

Com você

Informativo bimestral do FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado • setembro/outubro 2013 ano11 nº61

Você conhece o benefício fiscal do seu plano?

Quem contribui para um plano de previdência complementar – como o Funbep I e o Funbep II – tem uma vantagem fiscal muito interessante e que deve ser entendida para ser aproveitada da melhor forma possível. Esse benefício foi concedido pelo governo para incentivar os investimentos em previdência e permite o abatimento integral das contribuições feitas pelos participantes até o teto de 12% de sua renda bruta anual tributável. A regra é válida para quem não é isento de recolhimento de imposto de renda e utiliza o modelo completo (não o simplificado) na hora de fazer a Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda.

Para saber se você está utilizando ou não o benefício fiscal dado pelo governo, é preciso calcular os valores de seus rendimentos tributáveis no ano (tais como salários, pro labore e aluguéis) e o total de suas contribuições para o plano. Dependendo do resultado, você pode planejar melhor seus investimentos, usando o benefício fiscal para aumentar seu patrimônio previdenciário.



Dois exemplos

A tabela abaixo mostra o ganho fiscal de quem investe em previdência complementar. A legislação tributária permite a dedução integral do valor contribuído desde que este não supere o teto de 12% da renda bruta anual tributável, o que equivaleria no exemplo a R\$ 480 por mês (ou 12% de R\$ 4.000,00). A “economia” gerada seria de R\$ 108,00 mensais. Os valores são ajustados na declaração anual, o que pode reduzir o valor do imposto a ser pago ou aumentar as possibilidades de restituição.

	Sem Previdência	Com Previdência
Renda bruta mensal	R\$ 4.000,00	R\$ 4.000,00
Dedução permitida (12% da renda bruta)	R\$ 0,00	R\$ 480,00
Base de cálculo do IR	R\$ 4.000,00	R\$ 3.520,00
Alíquota de IR - Dedução	22,5% - R\$ 577,00	22,5% - R\$ 577,00
Imposto devido	R\$ 323,00	R\$ 215,00
Ganho fiscal mensal	--	R\$ 108,00



A lista completa dos “rendimentos tributáveis” está no site da Receita Federal: www.receita.fazenda.gov.br

A partir dos cálculos para melhor uso do benefício fiscal, pode ser uma boa ideia aproveitar o recebimento do 13º salário e fazer uma contribuição extra para seu plano no Funbep. Assim, você pode utilizar a vantagem fiscal e aumentar a sua poupança previdenciária.

Mais um grande encontro

"É preciso viver intensamente cada momento que a vida nos proporciona. Esse evento demonstra o quanto somos valorizados."

Dalva Maria Bridel

"Recordar o passado é sempre bom. As músicas me fazem lembrar um período muito agradável da minha juventude."

Valdir Antonio Perin

"É uma iniciativa maravilhosa. Sem dúvida, uma oportunidade de reencontrar amigos e de manter sempre contato."

Eliana Cavalcanti Tozin

Foram anos de convivência, com muitos desafios e vitórias. É para homenagear os profissionais que construíram a história do Itaú Unibanco que suas fundações de previdência promovem todos os anos uma festa de confraternização para seus assistidos. Em Curitiba, o evento foi realizado no dia 29 de agosto e, como já é tradição, cada convidado pôde levar um acompanhante.

O cuidado com os detalhes começou pelo convite que trazia uma série de informações sobre educação financeira e previdenciária - o pano de fundo do evento que, neste ano, teve como tema "O valor que o tempo traz". Os convidados participaram de um coquetel, seguido de jantar e do show da banda Golden Boys. Na sequência, um DJ manteve a animação do baile.

Para abrir a noite, um vídeo, com mensagens de Osvaldo do Nascimento, presidente do Conselho Deliberativo das fundações, e Sergio Fajerman, diretor presidente das entidades, deu as boas-vindas aos convidados. Um dos pontos altos foi, sem dúvida, o show dos Golden Boys, um dos grupos de destaque da Jovem Guarda. Entre os sucessos que colocaram os convidados para dançar, estiveram Anjo, Erva Venenosa e Foi Assim... Mais uma noite inesquecível - preparada com dedicação pelas fundações e marcada pela forte mistura de emoções do passado e do presente.

"A cada encontro fico mais contente pelo carinho de todos. Rever os amigos traz recordações de um tempo muito bom."

Geni de Miranda

Sonhos bem planejados

Sobre as mesas, estavam disponíveis vasinhos de bambu da sorte, com a mensagem "Siga planejando, sonhando e realizando grandes histórias", reforçando as informações de educação financeira e previdenciária veiculadas durante o encontro.



"Essa festa é uma mensagem de alegria. É excelente poder continuar aproveitando a vida."

Osmar Sandrine

"O ambiente foi muito bem escolhido! É a primeira vez que venho e gostei bastante. Vai ter repeteco!"

Roberto Atilio dos Santos

"É o terceiro ano que participo. Acho ótimo estar em companhia dos colegas com quem trabalhei."

Edna Isabel Anabella

"Imperdível! Depois de uma vida de trabalho, uma festa como essa mostra que somos reconhecidos."

Sayde de Jesus Colvara Nascimento



Fotos: Arquivo



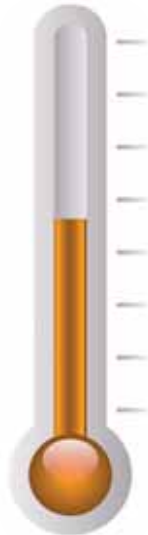
Confira a cobertura fotográfica do evento no site do Funbep.

acontece



Vem aí a terceira Pesquisa de Satisfação

Em dezembro, o Funbep, em parceria com as demais fundações de previdência complementar do Itaú Unibanco, irá ouvir, pelo terceiro ano consecutivo, os participantes e assistidos para avaliar sua satisfação no relacionamento com a entidade. O objetivo é identificar aspectos que foram aprimorados e pontos que ainda podem ser aperfeiçoados na gestão, atendimento, comunicação e administração dos planos, entre outros. As entrevistas serão feitas por telefone, por uma empresa especializada, a partir de uma amostragem aleatória do cadastro do Funbep.



Recadastramento

Lembre-se que, no mês de seu aniversário, você deve fazer seu recadastramento junto ao Funbep. Para isso, a entidade envia correspondência com o formulário e explicação detalhada dos procedimentos. Siga as instruções e os prazos definidos para não correr o risco de ter seu benefício suspenso.

Mais um pagamento

Em dezembro, os assistidos dos planos Funbep I e Funbep II irão receber seu abono anual no mesmo valor do benefício pago no mês menos o adiantamento de 50% feito em maio e as deduções obrigatórias (contribuição ao plano e, se aplicável, joia, IRPF e pensão alimentícia). Quem se tornou assistido em 2013 receberá valor proporcional ao tempo como assistido.



Participação no Congresso da Abrapp

Preservar e avançar: da estratégia ao resultado. Este foi o tema do 34º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão, promovido, de 9 a 11 de setembro em Florianópolis (SC), pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), em parceria com o Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp) e o Instituto de Certificação dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS). Diretores, gerentes e coordenadores das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco, bem como alguns de seus conselheiros efetivos, estiveram no Congresso, acompanhando de perto as principais discussões que mobilizam hoje o setor, formado por 324 fundos com patrimônio de R\$ 657 bilhões. O evento reuniu mais de 3 mil participantes que tiveram acesso a palestras, painéis, plenárias e debates sobre assuntos como sustentabilidade, investimentos, novas tecnologias, eficiência operacional, desafios jurídicos e gestão baseada em riscos. O Funbep e as demais entidades de previdência do Itaú Unibanco participaram também da exposição de materiais impressos, realizada nos estandes de comunicação do Congresso, apresentando seus informativos, cartilhas e relatórios anuais, entre outros.

Caça-palavras

No evento dos assistidos, o Funbep - assim como a Fundação Itaú Unibanco, Bemgeprev, Banorte e UBB PREV - valoriza seus participantes e estimula o reencontro e a convivência. Confira a matéria sobre a décima edição dessa festa e procure, no quadro ao lado, as palavras relacionadas a ela. Os termos podem estar tanto na horizontal quanto na vertical.

1. Reencontro
2. Dança
3. Música
4. Animação
5. Valorização
6. Amigos
7. Diversão
8. Alegria
9. Lembranças
10. Memória

R	P	A	T	R	Q	M	B	C	N	D	C	L	E	M	B	R	A	Ç	S	I			
U	R	E	E	N	C	O	N	T	R	O	N	D	N	T	N	R	E	D	R	M			
A	S	P	R	O	C	E	A	S	T	D	I	V	A	Ç	Ã	O	M	R	Ã	A			
L	T	A	M	I	G	O	S	S	V	I	A	G	G	E	Õ	E	U	I	P	R			
C	O	N	V	Ç	T	O	O	C	R	O	T	N	G	I	R	G	S	Ç	Ã	O			
G	A	G	M	A	N	M	E	M	O	R	I	A	G	S	A	A	I	L	A	Q			
R	N	A	U	S	A	U	D	A	V	E	A	R	E	E	N	S	C	I	A	L			
A	V	D	S	S	A	Ç	A	O	R	I	A	I	I	M	A	S	A	I	N	N			
S	A	I	I	S	L	A	P	A	M	S	C	A	I	A	L	E	G	R	I	A			
C	L	V	C	L	E	M	B	R	A	N	Ç	A	S	Q	O	A	I	N	M	P			
E	O	E	O	E	E	R	A	M	T	U	A	O	I	I	R	N	R	C	A	U			
E	R	R	T	C	O	O	L	E	G	A	I	C	O	N	T	Ç	S	S	Ç	F			
R	I	T	T	B	I	N	H	A	D	A	S	G	P	N	A	A	O	D	A	S			
T	Z	D	U	R	T	E	D	I	V	E	R	S	Ã	O	S	S	N	I	O	O			
R	A	O	I	C	A	S	M	E	I	R	E	O	A	M	E	D	I	Ç	A	D			
A	Ç	O	T	I	N	A	L	O	R	L	I	R	R	O	A	U	E	D	A	N	Ç	A	I
E	Ã	U	R	T	O	A	N	I	M	A	D	O	O	Ç	C	O	O	O	O	E			
O	O	E	M	G	I	R	A	I	N	M	U	S	I	O	T	L	S	N	U	T			
P	T	H	M	O	N	I	O	Ç	I	V	I	D	R	M	E	R	M	O	R	A			



É bom começar a reunir a papelada para o leão

Quanto antes você começar a preparar os documentos para sua Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda, melhor. A entrega costuma ocorrer nos meses de março e abril, mas a documentação é relativa ao ano anterior (portanto, 2013), é bom não deixar para descobrir, na última hora, que faltam aquele recibo da escola, do dentista ou outros papéis que comprovam sua “vida financeira” – ganhos e gastos – de janeiro a dezembro. O ideal é guardar, ao longo do ano, todos os documentos que serão necessários no momento de prestar contas à Receita Federal. Veja, ao lado, a lista dos principais comprovantes e recibos que deverão estar à mão:

- ▶ Cópia da declaração do ano anterior
- ▶ Informes de rendimentos recebidos em 2013
- ▶ Informe entregue por seu banco e/ou corretora com dados sobre conta corrente, caderneta de poupança, aplicações financeiras, títulos de capitalização e ações, entre outros (os bancos só disponibilizam essa informação no próximo ano)
- ▶ Informes de rendimentos de salários, distribuição de lucros, aluguéis e outras fontes de renda (como herança, doações, indenizações e resgate do FGTS)
- ▶ Escrituras de imóveis adquiridos ou vendidos
- ▶ Documento de compra e/ou venda de veículo - marca, modelo, placa, data, nome e CPF/CNPJ do vendedor ou comprador
- ▶ Recibos com nome e CNPJ de pessoas jurídicas (como planos de saúde, clínicas, laboratórios) que receberam pagamentos seus e respectivos valores
- ▶ Recibos com nome e CPF de profissionais da saúde (como médicos, dentistas e psicólogos) que receberam pagamentos seus e respectivos valores
- ▶ Notas fiscais de aparelhos ortopédicos e próteses ortopédicas com receituários médicos
- ▶ Comprovante de despesas próprias ou de dependentes, com nome e CNPJ do estabelecimento (não são dedutíveis os gastos com livros e materiais escolares)
- ▶ Comprovante de pensão alimentícia (a filhos ou ex-cônjuge)
- ▶ Comprovante de doações realizadas (com valor, nome, CPF/CNPJ e endereço do beneficiário, data e especificação do evento)
- ▶ Comprovante de recebimentos de recursos da Nota Fiscal Paulista (para moradores de São Paulo)
- ▶ Comprovantes de pagamento a empregado doméstico (a Receita só aceita a comprovação com carnê do INSS)

O Funbep irá disponibilizar a todos os assistidos, até o final de fevereiro, o informe de rendimentos com os dados sobre os benefícios recebidos em 2013.



Ouvindo você

O Funbep está pronto a ouvir os participantes, atender suas necessidades e aperfeiçoar continuamente seu atendimento. Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de relacionamento de sua preferência:

Pessoalmente

De 2ª a 6ª feira:
das 9h30 às 12h30 e das 13h30 às 17h30 *
Rua Marechal Deodoro, 869, 17º andar
Centro – CEP 80060-010 – Curitiba – PR

Por telefone ou fax

Fone: 41 3544-8000 ou 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!

atendimento & você

Confira as respostas para as principais dúvidas recebidas, no último período, pela equipe de atendimento do Funbep.



Devo procurar o Funbep para questões relacionadas ao plano de saúde e/ou odontológico?

Não. O Funbep está à disposição para esclarecer dúvidas que se referem exclusivamente ao plano de previdência complementar. Quanto às questões ligadas ao plano de saúde e/ou odontológico, é necessário entrar em contato com o telefone que consta na carteirinha do respectivo plano.

Em caso de desligamento da patrocinadora, qual será o procedimento?

Em até 30 dias da data em que o Funbep for comunicado do desligamento pela empresa patrocinadora, a entidade encaminhará ao participante um extrato contendo todas as informações a respeito de seus direitos no plano. Importante: os participantes ativos devem sempre manter seus dados cadastrais atualizados junto à patrocinadora para que o Funbep consiga acessá-los sem dificuldade.

Como solicito a 2ª via da senha de acesso à Área do Participante no site?

A senha pode ser solicitada diretamente na Área do Participante. Basta preencher o login (que sempre será seu CPF) e clicar em "Lembrar Senha". Dessa forma, uma senha será automaticamente encaminhada para o e-mail que consta no cadastro do participante no Funbep. Portanto, é fundamental ter seus dados cadastrais sempre em dia junto à entidade.

O Funbep em números

em milhões de reais - julho 2013

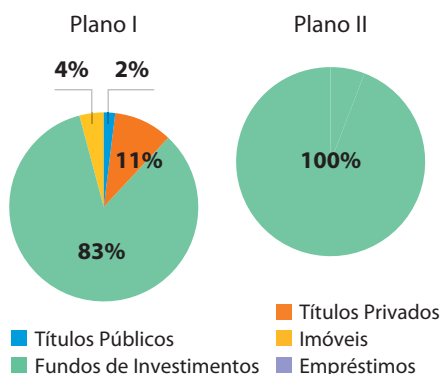


Participantes (09/2013)

	Plano I	Plano II	Total
Ativos	1.322	17	1.339
Assistidos *	5.189	1	5.190
Autopatrocinaados	49	1	50
BPD	232	2	234
Em fase de opção	16	4	20
Total	6.808	25	6.833

* Inclui pensionistas

Composição dos Investimentos (07/2013)



Posição Patrimonial (07/2013)

	Plano I	Plano II	Total
Ativo			
Realizáveis	15,0	-	15,0
Investimentos	3.776,1	3,6	3.779,7
Outros	76,1	-	76,1
Total	3.867,2	3,6	3.870,8
Passivo			
Exigíveis	214,4	-	214,4
Operacional	17,9	-	17,9
Contingencial	196,5	-	196,5
Passivo Atuarial	4.116,8	1,6	4.118,4
Déficit Acumulado	(464,6)	-	(464,6)
Fundos	0,6	2,0	2,6
Total	3.867,2	3,6	3.870,8

Resultado Acumulado no Período (07/2013)

Descrição	Plano I	Plano II	Total
Contribuições Recebidas	27,1	-	27,1
Benefícios Pagos	(154,8)	-	(154,8)
Resultado dos Investimentos	(303,0)	0,1	(302,9)
Despesas Administrativas	(6,9)	-	(6,9)
Provisões Matemáticas	(62,5)	-	(62,5)
Provisões para Contingências	(25,6)	-	(25,6)
Reversão de Fundos	4,4	(0,1)	4,3
Resultado do Período	(521,3)	-	(521,3)

Informativo bimestral do Funbep - Rua Marechal Deodoro, 869, 17º andar, Centro, CEP 80060-010, Curitiba, PR, tel. (41) 3544-8000 • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTB 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • O Funbep não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação. Tiragem: 5.524 exemplares.

