



RELATÓRIO ANUAL 2020

MENSAGEM DA PRESIDENTE

Olá,

Em tão pouco tempo, estamos passando por profundas mudanças que afetaram a maneira como nos relacionamos, estudamos, trabalhamos e consumimos. Se, por um lado, houve mudanças comportamentais e impactos econômicos a nível global para o comércio, indústrias e serviços, por outro, a pandemia foi e está sendo um potente motor de aceleração dos processos de transformação digital. Para manter os negócios operando e garantir atendimentos e serviços essenciais para a população foi necessário o uso intensivo da tecnologia e a adoção de inovações disruptivas.

Neste sentido, a IBM mostra e reforça o seu propósito como empresa: de levar cada vez mais inovação para a sociedade. Durante o ano de 2020, entregamos serviços de alto valor e exploramos o que temos de melhor: a nossa capacidade de entender o que o cliente precisa e criar soluções únicas.

Para 2021, seguimos com a missão de ajudar a transformar a jornada de nossos clientes com nuvem híbrida aberta, analytics e inteligência artificial. Em meio a todas essas mudanças, no início do ano, assumi a presidência da IBM Brasil, e estou animada com o desafio de liderar um time que se reinventa a cada momento e que possui uma grande diversidade de ideias, perfis, experiências e gêneros. Para mim, essa diversidade contribui para um ambiente acolhedor e preparado para lidar com os desafios de forma mais criativa, inovadora e produtiva. Tenho a certeza que temos muito a fazer pela nossa sociedade, clientes, parceiros e comunidade.

E diante de todo esse cenário de incertezas que estamos vivenciando, ficou clara a importância de nos planejarmos e organizarmos financeiramente. Em momentos difíceis, ter a tranquilidade financeira é uma vantagem e tanto, e para você que optou em fazer parte de um dos planos de previdência complementar da Fundação IBM, saiba que está no caminho certo. Esse é o início de um futuro mais seguro e tranquilo para você e sua família.

Para administrar os recursos dos planos, contamos com uma equipe de especialistas em busca dos melhores retornos para o seu investimento. Ainda que o ano de 2020 tenha sido atípico, a FPI obteve bons resultados. Mas é sempre importante lembrarmos que a previdência complementar é um objetivo de longo prazo e cada ano é apenas um degrau nesta jornada rumo a uma aposentadoria tranquila.

Convido a todos que leiam este Relatório Anual e acompanhem de perto a performance e os resultados do seu plano e a gestão da Fundação IBM em 2020. Em caso de dúvidas, entre em contato com a Fundação IBM pela aba “Contato” no site www.fundacaoibm.com.br.

Boa leitura!

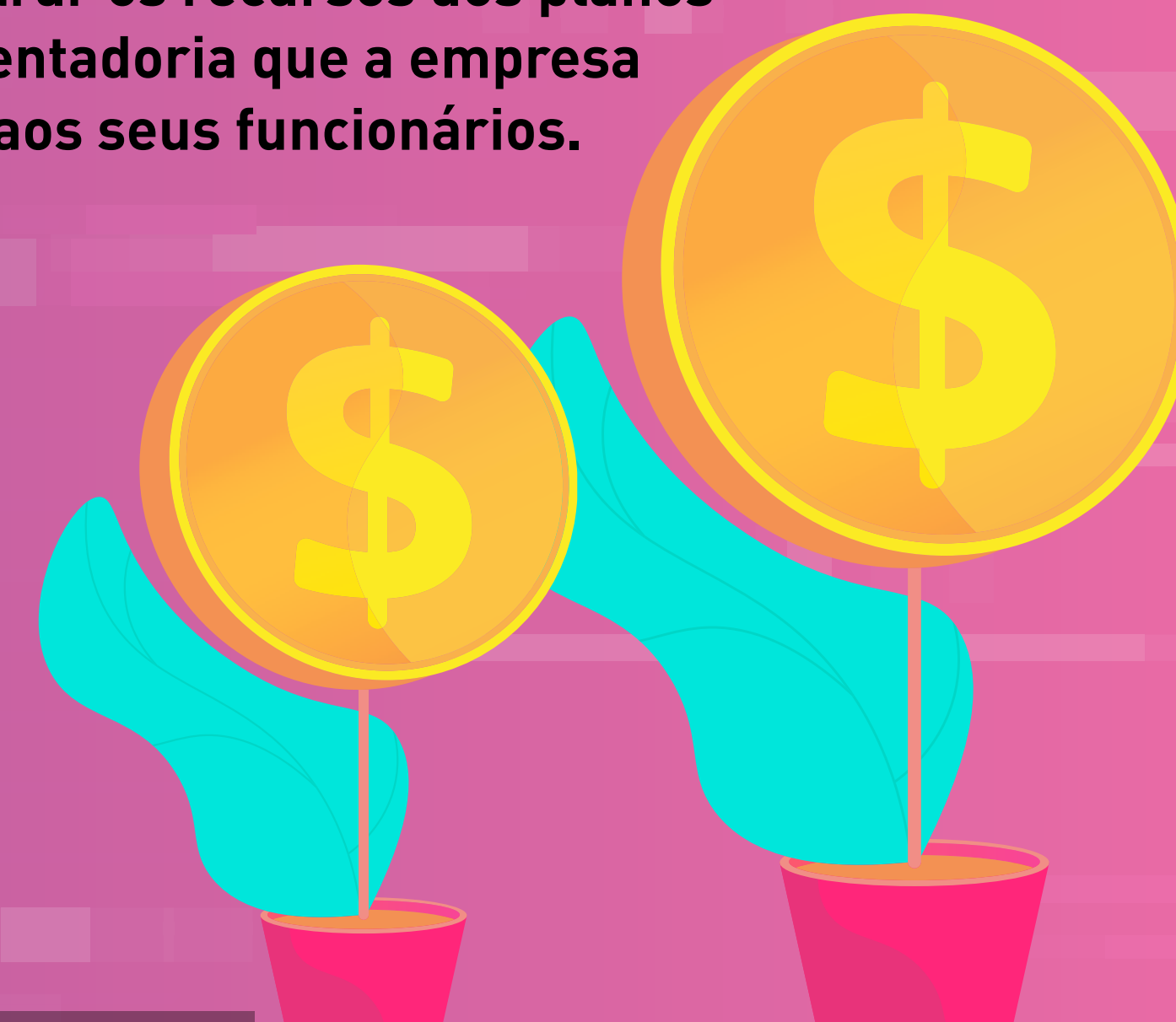
Katia Vaskys,
Presidente da IBM Brasil





QUEM É A FUNDAÇÃO IBM?

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.



ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



CONSELHO DELIBERATIVO

José Roberto Kropf Machado
Presidente

Dante Perin Jorge de Araujo

Christiane Avila Berlinck

Edward Charles Adams

João Paulo V Celidônio

CONSELHO FISCAL

Roberto de Azevedo Vieira
Presidente

Rossana Uzeda de Azevedo

Alipio Fernando Pereira Gonçalves

Mario Luiz Salvador Marques

Roberta de Almeida Lopes

DIRETORIA EXECUTIVA

Antonio José Guimarães Ramos
Diretor Superintendente

Antonio Marcos Socci da Costa
Diretor Financeiro / Administrativo

Andrea Pinto Musico
Diretora de Seguridade

ALTERAÇÕES REGULAMENTARES

A Previc, Superintendência Nacional de Previdência Complementar, por meio da Portaria nº 675 de 07 de outubro de 2020 aprovou as alterações realizadas no Regulamento do Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil.

As alterações tiveram como objetivo simplificar os trâmites referentes ao instituto da Portabilidade, re-contratação nas patrocinadoras, clarificação das regras de contribuições da patrocinadora e também sobre a retirada de patrocínio.

Você pode consultar o regulamento vigente na íntegra no site da Fundação IBM.



NÚMEROS DA ENTIDADE

Em 31/12/2020, o patrimônio total da Fundação IBM era de

R\$5,61 bilhões

Este valor equivale às reservas matemáticas dos **11.204 participantes** do plano em dez/2020, sendo:

PARTICIPANTES

Ativos	8.532
Autopatrocinados	334
BPDs	792
Assistidos Plano CD	1.406
Assistidos Plano BD	140

PATRIMÔNIO

Plano CD
4,97 bilhões

Plano BD
646,1 milhões

CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS NO ANO:

	Plano BD
Patrocinadoras	R\$57.369,76
	Plano CD
Participantes	R\$117.274.188,52
Patrocinadoras	R\$67.249.743,04

BENEFÍCIOS PAGOS NO ANO:

	Plano BD
Aposentadoria Programada	R\$19.197.220,99
Pensão por Morte	R\$457.900,88
	Plano CD
Aposentadoria Programada	R\$115.734.371,10
Aposentadoria por Invalidez	R\$1.161.721,92
Pensão por Morte	R\$143.144,84

TOTAL 11.204

Os planos são patrocinados por **3 empresas**, a IBM, a IGF e a Proxxi.



TOTAL 5,61 bilhões

DESPESAS DA FUNDAÇÃO IBM

Para a manutenção das suas atividades, 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 2020.

	Total	Plano BD	VALORES EM R\$	
			Plano CD	
Contratos com base no patrimônio	9.141.336	1.690.157	7.451.179	
Taxas de Administração	7.205.778	747.332	6.458.445	
Custódia	361.734	43.408	318.326	
CETIP - Administração	413.603	49.632	363.970	
Gestão Contratos Imobiliários	793.680	793.680	0	
ABRAPP	80.042	9.605	70.437	
TAFIC - Taxa de Regulamentação	286.500	46.500	240.000	
Contratos atualizados pela inflação	2.442.384	487.860	2.091.216	
Atuarial	225.035	43.407	318.320	
Contabilidade	657.024	241.318	415.706	
Administração dos Planos	1.481.914	193.726	1.288.188	
Sistema para Análise de Fundos	78.411	9.409	69.002	
Outros	5.959.987	1.708.982	4.114.313	
Imóveis	295.778	295.778	0	
Auditoria	210.084	25.210	184.874	
Jurídico	841.591	841.591	0	
Comitê de Investimentos	195.784	23.494	172.290	
Comunicação	174.781	3.043	35.047	
Educação	28.376	3.405	24.971	
Contrato IBM	4.173.558	500.827	3.672.731	
Outros	40.036	15.634	24.401	
Impostos - PIS/COFINS	1.019.345	477.804	541.541	



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 documento que apresenta, principalmente, uma conclusão sobre a situação atuarial do plano e a tabela abaixo faz parte dele.

Pode-se verificar se o plano está em dia analisando a tabela abaixo 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:

	VALORES EM R\$		
	Plano CD	Plano BD	
Patrimônio de Cobertura do Plano	4.670.474.916,04	336.043.349,32	Valor que a Fundação IBM possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
Provisões Matemáticas	4.659.887.289,91	259.678.358,00	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação IBM para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	1.810.853.045,71	253.099.616,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	2.849.034.244,20	6.578.742,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	10.587.626,13	76.364.991,32	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	295.001.942,18	142.707.376,05	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que os Planos CD e BD estão solventes, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura.

INVESTIMENTOS

POLÍTICA DE INVESTIMENTOS

Define as diretrizes de aplicação dos recursos do Plano de Benefícios da IBM Brasil (BD) e do Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil (CD).



ALOCÇÃO DOS RECURSOS POR SEGMENTO PARA 2021

Plano de Benefícios da IBM Brasil (BD)

SEGMENTO	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	0,00%	100,00%
Imóveis	0,00%	2,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%

Plano de Benefícios de Contribuição Definida da IBM Brasil (CD)

O Plano CD da IBM oferece aos participantes opções de perfis de investimentos distintos. Veja os percentuais de alocação de cada segmento por perfil para 2021:

SEGMENTO	CDI		RV 20		RV 35		RV 50		RV 65	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	100,00%	100,00%	80,00%	80,00%	65,00%	65,00%	50,00%	50,00%	35,00%	35,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	25,00%	25,00%	40,00%	40,00%	55,00%	55,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

INVESTIMENTOS

DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS

A gestão dos investimentos é 100% terceirizada.



PLANO BD

Alocação dos ativos por segmento e rentabilidade obtida em 2020

SEGMENTO	Plano BD	
	R\$	%
Renda Fixa	566.691.495	87,71%
Renda Variável	0	0,00%
Investimentos Estruturados	0	0,00%
Investimentos no Exterior	62.339.218	9,65%
Imóveis	17.030.000	2,64%
Empréstimos	0	0,00%
Total	646.060.714	100,00%

Rentabilidade

6,01%

Plano BD

Distribuição dos recursos por gestor

GESTOR	Plano BD	
	R\$	%
BRAM	566.691.495	90,09%
PIMCO	62.339.218	9,91%
Total	629.030.714	100,00%

INVESTIMENTOS



ENTENDA OS ÍNDICES DE MERCADO

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 acompanhar e, quando possível, superar o seu benchmark.

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

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

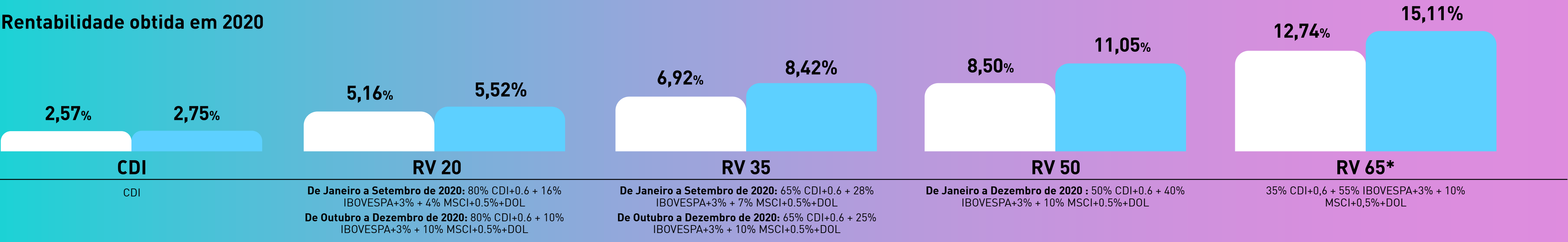
MSCI World: Índice de ações globais calculado com base nas cotações de grandes empresas em 23 países desenvolvidos.

PLANOS CD

Alocação dos ativos por segmento

SEGMENTO	CDI		RV 20		RV 35		RV 50		RV 65	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	620.529.901	100,00%	1.117.421.144	79,93%	831.786.564	63,59%	455.639.166	47,09%	115.211.826	35,56%
Renda Variável	0	0,00%	145.391.026	10,40%	347.149.382	26,54%	415.249.748	42,92%	178.548.558	55,11%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	135.104.949	9,66%	129.130.726	9,87%	96.627.203	9,99%	30.247.087	9,34%
Total	620.529.901	100,00%	1.397.917.119	100,00%	1.308.066.672	100,00%	967.516.117	100,00%	324.007.471	100,00%

Rentabilidade obtida em 2020



📈 Rentabilidade 📊 Meta Atuarial / Benchmark

* Novo perfil, rentabilidade de Outubro a Dezembro de 2020.

A entidade não possui ativos em carteira própria ou fundos exclusivos em default.
A entidade não utiliza aspectos de sustentabilidade econômica, ambiental, social e de governança na análise de riscos.



CANAIS DE COMUNICAÇÃO

Acesse o portal:

www.fundacaoibm.com.br

Telefone: 0800 042 0622