



RELATÓRIO ANUAL 2021



Fundação
Previdenciária
IBM

Você, hoje, investindo no amanhã.

MENSAGEM DA DIRETORIA

Olá,

O mundo passou por diversos desafios no ano 2021. Enquanto todos nós esperávamos o fim da pandemia e a volta a uma normalidade, seguimos lidando com muitas incertezas e criando um caminho de transformação para poder avançar.

Em meio às dificuldades do cenário, nossas patrocinadoras, IBM, IGF e Proxxi seguem vendo oportunidades. Oportunidades de crescer, de fazer coisas novas, de criar soluções inovadoras, de encantar os clientes e, assim, seguir fazendo a diferença para as pessoas em uma sociedade cada vez mais digital, mais conectada e mais apoiada pela tecnologia.

Enquanto nossas soluções para o mercado seguem nossa cultura centrada em clientes, nós também trabalhamos internamente para oferecer soluções com foco no bem-estar de nosso time, como é o caso da Fundação IBM.

2021 também foi um ano de muitas transformações para a Fundação. Com o spin-off da Kyndryl efetivado em setembro de 2021, a Fundação IBM teve a importante função de orientar os funcionários que foram transferidos para a nova companhia a escolherem a melhor opção para seus recursos já acumulados no Plano CD.

Depois de um trabalho de otimização e análise dos custos administrativos da Fundação, foi possível reduzir a taxa administrativa dos ex-funcionários da empresa que são autopatrocinados ou BPD para 0,39% a.a., o que deixa o Plano CD mais atraente até para quem não faz mais parte da companhia. E como nosso lema agora é criar e se reinventar, a Fundação lançou no final de 2021 seu novo site e também reformulou a área restrita para participantes. O objetivo, em ambos os casos, foi o mesmo: deixar a navegação mais simples e intuitiva, mantendo as funcionalidades e informações que os participantes precisam.

E para finalizar 2021, estamos divulgando nosso Relatório Anual. Este Relatório Anual funciona como uma fotografia da Fundação IBM em 2021. Nele, você pode acompanhar o patrimônio da Fundação, as estatísticas de participantes, os custos com a administração da entidade, a saúde atuarial dos planos e os resultados dos investimentos.

Transformando o mundo hoje para preparar o nosso amanhã!

Boa leitura!



Antonio José Guimarães Ramos
Diretor Superintendente



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 IBM, a IGF e a Proxxi oferecem 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

COMITÊ DE INVESTIMENTOS

ANTONIO JOSÉ GUIMARÃES RAMOS

YIJING ROBERTSON

PATRICIA MENDONÇA CARDOSO

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

NÚMEROS DA ENTIDADE



ACOMPANHE ALGUNS DOS NOSSOS NÚMEROS:

Em 31/12/2021, o patrimônio total da Fundação IBM era de **R\$ 5,42 bilhões**.
Este valor equivale às reservas matemáticas dos **9.492** participantes do plano em dez/2021, sendo:

PARTICIPANTES		
Ativos		4.822
Autopatrocinados		706
BPDs		1.953
Aposentados Plano CD		1.832
Pensionistas Plano CD		42
Aposentados Plano BD		128
Pensionistas Plano BD		9
Os planos são patrocinados por 3 empresas, a IBM, a IGF e a Proxxi.		9.492

Contribuições recebidas no ano:

PLANO BD	
Patrocinadoras	R\$ 71.537,56
PLANO CD	
Participantes	R\$ 104.650.544,90
Patrocinadoras	R\$ 59.846.992,40

Benefícios pagos no ano:

PLANO BD	
Aposentadoria Programada	R\$ 23.149.304,44
Pensão por Morte	R\$ 610.236,21
PLANO CD	
Aposentadoria Programada	R\$ 148.559.375,88
Aposentadoria por Invalidez	R\$ 1.420.444,83
Pensão por Morte	R\$ 172.716,66

PATRIMÔNIO TOTAL
R\$ 5,42 BILHÕES

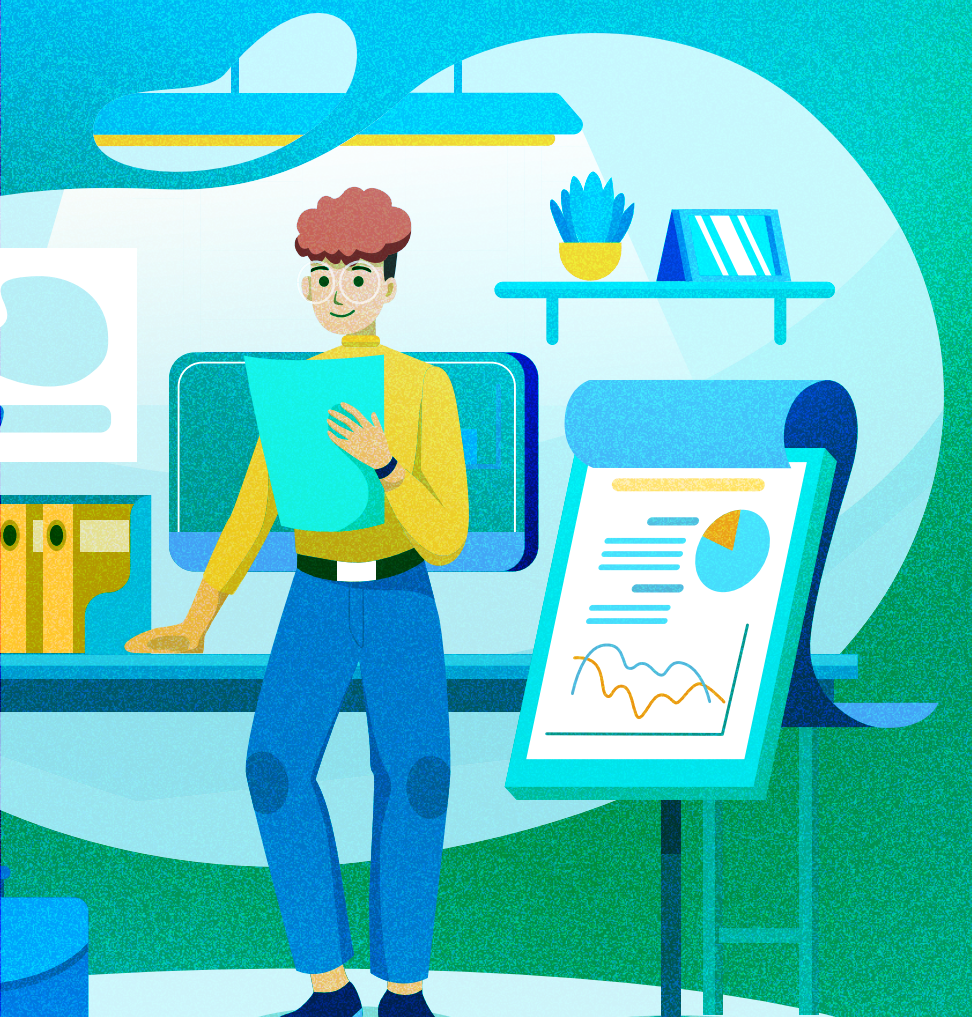
PLANO BD
R\$ 631,9 MILHÕES



PLANO CD
R\$ 4,78 BILHÕES



DESPESAS DA FUNDAÇÃO IBM

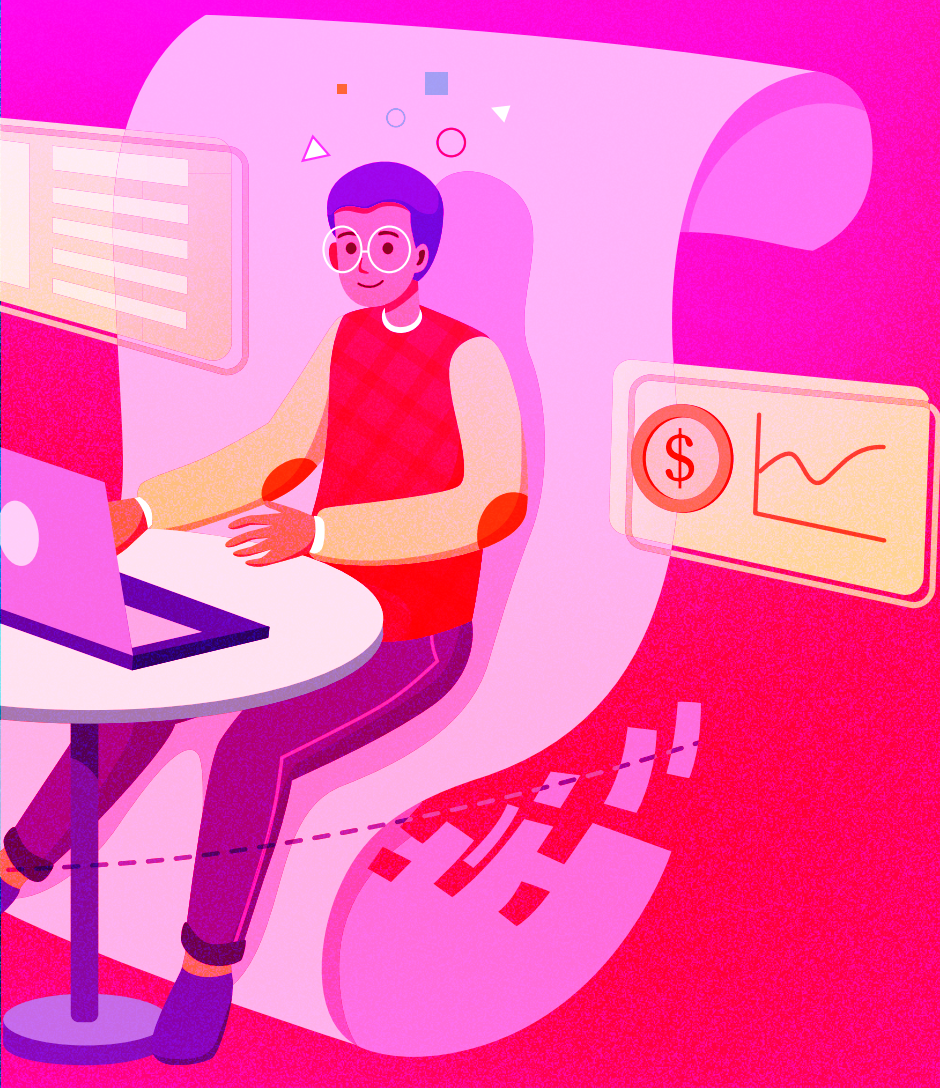


Para a manutenção das suas atividades, a FPI precisa contar com uma estrutura que permita fazer tudo acontecer da forma mais prática e segura possível. Para suprir essas necessidades, são destinados recursos para custeio das despesas com a administração da entidade e dos investimentos dos planos.

Acompanhe a distribuição das despesas da Fundação IBM em 2021.

	VALORES EM R\$		
	Total	Plano BD	Plano CD
Contratos com base no patrimônio	10.497.644	899.813	9.597.831
Taxas de Administração	9.406.315	752.505	8.653.809
Custódia	339.879	37.428	302.450
CETIP - Administração	370.457	40.750	329.707
Gestão Contratos Imobiliários	13.747	13.747	0
ABRAPP	80.746	8.882	71.864
TAFIC - Taxa de Regulamentação	286.500	46.500	240.000
Contratos atualizados pela inflação	2.667.379	339.376	2.328.003
Atuarial	236.403	25.929	210.474
Contabilidade	789.603	133.959	655.644
Administração dos Planos	1.562.962	170.863	1.392.099
Sistema para Análise de Fundos	78.411	8.625	69.786
Outros	6.458.131	1.729.283	4.728.847
Imóveis	95.703	95.703	0
Auditoria	184.999	20.350	164.649
Jurídico	1.044.753	1.039.693	5.060
Comitê de Investimentos	215.083	23.120	191.963
Comunicação	83.494	9.387	74.107
Educação	22.748	2.502	20.246
Contrato IBM	4.770.247	524.727	4.245.520
Outros	41.103	13.802	27.302
Impostos - PIS/COFINS	731.049	348.795	382.254
	Total Fundação IBM: R\$ 20.354.203	Total Plano BD: R\$ 3.317.267	Total Plano CD: R\$ 17.036.936

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, ao lado, os resultados de cada plano da Fundação IBM e o que cada valor representa:

	Valores em Reais (R\$)		
	Plano CD	Plano BD	
Patrimônio de Cobertura do Plano	4.519.487.961,40	352.171.270,04	Valor que a entidade possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes
Provisões Matemáticas	4.507.524.437,64	292.408.253,00	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela entidade para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	2.250.696.012,78	284.758.817,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	2.256.828.424,86	7.649.436,00	Divisão das Provisões Matemáticas, que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Equilíbrio Técnico	11.963.523,76	59.763.017,04	Resultado da diferença entre Patrimônio de Cobertura do Plano e Provisões Matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	238.189.834,56	134.885.457,40	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 o Plano BD e o Plano CD estão superavitários, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura. O Plano BD possui valor de Reserva Especial em seu 3º ano consecutivo de constituição. A Fundação IBM optou por não realizar a destinação dessa reserva no exercício de 2021.



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 2022

PLANO DE BENEFÍCIOS DA IBM BRASIL (BD)

Segmento	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	0,00%	100,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%
Imóveis	0,00%	3,00%

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 2022:

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%

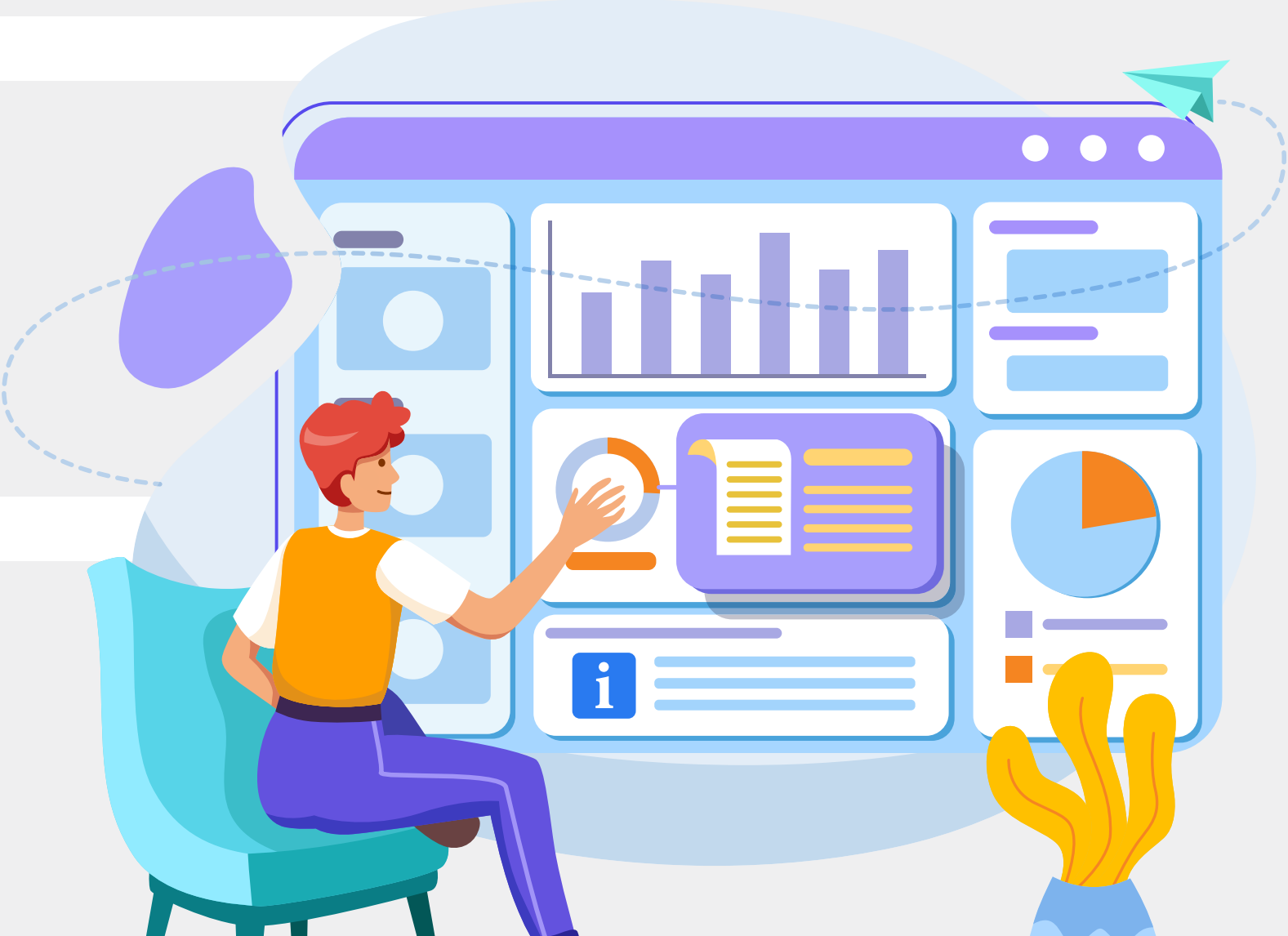
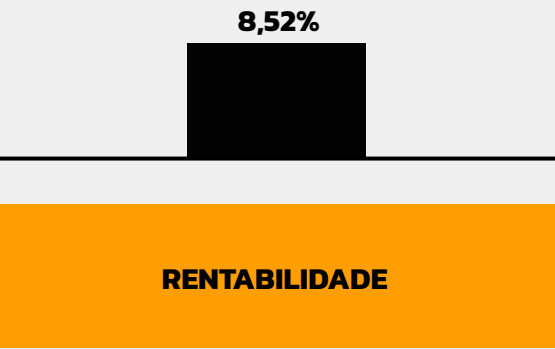
DEMONSTRATIVO DE INVESTIMENTOS:

A gestão dos investimentos da Fundação IBM é realizada por gestores contratados pela mesma e monitorada com base na política de investimento definida pela entidade. É realizado acompanhamento junto aos gestores visando entender a estratégia e comparar os resultados com base nos resultados obtidos pelo mercado. 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.

PLANO BD | ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	557.681.155	88,25%
Renda Variável	0	0,00%
Investimentos Estruturados	0	0,00%
Investimentos no Exterior	56.816.027	8,99%
Imóveis	17.430.000	2,76%
Empréstimos	0	0,00%
Total	631.927.182	100,00%

PLANO BD | RENTABILIDADE OBTIDA EM 2021

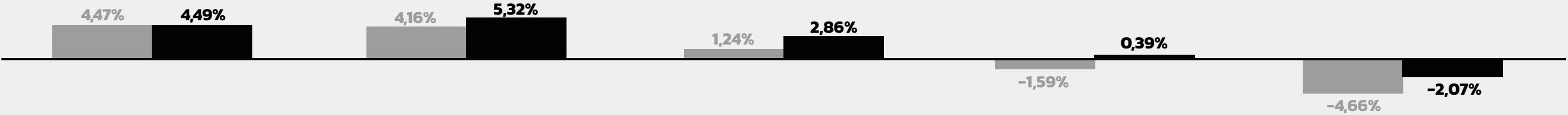


PLANO CD | ALOCAÇÃO DOS ATIVOS POR SEGMENTO

Segmento	CDI		RV 20		RV 35		RV 50		RV 65	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
Renda Fixa	807.965.801	100,00%	1.137.647.642	79,47%	726.239.539	62,51%	346.796.074	44,52%	89.794.347	30,14%
Renda Variável	0	0,00%	146.046.914	10,20%	310.166.465	26,70%	344.941.496	44,29%	175.768.488	59,01%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	147.884.574	10,33%	125.461.206	10,80%	87.156.579	11,19%	32.323.569	10,85%
Total	807.965.801	100,00%	1.431.579.130	100,00%	1.161.867.211	100,00%	778.894.149	100,00%	297.886.404	100,00%

PLANO CD | RENTABILIDADE OBTIDA EM 2021

PERFIL BENCHMARK



CDI	RV20	RV35	RV50	RV65*
100% CDI	80% CDI + 10% MSCI World + 10% Ibovespa	65% CDI + 10% MSCI World + 25% Ibovespa	50% CDI + 10% MSCI World + 40% Ibovespa	35% CDI + 10% MSCI World + 55% Ibovespa

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.



ENTENDA OS ÍNDICES DE MERCADO

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.

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



Você, hoje, investindo no amanhã.

CANAIS DE COMUNICAÇÃO

ACESSE O PORTAL:

WWW.FUNDACAOIBM.COM.BR

TELEFONE: 0800 042 0622