

# Funbep Com você

Informativo Bimestral do Funbep • Fundo de Pensão Multipatrocinado • Março | Abril 2017 • Ano 15 Nº 82

Cadastro  
Seus dados  
estão em dia?

## A governança no dia a dia da entidade

O diretor executivo Reginaldo José Camilo explica a importância da governança para o Funbep, seja na identificação e mitigação de riscos seja por meio da atuação dos representantes nos Conselhos Deliberativo e Fiscal, a fim de assegurar o cumprimento total de seus objetivos e obrigações. Acompanhe nas páginas centrais.

## O resultado das eleições

Os participantes e assistidos tiveram a oportunidade de escolher, por voto direto de 2 a 10 de março, seus representantes para o Conselho Deliberativo e Fiscal do Funbep, no mandato que irá até abril de 2021. Confira o balanço do processo e os candidatos eleitos:

### Para representantes dos participantes ativos, autopatrocinados, optantes pelo BPD e desligados em fase de opção

**Total de votos:** 243, sendo 223 votos válidos, 19 em branco e 1 nulo

### Para representantes dos aposentados e pensionistas

**Total de votos:** 1.678, sendo 1.521 votos válidos, 141 em branco e 16 nulos



	Conselho Deliberativo		Conselho Fiscal	
	Titular	Suplente	Titular	Suplente
Representantes dos assistidos	Antônio Chalbaud Biscaia Neto	Ruy Fernando Metzger	Marçal Ussui Sobrinho	Adroaldo Castanha
Representantes dos ativos, autopatrocinados, optantes pelo BPD e desligados em fase de opção	Ana Maria Fideli Marques	Edilson José Gabriel	Darci Borges Saldanha	Eliane Mary Fontana Rocha

## Relatório Anual 2016

Consulte o Relatório 2016 do Funbep no site. Tanto a versão completa como a resumida, por plano de benefício, poderão ser acessadas em **Relatórios > Relatório Anual**.

O Relatório Anual publica uma série de informações que permitem acompanhar o que foi feito pela entidade em 2016, tanto na gestão dos planos quanto em suas ações de comunicação e relacionamento. De forma transparente, o Relatório disponibiliza

todos os documentos exigidos por lei como Balanço Patrimonial, Demonstração da Mutação do Patrim nio Social, Demonstrac o da Mutação do Ativo Líquido, Demonstrac o do Ativo Líquido, Demonstrac o do Plano de Gestão Administrativa, Demonstrac o das Provisões Técnicas, Notas Explicativas  s Demonstrac es Contábeis, Relatório dos Auditores Independentes, Parecer Atuarial, Demonstrac o dos Investimentos, Informac es sobre a Política de Investimentos, Parecer do Conselho Fiscal e Manifestac o do Conselho Deliberativo.

## Os destaques na gestão do patrimônio

As demonstrações contábeis dos planos de benefícios administrados pelo Funbep, relativas ao exercício de 2016, foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo no dia 22 de março. As informações contábeis revelam que, mesmo em um ano bastante desafiador no cenário político e econômico nacional e internacional, a gestão dos recursos obteve resultados positivos para a entidade, encerrando o ano acima da meta atuarial de IGPM + 5,5%.

O patrimônio total da entidade fechou 2016 em R\$ 4,1 bilhões, o que representa 7,9% a mais do que em 31 de dezembro de 2015 (R\$ 3,8 bilhões).

Cabe também destacar que o Funbep pagou mais de R\$ 338 milhões em benefícios para seus assistidos e que os investimentos resultaram em ganhos de R\$ 571 milhões.



## Revisão do Plano de Custeio

Como acontece anualmente, os atuários tecnicamente habilitados e responsáveis pelos respectivos planos procederam a avaliação atuarial dos planos Funbep I e Funbep II, considerando os dados dos participantes ativos, assistidos e pensionistas, bem como as premissas atuariais baseadas em estudos de aderência. Uma parte do processo da avaliação atuarial é a definição do Plano de Custeio Previdencial, ou seja, o valor da contribuição necessária para garantir o pagamento das obrigações estabelecidas nos Regulamentos. Além dessa contribuição, há a contribuição para o custeio administrativo que é determinada em função do orçamento das despesas administrativas, aprovado pelo Conselho Deliberativo da entidade. Em decorrência desses processos para 2017, não haverá alteração nos custeios dos planos Funbep I e Funbep II.

- ▶ Os Pareceres Atuariais com os resultados da última avaliação atuarial de cada plano podem ser consultados no Relatório Anual 2016.

## Declaração de IR



O Funbep encaminhou o Comprovante de Rendimentos para o endereço de correspondência dos aposentados e pensionistas e o Informe de Contribuições para os participantes que fizeram contribuições para seus planos ao longo de 2016. Se precisar obter a segunda via desses documentos, acesse a área restrita do site do Funbep (com seu login e senha).

- ✓ Na última edição do “Com você”, foram publicadas explicações detalhadas para ajudá-lo a declarar corretamente as informações do seu plano.

# Os cuidados com a governança do Funbep

Em termos bem simples, governança tem a ver com cuidar para que as atividades de uma empresa ou organização sejam feitas de forma adequada, respondendo às exigências legais e aos controles existentes para que tudo saia conforme determinado – seja um produto, um serviço ou, no caso de uma entidade de previdência complementar, a gestão dos planos no que diz respeito aos benefícios oferecidos, aos investimentos do patrimônio e aos processos realizados em seu dia a dia. Para entender melhor o que isso significa, especificamente para o Funbep, o “Com você” entrevistou Reginaldo José Camilo, diretor executivo da entidade. Confira:

## → O que é governança para uma entidade de previdência complementar?

↔ A governança corporativa, em um sentido amplo, significa ter mecanismos de controle para todos os processos que envolvem as atividades de uma instituição, em qualquer ramo de atividade, de modo a assegurar o fiel cumprimento dos seus objetivos, obedecendo às suas bases normativas, regulatórias, princípios e ordenamentos internos. Para uma entidade de previdência complementar, esses mecanismos se materializam com a estruturação e pleno funcionamento dos seus órgãos de administração (Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e outros, se houver). As estruturas operacionais também devem estar alinhadas e atuar de acordo com as diretrizes fornecidas por esses órgãos e pelas normas e regulamentos.

## → Quais são as premissas de governança do Funbep?

↔ As principais premissas foram construídas a partir da regulamentação que rege as entidades fechadas de previdência complementar, em especial a Lei Complementar 109/2001 e os atos normativos do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC), mas também estão alinhadas com os princípios do Funbep e das patrocinadoras,

estabelecidos em seus Regimentos Internos e Códigos de Ética, entre outros documentos.

## → Como essas premissas são garantidas no dia a dia?

↔ Por meio do funcionamento dos diversos órgãos que mencionei, alguns dos quais (Conselhos Deliberativo e Fiscal) contam com representantes dos participantes, dos assistidos e das patrocinadoras e que têm independência de atuação entre si. Adicionalmente, nos processos operacionais, a segregação de funções também se configura como um importante mecanismo na identificação e mitigação de riscos para se buscar o cumprimento dos objetivos do Funbep e dos planos de benefícios que administra.

## → Quais os riscos próprios das atividades do Funbep que precisam ser identificados, controlados e mitigados?

↔ Basicamente, pode-se dizer que os riscos estão ligados à não observância ou ao não cumprimento de normas e regulamentos, seja por erro, omissão ou negligência, intencional ou não. Esses riscos existem em todos os fluxos de gestão dos planos, desde o acesso de pessoas às dependências da entidade até as atividades de administração propriamente ditas.

### → Como são realizados esses controles?

← Para se determinar os controles exigidos, todos os processos devem ser conhecidos e mapeados em seus mínimos detalhes para que se identifiquem os pontos de risco inerentes a cada atividade. É vital considerar que esse é um processo contínuo e que precisamos estar sempre atentos às necessidades de mudanças e ajustes, antevendo cenários e adequando os procedimentos para buscar o equilíbrio sem sobressaltos.

### → Como é feita a fiscalização das entidades?

← A fiscalização formal é feita pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) que realiza o acompanhamento permanente das contas e dos relatórios e informações que as entidades devem postar periodicamente ou através de fiscalização *in loco*. Mas os órgãos da administração também têm uma parcela relevante nessa fiscalização, em especial o Conselho Fiscal que deve acompanhar o cumprimento das normas e regulamentações ou das orientações do Conselho Deliberativo pela Diretoria Executiva.

### → Por que a transparência é um conceito essencial para a governança?

← A transparência possibilita o conhecimento e o entendimento dos problemas, suas causas e as ações necessárias para mitigá-los. Nesse sentido, a transparência leva à atitude que se deve adotar para tratar qualquer problema ou erro: enfrentá-lo, dando conhecimento aos agentes envolvidos na sua resolução e controle.

### → Qual é o papel da Diretoria Executiva nesse contexto?

← A Diretoria Executiva, como o próprio nome diz, deve executar as operações, observando de forma irrestrita as normas e regulamentos e indicando, sempre que preciso, eventuais necessidades de ajustes nos processos e controles. Deve também, quando aplicável, sugerir as adequações dos regulamentos e orientações à realidade operacional em função das mudanças inerentes à atividade.

### → E do Conselho Deliberativo?

← O Conselho Deliberativo, como órgão máximo da administração, tem a prerrogativa de fornecer orientações para a gestão em todos os seus níveis, sempre no sentido de garantir o fiel cumprimento das leis, normas e regulamentos.



Reginaldo  
José Camilo

Foto: Eduardo de Souza

### → E do Conselho Fiscal?

← O Conselho Fiscal tem a missão de aferir o cumprimento das orientações pela Diretoria Executiva, tanto aquelas vindas do Conselho Deliberativo quanto as originadas nas leis e normas que regem o setor.

### → Por que a representatividade de participantes e assistidos nos Conselhos é importante?

← Essa representatividade é uma exigência da Lei Complementar 109/2001 e é, de fato, muito importante, uma vez que assegura, antes de tudo, a transparência na comunicação. Por meio do entendimento dos riscos e das ações de gestão, os representantes auxiliam no processo de comunicação e esclarecimento dos participantes que não têm conhecimento desses detalhes e muitas vezes podem gerar “ruídos de informação”. Ao integrar os órgãos de administração da entidade, esses representantes assumem uma grande responsabilidade na defesa dos interesses do coletivo e não apenas da massa que representam, devendo atuar sempre de acordo com as normas e regulamentos e na defesa do equilíbrio dos planos.

# Suas informações precisam estar **atualizadas**



Trocou o número do telefone? Tem novo e-mail? Mudou de endereço? Todas essas informações são fundamentais para o Funbep. Dados de contato errados podem fazer com que a entidade não consiga se comunicar com você para informar mudanças, novidades de seu plano, eventos, iniciativas do Funbep... Este foi o caso, por exemplo, das recentes eleições para representantes

nos Conselhos (as senhas para votação foram encaminhadas por correio) ou da documentação enviada pela entidade para preenchimento de sua Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda.

Enfim, ter seus dados de contato em dia é essencial para que o Funbep possa manter um bom relacionamento com você. Veja como checar e atualizar seu cadastro:

## Para alterar endereço, telefone e e-mail

### Participantes ativos

Seu endereço, telefone e dados pessoais devem ser atualizados no Portal Itaú Unibanco > Feito para mim > Painel do colaborador > Minhas informações > Dados pessoais e profissionais. A patrocinadora compartilha mensalmente com o Funbep as mudanças realizadas. Seu e-mail pessoal pode ser informado ou alterado diretamente na área restrita do site do Funbep (acesso com seu CPF e senha), em **Dados Pessoais > Atualizar dados. Após inserir as informações, clicar em “Salvar dados”.**

### Participantes autopatrocinados, optantes pelo BPD ou em fase de opção e assistidos

A atualização deve ser feita diretamente na área restrita do site do Funbep (acesso com seu CPF e senha), em **Cadastro > Dados Pessoais > Atualizar dados.**

#### Atualize seu:

- Endereço
- Telefone celular e fixo
- E-mail

The screenshot shows the Funbep website interface. At the top, there is a search bar and navigation links: CallCenter, Página Inicial, Cadastro (highlighted with a blue circle), Saldo, and Empréstimo. Below this, the 'Cadastro' section is active, with sub-tabs for 'Conta de Acesso', 'Dados Pessoais' (highlighted with a blue circle), 'Dados de Emprego', and 'Dados do Plano'. The 'Dados Pessoais' tab is expanded to show two sections: 'Identificação' and 'Contato'. The 'Identificação' section contains fields for Name, Mother's Name, Identity, Date of Issuance, Issuing Organization, UF Identity, Dependents IR, and Melhoria Grave. The 'Contato' section contains fields for Address, City, CEP, Commercial Phone, Email, Neighborhood, UF, Residential Phone, and Cell Phone. A blue button labeled 'Atualizar Dados' is located at the bottom of the form.

## Para alterar estado civil e RG

### Autopatrocinados, optantes pelo BPD ou em fase de opção e assistidos

Nesse caso, não há formulário específico. É preciso entregar a solicitação de atualização por escrito pessoalmente no Funbep, levando os documentos que confirmem o pedido, ou enviar via correio, fax ou e-mail, juntamente com cópia dos documentos comprobatórios.

## Para alterar nome, dados bancários e número de dependentes para Imposto de Renda ou solicitar isenção de Imposto de Renda\*

### Participantes ativos

Essas informações não são necessárias ao plano no caso de ativos. Verificar a exigência de atualização desses dados junto à patrocinadora.

### Participantes autopatrocinados, optantes pelo BPD ou em fase de opção e assistidos

É preciso encaminhar ao Funbep, Formulário de Alteração de Dados Cadastrais (disponível na área restrita do site, em Sobre a Entidade > Formulários > Selecionar o formulário de acordo com o seu status como participante) preenchido e assinado com a cópia dos documentos indicados no próprio formulário.

\* Para assistidos portadores de enfermidades graves, conforme Lei no 7.713

## Recadastramento anual

No mês de seu aniversário, os participantes autopatrocinados, optantes pelo BPD ou em fase de opção e assistidos devem fazer sua atualização cadastral anual. Previsto no Regulamento e exigido pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), esse procedimento atende a três objetivos básicos:

- ✓ Manter atualizados os dados dos participantes para que a entidade tenha um canal de comunicação sempre aberto com seu público-alvo;
- ✓ Verificar a manutenção das condições legais de concessão dos benefícios;
- ✓ Assegurar a exatidão do pagamento dos benefícios e dos cálculos atuariais, garantindo, assim, o equilíbrio do plano e protegendo seu patrimônio.

Para isso, no mês anterior ao seu aniversário, o participante ou assistido recebe uma carta do Funbep com as explicações e procedimentos necessários. É enviado também um Formulário de Recadastramento que deverá ser conferido, preenchido com os dados que necessitem alteração, datado e assinado com reconhecimento de firma por autenticidade em cartório. O formulário é uma carta-resposta com postagem paga pelo Funbep. Basta entregá-lo em uma agência dos Correios ou levá-lo pessoalmente à entidade até a data informada no documento (nesse caso, não é preciso reconhecer firma, basta apresentar um documento oficial com foto).

**Importante:** Conforme estabelecido no Regulamento, o assistido que não encaminhar o Formulário de Recadastramento no prazo determinado poderá ter seu benefício suspenso. O restabelecimento do pagamento (inclusive retroativo ao período de suspensão, atualizado monetariamente) só será feito após a regularização do procedimento.



O Funbep está pronto para ouvir os participantes e assistidos, atender suas necessidades e aperfeiçoar seu atendimento.

**Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de atendimento de sua preferência:**

### Pessoalmente

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
R. Marechal Deodoro, 869 – 17º andar  
Centro | CEP 80060-010 | Curitiba – PR

### Por telefone ou fax

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Fone 41 3544 8000  
Demais localidades 0800 722 8040  
Fax 41 3544 8038

### Pela Internet

www.funbep.com.br  
Canal "Fale Conosco"

**Envie sua sugestão de matéria para o Canal Fale Conosco. Participe!**

\*Horário de Brasília.

# Afinal, qual é o seu patrimônio?



Você está pensando em trocar de carro? Comprar um segundo imóvel (aquele apartamento dos sonhos na praia ou o sítio que sempre quis)? Então, é preciso, em primeiro lugar, estar com as contas equilibradas. Nos informativos anteriores, você pôde conferir matérias sobre como fazer (e manter!) o orçamento doméstico, entender suas despesas e organizar planos de curto, médio ou longo prazo. Com isso tudo em dia e, diante da vontade de se envolver em um grande gasto, é bom avaliar antes qual é sua real situação financeira. O seu patrimônio é a soma de seus bens (imóveis, automóveis, aplicações financeiras, plano de previdência, joias, obras de arte, título de clube...) menos a soma do que você deve (financiamentos, empréstimos, dívidas, cartão de crédito, cheque especial...). É o valor que sobraria – ou faltaria – se você vendesse tudo o que tem para quitar suas dívidas.

Fazer esse cálculo é uma forma de saber como está sua situação financeira. Resultados positivos mostram que você está construindo (ou já possui) um patrimônio sólido. Os negativos são um sinal de alerta para você administrar o dinheiro com mais cuidado. Ou seja, nesse caso, não é hora de aumentar suas dívidas, mas de reverter os problemas atuais.

**Atenção:** o valor de seu patrimônio não é estático e, portanto, deve levar em conta a depreciação e valorização dos bens. O mesmo vale para suas dívidas que têm índices de correção ou taxas de juros. Se não fizer esse acompanhamento, você estará com informações desatualizadas que vão lhe fornecer um retrato distorcido de sua situação financeira.

## O Funbep em Números

(fevereiro/2017)

Participantes	Funbep I	Funbep II	Total
Ativos	872	15	887
Assistidos*	5.531	2	5.533
Autopatrocinados	33	1	34
BPD	176	3	179
Em fase de opção	45	-	45
<b>Total</b>	<b>6.657</b>	<b>21</b>	<b>6.678</b>

\*Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

Ativo	Funbep I	Funbep II	Total
Realizáveis	4,7	-	4,7
Investimentos	4.348,6	5,5	4.354,1
Outros	47,0	-	47,0
<b>Total</b>	<b>4.400,3</b>	<b>5,5</b>	<b>4.405,8</b>

(fevereiro/2017) / (em milhões de reais)

Passivo	Funbep I	Funbep II	Total
Exigíveis	233,1	-	233,1
Operacional	9,8	-	9,8
Contingencial	223,3	-	223,3
Passivo Atuarial	4.487,5	2,4	4.489,9
Deficit Acumulado	(320,4)	-	(320,4)
Fundos	0,1	3,1	3,2
<b>Total</b>	<b>4.400,3</b>	<b>5,5</b>	<b>4.405,8</b>

(fevereiro/2017) / (em milhões de reais)

Resultado acumulado no período	Funbep I	Funbep II	Total
Contribuições Recebidas	9,6	-	9,6
Benefícios Pagos	(61,8)	-	(61,8)
Resultado dos Investimentos	122,9	0,1	123,0
Despesas administrativas	(1,8)	-	(1,8)
Provisões Matemáticas	(46,7)	-	(46,7)
Provisões para Contingências	(15,3)	-	(15,3)
Constituição de Fundos	-	(0,1)	(0,1)
<b>Resultado do Período</b>	<b>6,9</b>	<b>-</b>	<b>6,9</b>

### Composição dos Investimentos

(fevereiro/2017) / (em milhões de reais)

