

Um grande encontro online! ;-)

O 24º Encontro da Associação e Conselhos marcou mais uma inovação do Funbep. Realizado através de uma live no dia 29 de setembro, o evento online reuniu mais de 120 convidados para uma apresentação do superintendente-geral da Abrapp, Devanir Silva, sobre a realidade do sistema e as perspectivas pós-crise.

» [pág. 4](#) 

Bastidores A equipe e as atividades da área de Comunicação e Governança Institucional.

» [pág. 2](#) 

Seu plano Fique atento ao benefício fiscal sobre suas contribuições.

» [pág. 8](#) 



SM2

Lilian Mota

Oferecer informações claras e tempestivas sobre assuntos que impactam direta e indiretamente os participantes, assistidos e demais stakeholders, monitorar as obrigações do Funbep a partir das melhores práticas de governança, ajudar a atender às exigências legais e demandas de supervisão do setor...

São realmente muitas as atividades sob responsabilidade da Gerência de Comunicação e Governança Institucional. Resumidamente, seu dia a dia gira em torno de assegurar transparência e informação sob medida.

A atuação da Gerência de Comunicação e Governança Institucional

Recentemente, a área passou pelo grande teste da pandemia de covid-19, no qual comunicar se tornou um aspecto ainda mais essencial para garantir tranquilidade no relacionamento com todos os stakeholders do Funbep! Para entender melhor a atuação da área, o “**com você**” conversou com sua gerente, Lilian Mota. Confira:

Fale um pouco sobre sua formação e carreira até aqui.

Entrei no banco em 2005, já na área de previdência complementar, prestando consultoria para as agências. Um ano depois, passei a cuidar da comunicação e relacionamento de produtos para colaboradores. Em 2009, comecei meu trabalho na Fundação e no Funbep.

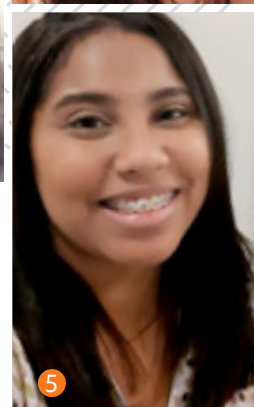
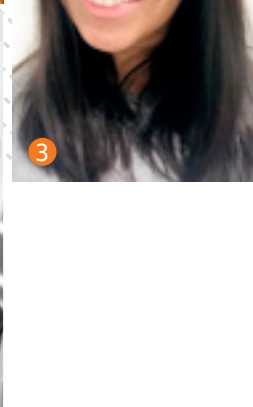
Sou formada em Administração, com foco em Marketing e Finanças, tenho pós-graduação em Previdência e Seguros, MBA em Marketing Estratégico e sou certificada pelo ICSS, com ênfase em Administração. Sempre me interessei muito pelo papel da comunicação desenvolvida com ética e transparência que são duas diretrizes fortes do Funbep. Há cerca de um ano, assumi também a governança institucional da entidade.

Qual é o foco da área de comunicação?

Nosso foco é a comunicação institucional. Ou seja, somos responsáveis por todas as informações corporativas divulgadas em nome do Funbep. Isso abrange a gestão e funcionamento do site, do aplicativo e da Central de Atendimento, a organização de todos os eventos da entidade, a divulgação do informativo

“**com você**” e o envio de mensagens via SMS e e-mail. Cuidamos também do desenvolvimento de materiais e instrumentos específicos como o Relatório Anual, vídeos, lives, palestras, guias e manuais e das iniciativas de educação financeira e previdenciária. Mais do que atender a demandas, procuramos nos antecipar às necessidades de nossos interlocutores, identificando seus questionamentos e dúvidas e buscando inovar em nossas respostas. Para isso, sempre que preciso, contamos com o apoio técnico das demais áreas da entidade para conhecimento e acompanhamento das ações em andamento.

Como é esse desenvolvimento? Nosso propósito é sempre informar de modo claro, objetivo e direto. E realmente esse é um grande desafio, pois atuamos em um segmento sujeito a diversas regras e com especificidades que precisam ser conhecidas pelos participantes e assistidos. Afinal, o plano de previdência complementar já faz parte de seu presente (como é o caso dos aposentados e pensionistas) ou será fundamental em seu futuro (para os ativos, BPDs e autopatrocinados).

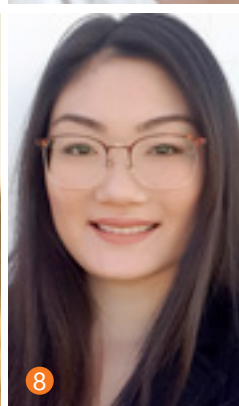
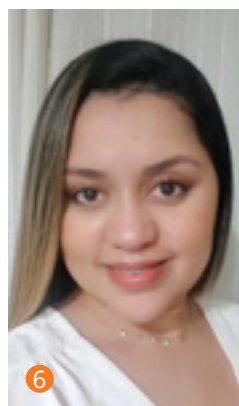


Equipe de Comunicação

1. Elisabete de Souza Carvalho, 2. Tuany Arrais Martins, 3. Sueli Pereira, 4. Jackeline Costa de Azevedo, 5. Letícia Marília de França

Equipe de Governança Institucional

6. Gabriela Ferreira dos Santos, 7. Susan Melo Campos, 8. Tais Yumi Mizoguchi



mapeamento preciso que temos de nossos processos, o que agilizou o desenvolvimento de ações para a manutenção e aprofundamento do diálogo com os participantes, assistidos, dirigentes, patrocinadora e demais interlocutores, inclusive com nossos próprios colaboradores que passaram a trabalhar em home office.

dos dados utilizados, o cumprimento de nosso Estatuto e o relacionamento institucional. Fazemos o acompanhamento das respostas e de todos os processos obrigatórios para cumprimento das demandas e exigências da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc). Tudo isso a partir das melhores práticas de governança do setor e seguindo as rígidas diretrizes do Funbep e de nossa patrocinadora.

Como foi lidar com a pandemia?

Essa situação exigiu muita transparência, rapidez, ética e cuidado para tranquilizar nossos participantes e assistidos. Um grande facilitador foi o

Foi um momento extremamente delicado, sobretudo nos primeiros meses, mas recebemos avaliações bastante positivas em relação à segurança e tranquilidade que conseguimos transmitir, o que trouxe muita satisfação à equipe do Funbep e garantia de todos os prazos.

A partir desse contato tão próximo com os participantes e assistidos, como você avalia a importância da previdência complementar?

Antes de trabalhar com previdência complementar, eu sabia pouco sobre o assunto. Infelizmente, passados tantos anos, vejo alguma evolução, mas as pessoas ainda desconhecem esse tema que, cada vez mais, merece toda a atenção

São públicos bastante diferentes, com características e necessidades diversas, mas temos que alcançar eficiência máxima no planejamento e organização de nossas iniciativas de relacionamento com cada tipo de participante e também com as patrocinadoras, associações e os membros de nossos Conselhos. Temos uma preocupação muito grande de que as informações estejam disponíveis, de maneira simples e acessível, para todos.

E qual o foco da equipe de Governança Institucional?

Também na governança, cuidamos da parte institucional. Para isso, planejamos, monitoramos e garantimos a prestação de contas e o material de suporte à tomada de decisão de nossos dirigentes, o fornecimento de informações à patrocinadora, a conformidade



dos brasileiros. Principalmente em função do aumento da longevidade e da redução dos benefícios do INSS. Quem tem um plano de previdência precisa entender seus direitos e deveres para usufruir os benefícios da melhor forma possível. Nós, do Funbep, somos testemunhas de como nossos planos fazem diferença na vida dos participantes e assistidos. Por isso, para mim, previdência é algo essencial. Minhas duas filhas (a Maria Luiza, de cinco anos, e a Helena, com um) já têm planos próprios desde que nasceram. Eu tenho vários planos e meu marido, Júnior, também. Somos, portanto, uma família bem prevenida, pois queremos tranquilidade para nosso futuro, sobretudo quando a aposentadoria chegar. Fico muito feliz por ter um trabalho que me permite ajudar mais pessoas a desenvolver e multiplicar essa consciência que transforma vidas!

Um grande encontro online

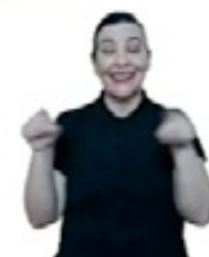
Apesar de todas as dificuldades que traz, a pandemia de covid-19 vem também ajudando a quebrar paradigmas de forma inovadora e eficiente. Um bom exemplo nesse sentido foi a realização online de um tradicional evento promovido pelo Funbep: o **Encontro da Associação e Conselhos**. Utilizando um novo formato (através de uma live fechada), a 24ª edição do encontro seguiu sua vocação de estimular o debate sobre assuntos que afetam, direta ou indiretamente, o sistema e a entidade.



Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente | Fundação Itaú Unibanco e Funbep



Devanir Silva
Superintendente Geral da Abrapp



N

o total, 123 pessoas (68% a mais do que na edição de 2019) assistiram à apresentação do superintendente-geral da Abrapp, Devanir Silva, sobre

o tema “Como a pandemia está impactando o sistema e perspectivas pós-crise”. A **abertura** do encontro foi feita pelo diretor presidente do Funbep, Reginaldo Camilo, que destacou a importância de manter sempre abertos os canais de comunicação e a troca de informações e experiências. Confira, a seguir, os principais tópicos expostos por Devanir Silva em sua palestra que foi seguida por respostas às perguntas do público enviadas via chat, valorizando a participação de todos.

Buscamos um novo formato para dar continuidade a esse tradicional evento que visa promover o correto entendimento de cenários e temas sensíveis às nossas atividades. Conseguimos, assim, manter o compromisso de transmitir informações corretas e adequadas a nossos gestores, formadores de opinião e, conseqüentemente, aos participantes e assistidos do Funbep, desenvolvendo sempre um relacionamento baseado na ética e na transparência, sobretudo nesse momento tão delicado.”

Reginaldo Camilo

Como estávamos

“Quando a crise chegou, o sistema passava por um momento muito positivo, com rentabilidade acima da meta e índice de solvência de 98% - ou seja, capacidade praticamente total de pagar os compromissos dos planos. Para se ter uma ideia, essa taxa é muito superior à de países como Canadá, Áustria, Reino Unido e Estados Unidos.”

O impacto da crise

“Assim como todos os setores da sociedade, no mundo inteiro, fomos fortemente impactados pela pandemia, com uma queda abrupta e profunda nos níveis de rentabilidade. No comparativo de dezembro de 2019 com março de 2020, o superavit do sistema caiu de R\$ 26 bilhões para R\$ 15,6 bilhões e o deficit foi de R\$ 26 bilhões para R\$ 71 bilhões. Passados alguns meses, porém, já identificamos um movimento de correção e recuperação. Em julho, nosso superavit atingiu R\$ 20,6 bilhões e o deficit foi para R\$ 29,7 bilhões. O fenômeno atingiu a previdência complementar de forma geral. Nos 37 países da OCDE, os ativos tiveram uma perda de US\$ 2,5 trilhões no primeiro trimestre do ano devido ao abalo gerado pela covid-19.”

Fatores de resiliência

“Acredito que a forte recuperação que já estamos verificando é resultado de diversos fatores que asseguram a resiliência do sistema – ou seja, nossa resistência e força para enfrentar desafios e adversidades. Entre eles, estão nossa boa liquidez (o que nos permite agir de modo ponderado sem necessidade de vender ativos a preços depreciados), comunicação eficaz (estamos perto de nossos participantes e conseguimos manter essa proximidade durante a crise, com assertividade e transparência), gestão qualificada (cada vez mais, o sistema conta com profissionais e conselheiros bem preparados, o que é essencial para traçar rotas seguras em momentos de crise), histórico de entrega (nossos mais de 850 mil assistidos recebem seus benefícios de forma regular, totalizando R\$ 63 bilhões anuais) e visão de longo prazo (que é a própria característica do setor, em seus investimentos e compromissos).”

Perspectiva de futuro

“Nossa visão de cenário é, portanto, otimista. Essa não é a primeira crise que vivemos nesses mais de 40 anos de atividades regulamentadas. E, com certeza, não será a última. Mas, para enfrentá-las, contamos com bons fundamentos para antever caminhos de prosperidade e estabelecer uma agenda positiva: nossas estruturas e processos de governança estão em constante evolução e são uma referência internacional, nossa legislação que, mesmo precisando de alguns ajustes, está em sintonia com os melhores padrões mundiais e, como já disse, temos um elevado nível de conhecimento e profissionalização de gestores e dirigentes.”

Novos desafios

“Temos, porém, pela frente muitos desafios para o crescimento do setor, ligados sobretudo aos novos modelos de trabalho, ao envelhecimento da população e à redução do papel provedor do Estado. Por isso, na Abrapp, estamos sempre estudando alternativas para, em conjunto com nossas associadas, legisladores, pesquisadores e membros do governo, encontrarmos soluções que façam com que mais brasileiros tenham acesso a esse benefício tão importante para a conquista de uma aposentadoria plena e tranquila.”

com Você
Funbep

- bastidores ■ 2
- relacionamento** ■ 4
- acontece ■ 6
- seu plano ■ 7
- funbep em números ■ 9

- O evento é certificado pelo ICSS (Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social), e valeu dois créditos para o Programa de Educação Continuada.
- O encontro contou com intérprete de libras e legenda simultânea, visando assegurar acessibilidade total!
- Na **pesquisa de satisfação**, o conteúdo foi considerado claro e objetivo por 100% dos participantes.

Avaliações do conteúdo em uma escala de 1 a 4:

4
nota [ótimo]
83,72% das respostas

3
nota [bom]
16,28% das avaliações

Quer assistir à apresentação?
Então **clique aqui** e veja o conteúdo completo.

Como foi sua **experiência**?

Em uma escala de 0 a 10, o quanto você indicaria o site do participante com base na sua experiência?

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Não conte o que aconteceu...

Enviar

Responder mais tarde

Em novembro, a área exclusiva de **Acesso dos Participantes** do site e também o **aplicativo** do Funbep passarão a contar com uma novidade: uma pesquisa de satisfação para checar a experiência dos usuários. Com apenas um clique, você registra sua avaliação, em uma escala de 0 a 10, podendo inclusive explicar a nota atribuída. A pesquisa será repetida a cada três meses para identificar a aceitação de inovações implantadas e oportunidades de melhoria.

+ Baixe o aplicativo do Funbep pela App Store (para sistema iOS) ou pelo Google Play (para Android).



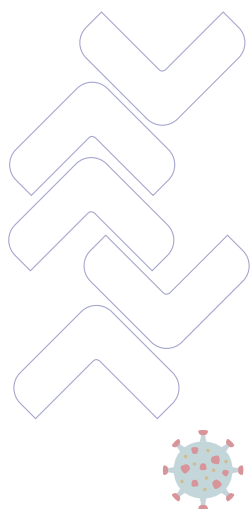
➤ Ações ligadas à **LGPD**

Com a entrada em vigor da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), o Funbep adotou uma série de medidas para reforçar os controles relativos à privacidade e segurança das informações usadas em seus processos. Entre as novidades, está a definição do DPO (Data Protection Officer), também conhecido como encarregado, profissional que cuida das questões referentes à proteção dos dados e da prestação de esclarecimentos e eventuais providências necessárias. O Funbep também criou, recentemente, uma Comissão de Privacidade, composta pelo DPO, diretores e representantes de Controles Internos e Compliance, seguridade e governança, cujo foco é o tratamento dos incidentes relativos à LGPD.



➤ Em função da **pandemia**...

O Funbep continua avaliando os desdobramentos do quadro da pandemia de covid-19 e, por enquanto, não está prevista a volta do atendimento presencial em sua sede, visando preservar a saúde de seus participantes, assistidos e colaboradores. Caso haja alguma mudança no cenário, a entidade informará oportunamente sobre a retomada desse atendimento.



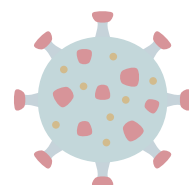
Como mais uma de suas medidas de proteção, o Funbep suspendeu o evento anual promovido para os assistidos, atendendo à necessidade de distanciamento social como forma de evitar a propagação da doença.



Informativo bimestral do Funbep
 Elaboração | Palavra. Oficina de Textos, (11) 3817-4829 **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273) **Projeto gráfico** | 107artedesign, (11) 2945-7100

O Funbep não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.

Compartilhe a revista com sua família e amigos!



Ouvindo **VOCÊ**

O Funbep está pronto para ouvir os participantes e assistidos, responder às suas necessidades e aperfeiçoar sempre seu relacionamento com você.

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

Por telefone

(De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h)

4090 1640 - **Capitais e Regiões Metropolitanas**

0800 722 8040 - **Demais localidades**

0800 770 2399 - **Pessoas com deficiência auditiva e de fala**

Atenção ao novo horário de atendimento telefônico

Pessoalmente

(De 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h)

Rua Marechal Deodoro, 869 - 17º andar - Centro
 CEP 80060-010 - Curitiba - PR

Pela Internet

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

Atendimento presencial temporariamente suspenso

Envie suas sugestões de matéria para o Canal "Fale Conosco". Participe!

Quem tem direito à isenção?

Conforme determina a legislação, a isenção é para aposentados ou pensionistas portadores de uma das seguintes doenças:

AIDS (Síndrome da Imunodeficiência Adquirida)

Alienação mental

Cardiopatia grave

Cegueira

Contaminação por radiação

Doença de Paget em estado avançado (osteíte deformante)

Doença de Parkinson

Esclerose múltipla

Espondiloartrose anquilosante

Fibrose cística (mucoviscidose)

Hanseníase

Nefropatia grave

Hepatopatia grave

Neoplasia Maligna

Paralisia irreversível e incapacitante

Tuberculose ativa

Como funciona a isenção por doença grave

Os aposentados e pensionistas portadores de moléstia grave têm direito à isenção de Imposto de Renda sobre seus rendimentos mensais. Essa possibilidade está prevista na Lei 7.713/88. Confira as respostas para as principais dúvidas a respeito desse benefício que pode ajudar muitas pessoas que enfrentam dificuldades específicas.

Quais os procedimentos necessários?

É preciso procurar uma instituição pública da União, dos Estados, do Distrito Federal ou dos Municípios para a emissão de laudo médico pericial comprovando a moléstia.

Os laudos médicos expedidos por entidades privadas não atendem à exigência legal e não podem ser aceitos, mesmo que o atendimento decorra de convênio com o Sistema Único de Saúde (SUS).

Quais as informações exigidas no laudo médico?

Para que seja válido, o laudo deve conter, além da qualificação da pessoa e o diagnóstico da moléstia, no mínimo, as seguintes informações: a data em que a doença foi contraída (caso contrário, o início da moléstia será considerado no dia da emissão do laudo) e se a doença é passível de controle - em caso afirmativo, é preciso indicar a data de validade do laudo. No documento, devem constar também o nome e o CRM do médico e o carimbo do órgão público onde foi emitido.

Qual é o papel do Funbep nesse caso?

Não há envolvimento do Funbep no processo de solicitação da isenção. O próprio assistido deve seguir os procedimentos junto aos órgãos públicos. De posse do laudo, emitido conforme explicado acima, o aposentado ou pensionista pelo Regime Geral de Previdência Social (RGPS) deve agendar um atendimento para entregar o documento em uma agência do INSS. O laudo médico também deve ser encaminhado ao Funbep pelo e-mail: funbepp@itau-unibanco.com.br

A isenção pode ser concedida retroativamente?

Sim. [clique aqui](#) para saber como funcionam os casos previstos pela Receita Federal.

Não têm direito à isenção

- Os rendimentos decorrentes de atividade empregatícia ou autônoma, isto é, se o contribuinte for portador de uma moléstia, mas ainda não se aposentou;
- Os rendimentos decorrentes de atividade empregatícia ou autônoma, recebidos concomitantemente com os de aposentadoria, reforma ou pensão;
- Os valores recebidos a título de resgate de entidade de previdência complementar, FAPI (Fundo de Aposentadoria Programada Individual) ou PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre), ainda que efetuado por portador de moléstia grave, por não configurar complemento de aposentadoria.

Importante: A isenção por moléstia grave não dispensa o contribuinte de apresentar a Declaração de Ajuste Anual do IRPF caso ele se enquadre em uma das condições de obrigatoriedade de entrega.

As pessoas que contribuem para a Previdência Oficial e fazem aportes em planos de previdência complementar – tanto os abertos (PGBL) quanto os fechados (como **no Funbep**) – têm a possibilidade de abater, no ano calendário da contribuição, esses valores em seu Imposto de Renda. Ou seja, as contribuições feitas pelos participantes de alguns planos podem ser deduzidas da base de cálculo da Declaração de Ajuste Anual do IR por quem utiliza o modelo completo. É importante lembrar que a tributação sobre todo o saldo acumulado em previdência complementar ocorrerá no momento de eventuais resgates ou no pagamento de benefícios, respeitando a forma de tributação do plano escolhida pelo participante e eventuais isenções legais.

Infelizmente, nem todos os participantes acompanham e aproveitam ao máximo esse benefício. Veja, ao lado, as principais dúvidas e explicações a respeito, e caso julgue pertinente, utilize bem essa possibilidade!

Fique sempre de olho no benefício fiscal

O que é o benefício fiscal?

Esse benefício é oferecido pelo governo para estimular os aportes em previdência complementar. Com ele, é possível abater as contribuições feitas ao plano durante o ano até o limite de 12% dos rendimentos tributáveis anuais (salário, pró-labore e aluguéis, por exemplo). O abatimento é feito na Declaração de Ajuste Anual de IR somente por quem utiliza o modelo completo.

Isso porque a diferença básica entre a declaração completa e a simplificada é justamente a opção de abatimento de despesas sobre os rendimentos tributáveis.

Na simplificada, o desconto é de 20% (limitado, neste ano, a R\$ 16.754,34). Já na completa, o contribuinte deve informar todos os gastos passíveis de dedução para apurar o abatimento. Por isso, cada pessoa deve avaliar bem o seu caso.

O que o participante deve levar em conta?


É preciso lembrar que o benefício é sobre o total da renda - ou seja, devem ser somadas todas as fontes - e considera todos os planos em nome do participante e de dependentes que constem em sua declaração, incluindo planos abertos do tipo PGBL (as contribuições efetuadas em planos do tipo VGBL não são dedutíveis). Outro aspecto essencial, já explicado, é que a dedução não vale para quem utiliza a declaração simplificada de IR..

Como fazer essa conta?

O cálculo é bem fácil. Basta você:

- somar todos os seus rendimentos tributáveis no ano
- somar o total de seus aportes em previdência complementar



A informação sobre suas contribuições está disponível no **“Acesso dos Participantes”**  (login com seu CPF e senha) em Minha Conta > Ver Extrato > Ver Contribuições > Ver Histórico.

(Setembro/2020)

Participantes	Funbep I	Funbep II	Total
Ativos	349	9	358
Assistidos*	5.996	10	6.006
Autopatrocinado	28	0	28
BPD	95	3	98
Em fase de opção	12	0	12
Total	6.480	22	6.502

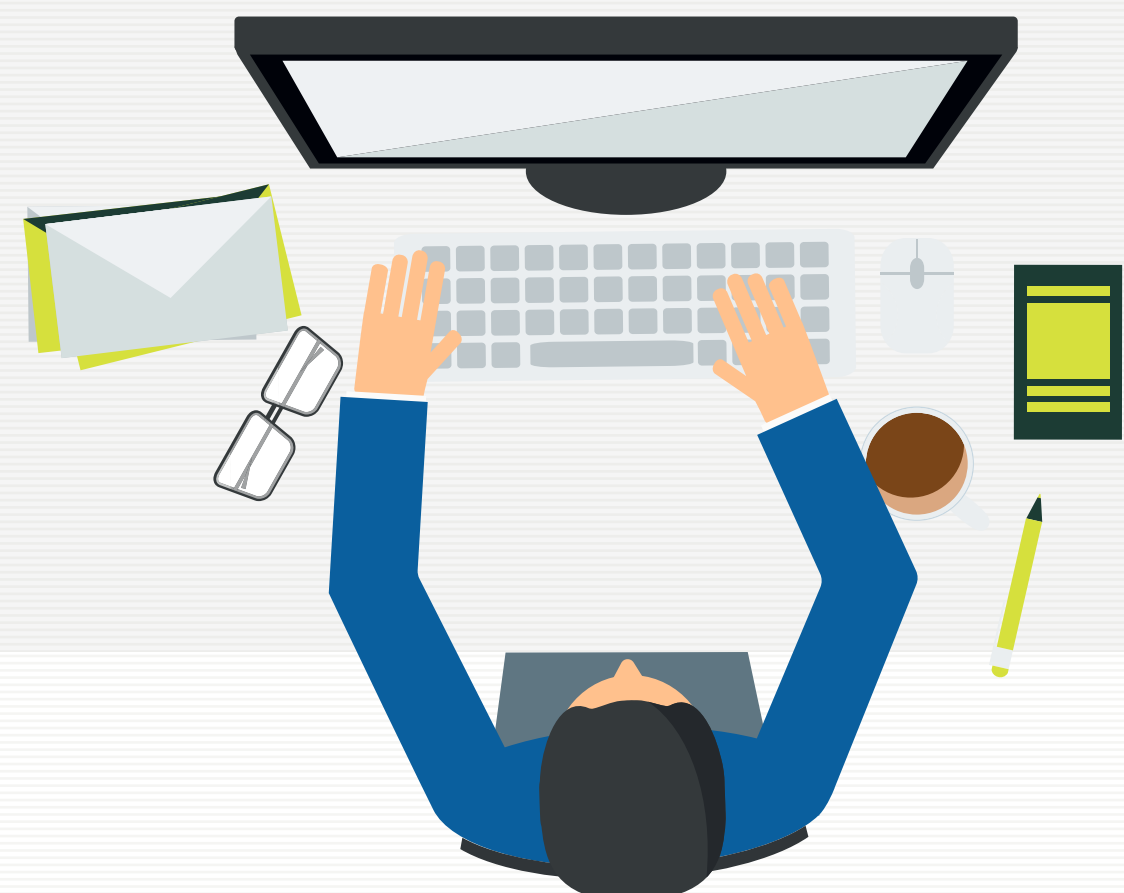
*Inclui pensionistas

(Setembro/2020) / (em milhões de reais)

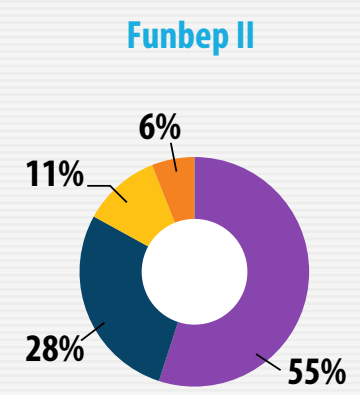
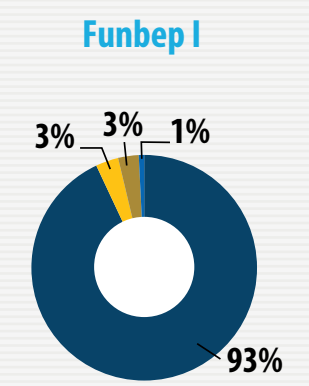
Posição Patrimonial							
Ativo	Funbep I	Funbep II	Total	Passivo	Funbep I	Funbep II	Total
Realizáveis	31,4	-	31,4	Exigíveis	337,1	-	337,1
Investimentos	4.969,7	6,8	4.976,5	Operacional	30,1	-	30,1
Outros	90,6	-	90,6	Contingencial	307,0	-	307,0
				Passivo Atuarial	5.227,2	3,2	5.230,4
				Deficit Acumulado	(473,0)	(0,1)	(473,1)
				Fundos	0,4	3,7	4,1
Total	5.091,7	6,8	5.098,5	Total	5.091,7	6,8	5.098,5

(Setembro/2020) / (em milhões de reais)

Resultado Acumulado no Período	Funbep I	Funbep II	Total
Contribuições Recebidas	57,7	0,02	57,7
Benefícios Pagos	(323,9)	(0,08)	(324,0)
Resultado dos Investimentos	582,7	(0,04)	582,7
Despesas Administrativas	(12,6)	(0,03)	(12,6)
Provisões Matemáticas	(481,8)	(0,08)	(481,9)
Provisões para Contingências	(67,4)	-	(67,4)
Constituição/Reversão de Fundos	(0,3)	0,09	(0,2)
Resultado do Período	(245,6)	(0,12)	(245,7)



Composição dos investimentos
Setembro 2020



- Inflação
- Empréstimos
- Renda Variável
- Imóveis
- Prefixado
- Estruturados
- CDI