

Relatório
Anual
resumo
.....
2015

Fundação Previdenciária IBM

mensagem do **PRESIDENTE**

Olá!

Na IBM, **transformação é uma constante**. Faz parte do nosso negócio acompanhar a evolução das indústrias para gerar, com a tecnologia, mais valor para a sociedade. Nesse mundo hiperconectado, com avalanches de dados sendo produzidas a cada instante e a necessidade urgente de saber interpretá-los, conhecimento é a moeda da vez. Por isso, estamos direcionando nossa estratégia para sermos a principal fornecedora de soluções cognitivas e plataforma em nuvem do mercado.

É muito mais do que inteligência artificial, são novas gerações de sistemas cognitivos que têm a capacidade de interagir com o ser humano em sua linguagem natural, compreendendo o que queremos sem a necessidade de um comando padronizado, oferecendo as melhores hipóteses de respostas baseadas em uma análise de dados avançada e aprendendo nossas preferências para responder de uma maneira cada vez melhor ao usuário.



Essa tecnologia promissora veio para revolucionar as mais diferentes indústrias. Hospitais, escolas, instituições financeiras, lojas: nada mais será como antes. O Watson vai mudar o jogo, e nós temos que nos preparar para atuar nessa nova Era Cognitiva, o que requer uma grande mudança tecnológica e comportamental.

E reinventar-se faz parte da vida de cada um de nós. Com o passar do tempo, temos que nos adaptar às mudanças, imprevistos e novas fases da vida, para seguirmos com os nossos planos. E isso é importante especialmente quando falamos de previdência. Você, como participante da Fundação IBM, sai na frente nesse desafio, pois já iniciou seu planejamento financeiro e previdenciário para o futuro.

Neste Relatório Anual, você acompanha os resultados da Fundação IBM e do seu plano de previdência complementar em 2015. Aproveite para se atualizar sobre seus planos.

BOA LEITURA!



Marcelo Porto
Presidente da IBM Brasil
e Presidente do Conselho
Deliberativo da Fundação IBM

O valor do conhecimento PARA O NOSSO FUTURO

Nunca tivemos tantas informações ao nosso redor. Conseguimos acessar qualquer assunto, em qualquer lugar, a qualquer hora e ao mesmo tempo. E isso só foi possível graças às “novas tecnologias” (algumas já nem são mais tão novas assim...) que permitiram um acesso mais dinâmico a todo tipo de notícias, dados, referências, comunicados e história!

Mas o problema dessa explosão de informações é que tudo parece se tornar muito superficial e banal e acabamos não dando o devido valor ao que nos é disponibilizado. Quantas vezes só lemos o título de uma notícia em um jornal eletrônico e já achamos que entendemos tudo? E quem nunca compartilhou um post em uma rede social sem sequer ler o texto completo? Pois é, o excesso criou uma inércia prejudicial ao ato necessário de nos atualizarmos constantemente, e a informação se tornou muito automática, muitas vezes somente replicada para mera disseminação do conteúdo, sem qualquer análise ou modificação decorrente de um estudo sobre o assunto.

Mas de um tempo pra cá, o discurso mudou de foco. Iniciamos a Era Cognitiva, também conhecida como Era do Conhecimento, pois acredita-se que, diferentemente da informação, o conhecimento precisa ser estruturado, tende a crescer, criar raiz e sempre leva a uma determinada ação.

E nada melhor do que utilizar a tecnologia a favor desta jornada. E foi o que a IBM fez quando desenvolveu o IBM Watson®, que é o nosso sistema em nuvem capaz de dar sentido às informações, entendendo esses dados, aprendendo com eles e raciocinando a partir deles, focando no domínio do conhecimento de um tema ou assunto específico.



*NADA MELHOR
DO QUE UTILIZAR
A TECNOLOGIA
A FAVOR DESTA
JORNADA*

Na prática, o IBM Watson® não será apenas uma grande enciclopédia, será capaz de propor soluções a partir do conhecimento que adquiriu ao longo do tempo. Poderá, por exemplo, auxiliar empresas e indústrias de diferentes ramos de atuação a conhecerem melhor seus clientes e se especializarem em determinado tema indispensável para o negócio, prever tendências, assessorar médicos com tratamentos compatíveis com casos já registrados e acelerar pesquisas, entre outras diversas possibilidades.



A Era Cognitiva, de fato, tem potencial para redefinir o nosso estilo de vida e o nosso futuro. Tudo será cada vez mais digital em prol da construção do conhecimento, teremos pensamento mais crítico e reflexivo sobre as coisas e por fim, nosso jeito de nos comunicar também mudará.

Quem sabe, daqui a algum tempo, não temos essa tecnologia mais acessível para nos auxiliar na rotina do dia a dia e com os nossos planos para o futuro? Quem sabe...

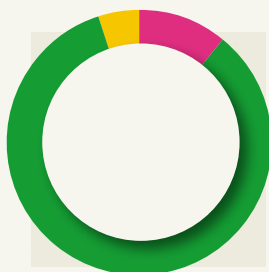
**PARA SABER MAIS
CLIQUE AQUI!**

QUEM É A FPI?



A Fundação Previdenciária IBM (FPI) é uma entidade de previdência complementar sem fins lucrativos criada pela IBM do Brasil para administrar os recursos dos planos de aposentadoria que a empresa oferece aos seus funcionários. Acompanhe alguns dos nossos números:

PATRIMÔNIO DA FPI



- **Plano CD** - R\$ 3,4 bilhões
- **Plano BD** - R\$ 427 milhões
- **Plano Assistencial** - R\$ 188 milhões

PARTICIPANTES DA FPI



	Plano CD	Plano BD
Ativos	10.473	11
Aposentados	922	588
Autopatrocinados	341	
BPD's	535	
Empregados IBM*	15.151	
Não participantes	4.667	

*A soma da quantidade de participantes por tipo e dos não participantes é maior do que o número de empregados da IBM, pois alguns podem ser participantes de ambos os Planos BD e CD

O QUE VOCÊ DEVE ACOMPANHAR?



O seu patrimônio nos Planos da Fundação IBM é uma reserva muito importante para a sua aposentadoria, pois será uma renda adicional ao benefício que você receberá da Previdência Social (INSS) quando decidir se aposentar.

Anualmente, a FPI prepara um relatório anual como este para fornecer informações sobre os resultados do exercício anterior. Dessa forma, você pode acompanhar as posições **financeira, patrimonial, atuarial e dos investimentos do seu plano e da Entidade**.

É como uma “prestação de contas” quanto às atividades da Entidade, para que você tenha a certeza que o seu dinheiro está sendo administrado de forma prudente e eficiente.

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS



A melhor forma de acompanhar a situação econômica e financeira de uma empresa é pelo seu balanço patrimonial, documento em que é possível conhecer o patrimônio, que é o conjunto de bens e direitos (ATIVO) da empresa, e as suas obrigações (PASSIVO). O mesmo ocorre com a FPI, acompanhe:

Resumo do Balanço Patrimonial da Fundação Previdenciária IBM
em 31 de dezembro de 2015 e de 2014

Ativo	2015	2014	Passivo	2015	2014
Disponível	300	285	Exigível Operacional	6.798	14.098
Realizável	4.003.162	3.781.387	Exigível Contingencial	27.309	23.769
Permanente	-	-	Patrimônio de Cobertura do Plano	3.125.737	2.838.306
			Fundos	843.708	905.499
Total do Ativo	4.003.462	3.781.672	Total do Passivo	4.003.462	3.781.672

Auditoria responsável pelos dados de 2015 da FPI: PricewaterhouseCoopers.

INVESTIMENTOS



Obedecendo à legislação vigente e buscando a saúde financeira dos Planos da FPI e da própria Entidade, os investimentos realizados devem seguir uma **política de investimentos** anual, que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro.

Além disso, a Entidade também deve enviar à PREVIC*, trimestralmente, **demonstrativos dos investimentos** para análise de atendimento à legislação vigente e acompanhamento dos resultados.

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Para alcançarmos algum objetivo, precisamos sempre estabelecer o que queremos, correto? O mesmo ocorre com os investimentos da Fundação IBM. Veja as metas que foram traçadas para o Plano de Benefício da IBM Brasil (BD), Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil (CD), Plano Assistencial, Plano de Gestão Administrativa (PGA) e os resultados obtidos em 2015:

Metas dos investimentos por Plano

Plano CD Composição da meta:		
Renda Fixa: 50% DI-CETIP 50% DI-CETIP + 0,9% a.a.	Renda Variável: 50% Ibovespa 40% Ibovespa + 3% a.a. 10% IDIV + 2,5% a.a.	Investimentos no Exterior: MSCI-World
Plano BD	Plano Assistencial	PGA
Composição da meta: IGP-DI + 4,75% a.a.	Composição da meta: DI-CETIP + 0,9% a.a.	Composição da meta: DI-CETIP + 0,9% a.a.

Limites de alocação dos recursos por segmento

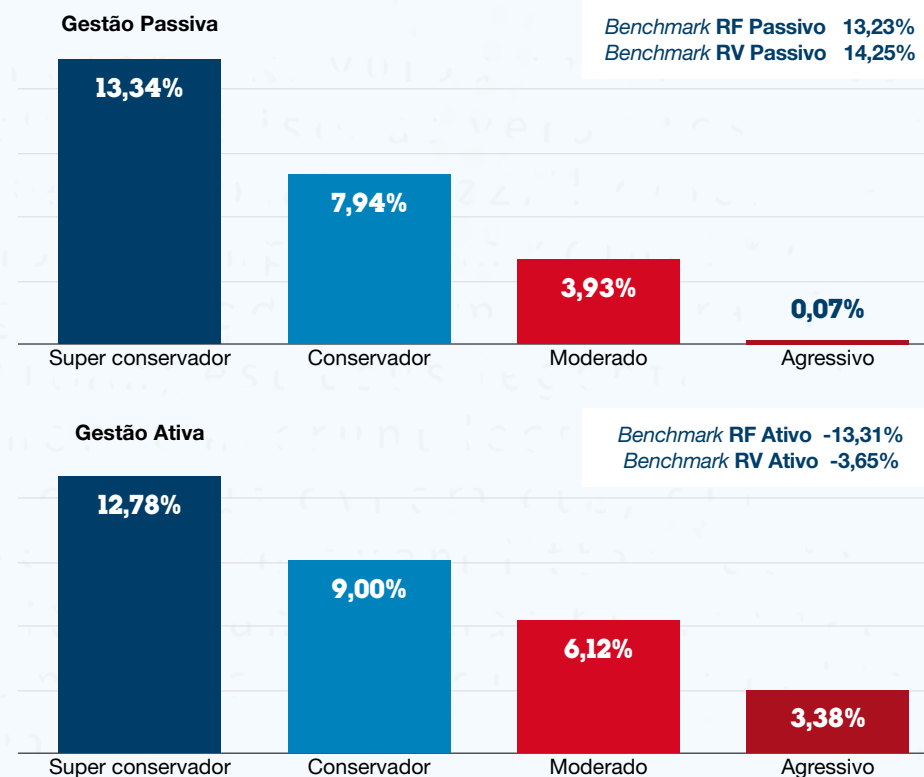
Segmento	Plano CD	Plano BD	Assistencial e PGA
Renda Fixa	50% – 100%	92% – 100%	100% – 100%
Renda Variável	0% – 50%	–	–
Investimentos no Exterior	0% – 10%	–	–
Imóveis	–	0% – 8%	–

*Previc: órgão do governo responsável por fiscalizar e regular as atividades das entidades de previdência complementar fechadas (EFPCs) no Brasil.

Alocação dos Perfis de investimento por segmento - Plano CD

Perfil	Gestão Passiva	Gestão Ativa
Super Conservador	Renda Fixa: 100%	Renda Fixa: 100%
Conservador	Renda Fixa: 80% Renda Variável: 20%	Renda Fixa: 80% Renda Variável: 16% Invest. Exterior: 4%
Moderado	Renda Fixa: 65% Renda Variável: 35%	Renda Fixa: 65% Renda Variável: 28% Invest. Exterior: 7%
Agressivo	Renda Fixa: 50% Renda Variável: 50%	Renda Fixa: 50% Renda Variável: 40% Invest. Exterior: 10%

Rentabilidade obtida em 2015



DESPESAS DA FUNDAÇÃO IBM

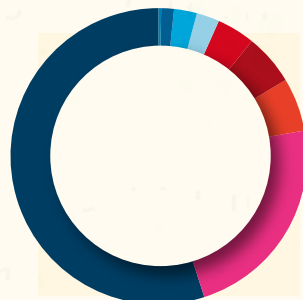


Para a manutenção das suas atividades diárias, a FPI precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos dos planos.

Acompanhe a distribuição das despesas da Fundação IBM em 2015.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

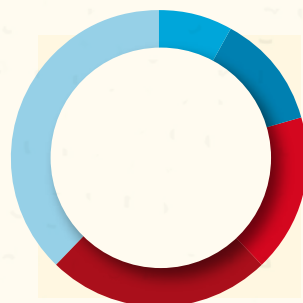
milhares de R\$



54,8%	Gestão/Planejamento Estratégico	5.298,8
22,8%	Impostos/Taxas/Contribuições	2.210,4
5,8%	Consultoria Contábil	557,2
5,5%	Consultoria Jurídica	530,1
4,1%	Despesas Gerais	397,6
2,5%	Informática	246,2
2,5%	Consultoria Atuarial	244,5
1,5%	Auditoria Contábil	149,6
0,3%	Viagens e estadias	29,7
0,1%	Treinamentos/Congressos/Seminários	13,3

DESPESAS COM INVESTIMENTOS

milhares de R\$



37,6%	Taxa de Custódia/CETIP/SELIC	419,0
24,6%	Consultoria de Investimento	274,1
17,2%	Consultoria Imobiliária	191,5
12,5%	Contingências (*)	139,3
8,1%	Contingências	90,2

milhares de R\$

	Plano BD	Plano CD	Assitencial
ADM	2.149,9	6.635,7	891,8
Investimentos	309,5	665,3	139,3
TOTAL	2.459,4	7.301,0	1.031,1

INFORMAÇÕES ATUARIAIS



A situação atuarial de um plano de aposentadoria reflete a sua capacidade de cumprir com os seus deveres em relação aos seus participantes e assistidos, ou seja, hoje e no futuro.

Anualmente, a Fundação IBM contrata uma consultoria especializada para analisar os números dos planos que administra e elaborar o Parecer Atuarial, um relatório que fornece um estudo da situação de cada plano.

Pode-se verificar se o plano está em dia analisando a tabela abaixo – que faz parte do parecer atuarial – com uma comparação relativamente simples: o Patrimônio de Cobertura do Plano deve ser sempre maior ou igual às Provisões Matemáticas do Plano. Para entender melhor, veja, abaixo, os resultados de cada plano da Fundação IBM e o que cada valor representa:

ITEM	Plano CD (R\$)	Plano BD (R\$)	O que isso quer dizer?
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.893.928.212,20	231.807.968,56	Valor que a FPI possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	2.884.002.669,24	193.657.450,76	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela FPI para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	839.786.252,88	180.900.119,76	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	2.044.216.416,36	12.757.331,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	9.925.542,96	38.150.517,80	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	460.228.801,93	195.477.773,27	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

INFORMAÇÕES ATUARIAIS



CONCLUSÕES DOS PARECERES ATUARIAIS:

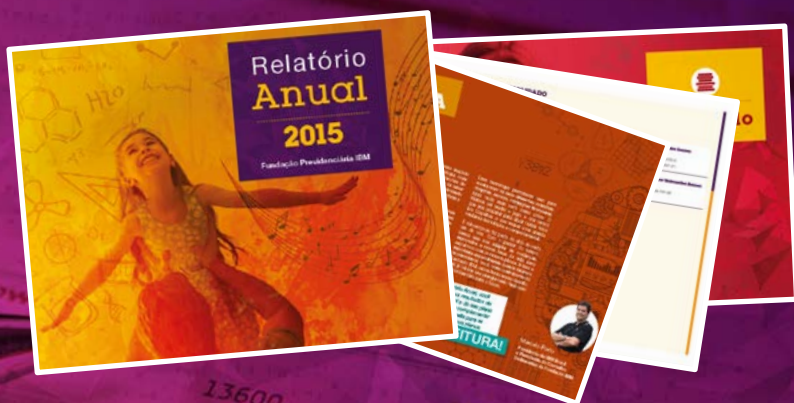
Plano CD – Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano CD continua apresentando superávit, cujo aumento em relação ao ano anterior, se deu devido à redução das provisões matemáticas do plano e à reversão do Fundo Benefício por Invalidez para resultado.

Plano BD – Plano de Benefícios da IBM Brasil

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano BD continua apresentando superávit, cujo aumento, quando comparado com o exercício anterior, ocorreu devido a oscilações favoráveis do patrimônio durante o exercício de 2015.

MAIS INFORMAÇÕES



Você também pode acessar a versão completa do relatório anual da **Fundação IBM** no **www.fundacaoibm.com.br** para visualizar as informações detalhadas sobre a Entidade e sobre o seu plano de benefícios.

Ou fale com a **FPI** e pelo telefone: **11 4004 4509 (Itaú Soluções)**



Você, hoje, investindo no amanhã.