As pessoas que fizeram a adesão ao Previleve de fevereiro a agosto de 2019, participaram da Campanha Paizão Parceiro, com o sorteio de kits de utensílios completos para fazer um bom churrasco. A ação foi realizada em homenagem ao Dia dos Pais.

PARTICIPAÇÃO NA CONVENÇÃO DE VENDAS DE CROP SCIENCE

Na semana entre os dias 6 a 10 de maio, a Previbayer e a Prevmon estiveram presentes na convenção de vendas de Crop Science, realizada na cidade de Atibaia, no interior de São Paulo. O momento foi oportuno para as entidades se aproximarem dos colaboradores de todo o país e, assim, esclarecerem dúvidas dos planos de previdência e reforçarem a importância da preparação para a aposentadoria. Cerca de 800 pessoas participaram da Convenção.

PARTICIPAÇÃO NO ENCONTRO DO TIME DE VENDAS DE SOJA

Em dezembro, a Previbayer e a Prevmon marcaram presença no evento do time de RTVs de soja para esclarecer dúvidas sobre os planos. Ao todo, aproximadamente 60 pessoas participaram da iniciativa.

FEIRA DE BENEFÍCIOS MY LIFE

A Previbayer e a Prevmon marcaram presença nas feiras de benefícios My Life em várias localidades para se aproximar dos participantes, esclarecer dúvidas e reforçar a importância de um bom planejamento para a aposentadoria desde já. Com o objetivo de todos receberem a informação e ao mesmo tempo, ocorreram encontros em todos os turnos, inclusive os da madrugada (corujão).

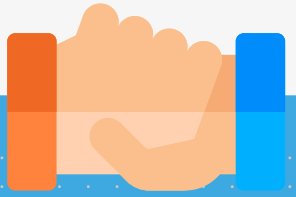
Localidades: Cenu, Cancioneiro, Itaí, Socorro, São José dos Campos, Paulínia, Campinas, Belford Roxo, Uberlândia, Cachoeira Dourada, Santa Helena de Goiás, Paracatu, Campo Verde, Camaçari, Petrolina.

Acontecimentos sobre a gestão da entidade

ELEIÇÃO DOS CONSELHOS

Em julho, aconteceu a primeira eleição para os Conselhos Deliberativo e Fiscal da Previbayer. O processo eleitoral permitiu que os candidatos apresentassem suas propostas de melhorias à entidade.

Foram eleitas Karina Franceschini para o Conselho Deliberativo e Claudiane Gomes para o Conselho Fiscal.



NOVA GESTÃO

Em outubro, o Conselho Deliberativo da Previbayer anunciou Patricia Ferradans como a nova Diretora Superintendente da Entidade.

Com mais de 20 anos de experiência no ramo de Previdência Complementar, Patricia terá o desafio de conduzir o processo de incorporação da Prevmon pela Previbayer.

Panorama

NÚMEROS DA PREVIBAYER

Em 31/12/2019 o **Patrimônio Social** da Previbayer foi de

R$ 2,1 BILHÕES

2019 foi o ano que alcançamos a marca de **R$ 2 bilhões em patrimônio!**

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **7.295 participantes** da entidade em dez/2019, sendo:

	Ativos	Assistidos	Autopatrocinados	BPDs
Plano BD	129	993	26	108
Plano CD Flex	3.123	787	141	1.579
Previleve	407	-	-	2
	Participantes dos planos em fase de acumulação de reserva	Quem já é aposentado pelo plano ou recebe Pensão por Morte	Participantes dos planos patrocinados que se desligaram da empresa, mas continuam contribuindo no plano	Participantes que não contribuem mais para o plano e estão aguardando a elegibilidade ao benefício

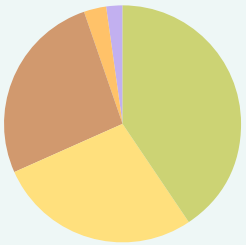
Panorama

NÚMEROS DA PREVIBAYER
Valores em milhares de reais

As despesas totais da Previbayer em 2019 foram de **R$ 5,8 milhões**, divididas em:

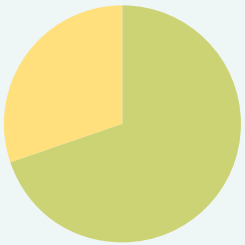
Plano BD

Despesas Administrativas



	R$ mil	
Pessoal Próprio	1.022	40,5%
Despesas Gerais	694	27,5%
Consultoria Administrativa	668	26,5%
Consultoria Jurídica	79	3,1%
Consultoria Atuarial	62	2,4%
Total	**2.525**	

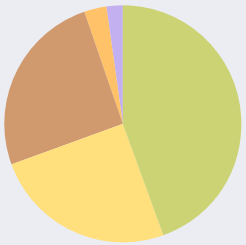
Despesas com Investimentos



	R$ mil	
Tributos	200	69,8%
Consultoria Financeira	87	30,2%
Total	**286**	

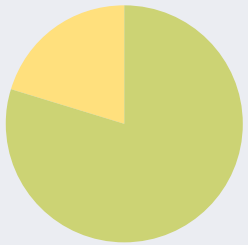
Plano CD Flex

Despesas Administrativas



	R$ mil	
Pessoal Próprio	1.124	44,1%
Despesas Gerais	638	25,0%
Consultoria Administrativa	669	26,3%
Consultoria Jurídica	74	2,9%
Consultoria Atuarial	44	1,7%
Total	**2.548**	

Despesas com Investimentos



	R$ mil	
Tributos	341	79,8%
Consultoria Financeira	87	20,2%
Total	**428**	

O Previleve não teve despesas no exercício de 2019.

As despesas acima referem-se àquelas pagas pela Entidade durante o exercício de 2019. As despesas com taxa de gestão dos fundos, taxa de custódia e demais despesas com a gestão dos investimentos são pagas diretamente pelos Fundos Exclusivos contratados pela Previbayer.

Panorama

BALANÇO PATRIMONIAL DA PREVIBAYER

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 | Valores em milhares de reais

Ativo

É a conta contábil da Previbayer que apresenta o conjunto de **bens e direitos.**

Ativo	2019	2018
Disponível	5.779	379
Realizável	2.091.578	1.910.815
Permanente	0	0
Total do Ativo	**2.097.357**	**1.911.194**

Passivo

É a conta contábil da Previbayer que apresenta o conjunto de **obrigações.**

Passivo	2019	2018
Exigível Operacional	956	998
Exigível Contingencial	5.687	3.431
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.037.947	1.865.738
Fundos	52.767	41.027
Total do Passivo	**2.097.357**	**1.911.194**

Resultados

INFORMAÇÕES ATUARIAIS DO PREVILEVE

Por ser um plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida, o Previleve não corre o risco de apresentar desequilíbrios, visto que a reserva matemática de cada participante é igual ao seu saldo de conta individual (ou seja, os recursos acumulados são sempre iguais às obrigações futuras).

Conheça a composição dos valores acumulados no plano em 31/12/2019:

	R$ mil	
Patrimônio de Cobertura do Plano	**2.921**	Valor que a Previbayer possui neste plano para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	**2.921**	Valor para pagamento dos benefícios futuros de todos os participantes (saldos de conta).
Benefícios Concedidos	0	Total de saldo acumulado referente aos atuais aposentados e pensionistas no plano.
Benefícios a Conceder	2.921	Total de saldo acumulado referente aos participantes que ainda não estão recebendo benefício pelo plano.
Equilíbrio Técnico	**0**	Excesso (superávit) ou falta (déficit) de recursos. Em planos de Contribuição Definida, não há desequilíbrio entre o patrimônio do plano e as provisões.
Fundos	**0**	Fundos diversos com finalidades específicas.

Resultados

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do Previleve no mercado financeiro. No primeiro ano, o Previleve não teve uma Política de Investimentos específica, todavia foram utilizadas as diretrizes referentes ao Plano CD Flex.

Perfil / Alocação por Segmento	Aposentado	0 a 10 anos para a aposentadoria	10 a 20 anos para a aposentadoria	20 anos ou mais para a aposentadoria
Renda Fixa	79% a 100%	59% a 100%	26% a 100%	25% a 100%
Renda Variável	0% a 5%	0% a 20%	10% a 30%	20% a 40%
Imóveis	0% a 2%	0% a 2%	0% a 2%	0% a 2%
Empréstimos a participantes	0% a 3%	0% a 3%	0% a 3%	0% a 3%
Estruturados	0% a 5%	0% a 10%	0% a 13%	0% a 20%
Exterior	0% a 6%	2% a 6%	4% a 8%	0% a 10%

O objetivo dos investimentos é superar o **benchmark. Conheça os benchmarks para cada segmento de aplicação:**

Segmento de Aplicação	Composição do Benchmark
Renda Fixa	CDI
Renda Variável	Ibovespa
Imóveis	INPC
Empréstimos a participantes	INPC + 5,00% a.a.
Estruturados	CDI + 2,00% a.a.
Exterior	MSCI World em Reais

ENTENDA OS ÍNDICES DE MERCADO

CDI – Certificado de Depósito Interbancário: são títulos de emissão das instituições financeiras que lastreiam as operações do mercado interbancário.

Ibovespa: índice de preços que mede o retorno de uma carteira teórica composta pelas ações com maior volume de negociações na BM&F Bovespa.

INPC – Índice Nacional de Preços ao Consumidor: índice de inflação, calculado pelo IBGE, que mede o custo de vida das 11 principais regiões metropolitanas do país para famílias com renda de 1 até 5 salários-mínimos.

MSCI World: Índice de ações globais calculado com base nas cotações de grandes empresas em 23 países desenvolvidos.

Benchmark: É um índice ou indicador que serve como parâmetro de comparação para medir o desempenho dos investimentos.

Resultados

DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS*

	Patrimônio por perfil (R$)	Rentabilidade líquida por perfil	Benchmark	Rentabilidade bruta por segmento
Perfil Aposentado	**1.210.612** (47,6% do total)	9,89% / 4,82%	110% CDI	Renda Fixa 5,44%; Renda Variável -; Imóveis -; Empréstimos 10,80%; Estruturados 10,73%; Exterior 7,25%
Perfil 0 a 10 anos para a aposentadoria	**33.362** (1,3% do total)	7,47% / 5,05%	115% CDI	Renda Fixa 6,44%; Renda Variável 28,19%; Imóveis 5,89%; Empréstimos 10,80%; Estruturados 9,16%; Exterior 7,25%
Perfil 10 a 20 anos para a aposentadoria**	**594.086** (23,3% do total)	37,13% / 5,27%	120% CDI	Renda Fixa 7,84%; Renda Variável 28,21%; Imóveis -; Empréstimos 10,80%; Estruturados 11,26%; Exterior 7,25%
Perfil 20 anos ou mais para a aposentadoria	**707.187** (27,8% do total)	16,39% / 5,50%	125% CDI	Renda Fixa 9,58%; Renda Variável 28,67%; Imóveis -; Empréstimos 10,80%; Estruturados 11,79%; Exterior 7,25%

Rentabilidade | Benchmark

* O Previleve está em atividade desde abril/2019. Assim, os dados aqui apresentados consideram o período entre abril/2019 e dezembro/2019.

** A rentabilidade do mês de maio/19 do Perfil 10 a 20 anos possui um valor bem superior aos demais, em virtude da entrada de recursos considerável nesse perfil neste mês. Em virtude do Previleve ser um plano novo e ainda possuir um patrimônio pequeno, a entrada e saída de valores altos acabam impactando a rentabilidade.

Ampliando
horizontes
Relatório Anual 2019
Versão Completa
PREVI
BAYER
Começar!

FALE COM A PREVIBAYER

Ficou com alguma dúvida? Quer falar com a gente?

Telefones:
0800.818.2020
11 5694.7000

E-mail:
contato@previbayer.com.br

Quer voltar
ao início?
Clique aqui

PREVI BAYER PREVI Leve