


Com você

Informativo bimestral do FUNBEP - Fundo de Pensão Multipatrocinado • janeiro/fevereiro 2014 ano12 nº63

Dicas para ficar bem com o leão

 prazo para a entrega da Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda vai do início de março a 30 de abril. Veja as dicas do consultor Marco Antonio Boni Mazini com os principais pontos de atenção na hora de preencher o formulário e evite problemas com a Receita Federal:

- ▶ Os rendimentos recebidos a título de abono anual (13º salário) devem ser declarados em Rendimentos Tributáveis Exclusivamente na fonte, não podendo ser declarados com os demais rendimentos.
- ▶ As contribuições feitas para seu plano de previdência complementar deverão ser declaradas em Pagamentos e Doações Efetuados, no campo referente a Contribuições de Previdência Complementar e não em Contribuições à Previdência Social.
- ▶ A dedução da parcela do benefício isenta do Imposto de Renda, para aposentados com 65 anos ou mais, poderá ser feita somente por meio de uma fonte pagadora.
- ▶ Os pagamentos de plano de saúde ou despesas médicas de não dependentes não podem ser deduzidos na Declaração de Imposto de Renda.
- ▶ Os bens relacionados em seu patrimônio não podem ter seus valores atualizados, exceto se houver gastos comprovados com benfeitorias (construção e reformas, entre outros).
- ▶ As doações registradas em sua Declaração estão isentas de Imposto de Renda, porém não estão isentas de Imposto Estadual (ITCMD).
- ▶ Gastos (seus e de seus dependentes) com próteses ortopédicas, cadeiras de rodas, andadores e até palmilhas e calçados ortopédicos podem ser deduzidos. No caso de placas e parafusos usados em cirurgias ortopédicas ou odontológicas, aparelhos ortodônticos, lentes intraoculares e marca-passos só podem ser abatidos se o valor estiver incluído na conta hospitalar ou na nota fiscal do médico ou dentista.
- ▶ Todos documentos ou comprovantes de recebimentos e pagamentos deverão ser guardados pelo prazo mínimo de cinco anos.
- ▶ Antes da transmissão, no programa da Declaração de Imposto de Renda, é possível simular e escolher que tipo de Declaração pode ser mais favorável para você (Simplificada ou Completa). O uso dessa facilidade pode representar uma boa economia. Portanto, aproveite!

Muito cuidado

- ▶ Quem está enquadrado dentro dos casos obrigatórios (veja quadro abaixo) e não envia sua Declaração no prazo previsto é punido com multa e, caso tenha Imposto a Pagar, terá de cobrir os débitos em atraso com juros e multa.
- ▶ O não pagamento do Imposto de Renda apurado na Declaração ocasiona cobranças com juros e multa e inscrição em dívida ativa da União. Essa situação pode ter como principais consequências a notificação para pagamento dos débitos acrescidos de juros e multa e sequestro de bens para fazer frente aos débitos não pagos, além da não obtenção de Certidão Negativa para venda de bens e outras finalidades.

Algumas características que tornam a entrega obrigatória

1. Ter recebido em 2013 rendimentos tributáveis com total superior a R\$ 25.661,70;
2. Ter recebido rendimentos isentos, não tributáveis ou tributáveis exclusivamente na fonte, com soma superior a R\$ 40.000,00;
3. Ter obtido em qualquer mês ganho de capital na alienação ou venda de bens ou direitos (como participação societária ou acionária, marcas e patentes), sujeito à incidência do imposto;
4. Possuir, em 31 de dezembro, a posse ou propriedade de bens ou direitos, inclusive terra nua, de valor superior a R\$ 300.000,00.

Imposto de renda

O Funbep enviou em fevereiro os Comprovantes de Rendimentos, ano-base 2013, para utilizar na declaração de Imposto de Renda dos planos Funbep I e Funbep II.

O seu Comprovante de Rendimentos **item por item**

- O** Funbep irá enviar, até o dia 28 de fevereiro, o Comprovante de Rendimentos para todos os seus assistidos. Confira o que consta nesse documento que deve ser usado em sua Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda.

1. FONTE PAGADORA	
RAZÃO SOCIAL: FUNBEP FDO P MULTIPATROCINADO	1 CNPJ: 76.629.252/0001-46
ENDEREÇO:	Nº:
CIDADE:	UF: CEP:

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS	
NOME:	CPF:

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE		VALORES EM REAIS
TOTAL DE RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS	2	0.00
CONTRIBUIÇÃO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	3	0.00
RESGATE DE COTAS TRIBUTÁVEIS	4	0.00
DEDUÇÃO PENSÃO ALIMENTÍCIA (BENEFICIÁRIO ABAIXO)	5	0.00
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE	6	0.00

4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS		VALORES EM REAIS
PARCELA ISENTA APOSENTADORIA / PENSÃO (65 ANOS OU MAIS)	7	0.00
PECÚLIO RECEBIDO		0.00
RESGATE DE COTAS ISENTAS	8	0.00
APOSENTADORIA ACIDENTE DE TRABALHO MOLÉSTIA PROFISSIONAL	9	0.00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS A TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)		VALORES EM REAIS
13ª COMPLEMENTAÇÃO / ABONO	10	0.00

6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES		VALORES EM REAIS
SALDO EM RESERVA DE POUPANÇA 31/12/2013		0.00

Obs.: As contribuições podem ser deduzidas da base de cálculo do imposto de renda, até o limite de 12% de sua renda bruta anual.

1. Informar como Fonte Pagadora a Razão Social e o CNPJ do Funbep.
2. Total dos valores brutos tributáveis recebidos, sem o valor do Abono Anual.
3. Total das contribuições realizadas para o seu Plano de Previdência Privada.
4. Total dos valores tributáveis resgatados do plano.
5. Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual.
6. Total do Imposto de Renda retido mensalmente, sem o valor do Abono Anual.
7. Total das parcelas isentas do Imposto de Renda*.
8. Total dos valores isentos resgatados do plano.
9. Total dos valores brutos recebidos pelos participantes com doença grave.
10. Valor líquido referente ao Abono recebido, já descontado o o Imposto de Renda e demais deduções.

* Para participantes com mais de 65 anos, o valor da parcela mensal de isenção do Imposto de Renda é R\$ 1.710,78, totalizando no ano R\$ 22.240,14 (13 vezes).

- ▶ Informações referentes ao pagamento de Pensão Alimentícia, processo judicial para IR, informações similares e depósitos judiciais.
- ▶ Os rendimentos e os impostos depositados judicialmente se for o caso, discriminados neste campo, não foram adicionados às linhas 01 (Total de Rendimentos Tributáveis) e 05 (Imposto de Renda Retido na Fonte) do item 3, e linha 01 (13ª Complementação/Abono) do item 5, em razão de estarem com exigibilidade suspensa por determinação judicial.

- ✔ O limite para desconto simplificado subiu para R\$ 15.197,02 – no ano anterior, era de R\$ 14.542,60.
- ▶ Outros limites que podem ser dedutíveis na Declaração do ano base 2013:
 - R\$ 2.063,64 por dependente no ano;
 - R\$ 3.230,46 em despesas com educação, por dependente, no ano;
 - R\$ 1.078,08 com contribuições INSS para cada empregado (a) doméstico (a);
 - até 12% com contribuições para a previdência privada.

Dúvidas?

Consulte o site da Receita Federal:
www.receita.fazenda.gov.br



Revisão do benefício do plano Funbep I

Em janeiro de 2014, os benefícios pagos pelo Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) foram reajustados em 5,56%. Assim, em cumprimento às disposições previstas no Regulamento do Funbep, para os participantes do Plano I, grupo constituinte, na folha de competência janeiro de 2014, a entidade efetuou a revisão da sua suplementação Funbep. Para isso, foi aplicado o percentual de 5,56% sobre o valor do benefício do INSS utilizado no cálculo da sua suplementação, mês base dezembro de 2013.

Pesquisa de Satisfação: resultados a caminho

De 4 a 20 de dezembro, participantes e assistidos responderam à terceira Pesquisa de Satisfação promovida pelo Funbep. Nas entrevistas feitas por telefone, os pesquisadores avaliaram os mesmos temas das edições anteriores para que os resultados pudessem ser comparados a fim de identificar pontos de melhoria e definir novas oportunidades de aperfeiçoamento na gestão e no relacionamento. Desde que foi criada, a pesquisa já forneceu subsídios para várias ações realizadas pelo Funbep, tais como:

► Informativo Com você

- Seções e conteúdo foram reformulados para torná-lo mais atraente, abordando temas de educação financeira e previdenciária, informações sobre os planos, entrevistas e matérias com especialistas;
- Criada a seção "Atendimento & Você" com respostas às principais dúvidas dos assistidos.

► Website

- Acesso à área restrita para consulta a dados pessoais e dos planos;

- A navegação foi simplificada para facilitar o acesso a informações e documentos;
- Concessão de empréstimos on-line para os aposentados do plano Funbep I.

► Programa de Educação Financeira e Previdenciária

- Aprovado pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), demonstrando o compromisso do Funbep com a informação, orientação e conscientização de todos os assistidos e participantes.

► Atualização do Manual de Governança

- O manual apresenta a atualização de todas as políticas e iniciativas relacionadas ao controle de processos e administração de riscos da entidade.

► Portal Itaú Unibanco (para ativos)

- Atualizadas as informações sobre os planos fechados e o conteúdo sobre previdência complementar.

► Eleições

- A escolha dos candidatos pôde ser feita através do site.

Os resultados estão em fase de consolidação e análise.

Confira os principais dados da pesquisa na próxima edição do "Com você".

Caça-palavras

Vai até o dia 30 de abril o prazo para entrega da Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda. É preciso organização e atenção para evitar erros no preenchimento e problemas com a Receita Federal. Confira a matéria a respeito na capa e na página 2 desta edição e procure, no quadro ao lado, as palavras relacionadas com o tema. Elas podem estar tanto na horizontal quanto na vertical. 1. Rendimentos 2. Tributários 3. Isenção 4. Comprovantes 5. Contribuinte 6. Fisco 7. Informações 8. Recibos 9. Formulário 10. Prazo

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



Juros: contra ou a favor das suas finanças?

Para avaliar corretamente suas opções de compras ou investimentos, é fundamental entender como funciona a incidência das taxas de juros.

A pesar de o índice de inadimplência ter mostrado queda em 2013, segundo dados do Indicador Serasa Experian de Inadimplência do Consumidor, os brasileiros ainda costumam apresentar dois maus hábitos em seu relacionamento com o consumo: poucos fazem uma pesquisa detalhada para encontrar os melhores preços e muitos preferem as compras a prazo para gastar ainda mais!

Na hora de olhar para as prestações, entra em cena outro erro: não prestar atenção às taxas de juros que costumam elevar consideravelmente o preço final do produto adquirido. Nesses casos, os especialistas são unânimes em dizer que é muito melhor economizar e dar uma entrada maior ou até tentar comprar à vista negociando um bom desconto. E isso vale para tudo: de um liquidificador a um carro!

A grande quantidade de promoções que garante que o pagamento a prazo sai pelo mesmo preço à vista pode esconder algumas armadilhas (veja quadro). Ao pensar que está fazendo um ótimo negócio amortizando a compra em suaves prestações, o consumidor não nota os juros abusivos escondidos nos pagamentos mensais.

Juros simples, mas pesados...

A TV é anunciada por R\$ 1.500,00, com “desconto” de 10% à vista ou pagamento em 4 prestações “sem juros” de R\$ 375,00. O consumidor logo faz o raciocínio básico, vê que a prestação cabe em seu bolso e opta pelas 4 vezes sem juros. Bom negócio? Não mesmo. Os juros (simples) embutidos na operação são de 11,1%, pois ao invés de pagar o preço à vista “com desconto” (R\$ 1.350,00), o consumidor pagará o total de R\$1.500,00, ou seja, 11,1% a mais do que o preço real.



Mas o que são juros? Os juros são uma espécie de compensação recebida por quem empresta o dinheiro, baseada em variáveis como expectativa inflacionária e risco de inadimplência (não pagamento). É interessante notar, porém que, no caso de um investimento – ou seja, quando ao invés de comprar em prestações, a pessoa está investindo em seu plano de previdência, por exemplo – os juros trabalham a favor do seu capital, pois ele é remunerado com ganhos cumulativos (veja no quadro sobre juros compostos).

Existem vários tipos de juros no mercado financeiro. Para as pessoas físicas, os que mais interessam são os seguintes:

Juros simples – Pagos apenas sobre o valor do principal do empréstimo.

Juros compostos – Pagos não apenas sobre o valor do principal, mas também sobre os juros obtidos em relação ao principal nos períodos anteriores.

Juros de mora – Também conhecidos como juros de atraso, definem o encargo cobrado por uma instituição pelo pagamento de uma dívida com atraso. Diferentemente da multa que tem um valor fixo, a mora é maior quanto maior for o atraso.

Juros compostos e bem-vindos...

No caso dos investimentos – como poupança, fundos ou plano de previdência, funciona a lógica dos juros compostos. Por isso, quanto mais cedo você investe, mais você ganha, já que o efeito dos juros age positivamente a seu favor. Veja no exemplo abaixo que os juros de um mês são calculados sobre o total do mês anterior sobre o qual já havia a incidência de juros e assim por diante.

Mês	Capital	Juros	Total = Capital + juros
1	R\$ 500,00	1% de 500 = 5	R\$ 505,00
2	R\$ 505,00	1% de 505 = 5,05	R\$ 510,05
3	R\$ 510,05	1% de 510,05 = 5,10	R\$ 515,15
4	R\$ 515,15	1% de 515,15 = 5,15	R\$ 520,30
5	R\$ 520,30	1% de 520,30 = 5,20	R\$ 525,50
6	R\$ 525,50	1% de 525,50 = 5,26	R\$ 530,76
7	R\$ 530,76	1% de 530,76 = 5,31	R\$ 536,07
8	R\$ 536,07	1% de 536,07 = 5,36	R\$ 541,43



Atenção ao prazo para recadastramento

Em 2014, o recadastramento continuará sendo feito no mês de aniversário de cada assistido. O Funbep vem convocando os aniversariantes por correspondência, na qual detalha os procedimentos necessários. O formulário de recadastramento deve ser devolvido dentro do prazo determinado, evitando que os benefícios sejam suspensos.

Mais uma homenagem

Pelo segundo ano consecutivo, a cerimônia do Dia Nacional do Aposentado foi realizada na cidade de São Paulo. Dessa vez, o tradicional evento, organizado pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Privada (Abrapp) e o Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp), reuniu, no dia 23 de janeiro, cerca de 200 pessoas no auditório do Hotel Sheraton WTC.

Em sua 12ª edição, a cerimônia foi marcada, como sempre, por momentos de muita emoção. Foram homenageados 67 assistidos, chamados individualmente ao palco para receber o diploma comemorativo das mãos dos diretores de suas entidades.

Na abertura do evento, José Ribeiro Pena Neto, recém-empossado presidente da Abrapp, destacou a importância da celebração: "A previdência complementar existe para pagar benefícios e quando homenageamos os aposentados que recebem esses recursos, temos certeza que o sistema está atingindo o objetivo de assegurar renda e garantir qualidade de vida a essas pessoas e suas famílias. Os fundos de pensão brasileiros alcançaram um estágio de desenvolvimento internacionalmente reconhecido. Também recebemos a aprovação dos trabalhadores que entram no nosso sistema, porque entregamos o que prometemos. Pagamos benefícios a pouco mais de 700 mil assistidos em todo o país, o que representa mais de R\$ 2 bilhões por mês."

ABRAPP



A data é comemorada no dia 24 de janeiro em referência à aprovação da "Lei Eloy Chaves", em 24 de janeiro de 1923, considerada o marco histórico que oficializou a criação da Previdência Social brasileira.

Repetindo o sucesso da edição de 2013, o palestrante convidado foi o geriatra Marcos Cabrera. O bem-humorado médico paranaense contou com a atenção compenetrada da plateia durante toda a sua apresentação sobre longevidade. "Uma vida plena depende de dois elementos: alimentação

equilibrada e exercícios regulares. Mas só isso não basta, as pessoas necessitam se relacionar e, sobretudo, precisam de motivação. Nós somos movidos por expectativas e sonhos. O ser humano precisa acordar e dizer: tenho vontade de viver."

Boas perspectivas

Os assistidos do Funbep foram representados no evento pelo aposentado Marcos Bernardino que recebeu o diploma do diretor Arnaldo Serighelli. "Esse evento marca o reconhecimento do sucesso dos fundos de pensão brasileiros e nosso respeito e gratidão aos aposentados que fizeram a história da organização", destacou Arnaldo.

"Fiquei muito feliz com a homenagem. Afinal, são cerca de 40 anos de relacionamento com o Funbep", comentou Marcos. "Foram 37 anos como contribuinte e quase três anos como aposentado. Agora, vejo como foi importante tudo isso e como é boa a perspectiva de ter uma vida mais tranquila, confortável e divertida daqui em diante."

Marcos Bernardino e Arnaldo Serighelli.

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!**

* Horário de Brasília

você e a fundação

Um estímulo para refletir sobre a previdência

- O que está acontecendo no Brasil e no mundo que favorece a conversa sobre o futuro?
- Por que vale a pena pensar no futuro hoje?
- Como guardar e aplicar dinheiro para se preparar para o futuro?
- Quanto preciso aplicar para me preparar para o futuro?

A partir dessas quatro perguntas, os colaboradores do Itaú Unibanco – parte deles participantes ativos do Funbep – foram convidados a saber mais e refletir sobre a importância da previdência complementar. Com o apoio da entidade, o objetivo das ações, desenvolvidas pelo banco entre os dias 2 e 6 de dezembro, foi conscientizar os profissionais sobre o assunto e valorizar o planejamento previdenciário. Os temas foram abordados por meio de vídeos com depoimentos de diretores de previdência e especialistas da área disponibilizados no Portal Itaú Unibanco. A cada dia, um e-mail



era enviado com uma mensagem e o link de um novo vídeo, divulgado também na TV Itaú Unibanco, além de dicas transmitidas pelos personagens do Uso Consciente do Dinheiro. A escolha do formato virtual possibilitou atingir todos os colaboradores que podem acessar os vídeos a qualquer momento via Portal, com espaço para comentários sobre o conteúdo tratado. Os participantes ativos podem conferir no Portal Itaú Unibanco > Feito para mim > tudo por você > vantagens > previdência complementar.

O Funbep em números

em milhões de reais - novembro 2013

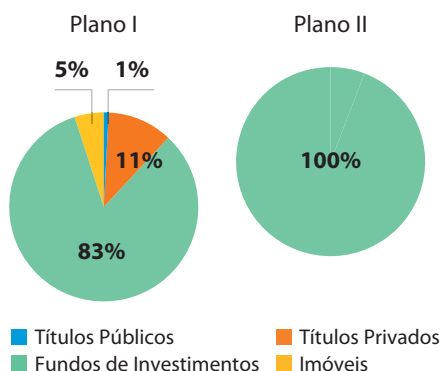


Participantes (12/2013)

	Plano I	Plano II	Total
Ativos	1.307	16	1.323
Assistidos *	5.202	1	5.203
Autopatrocinados	46	1	47
BPD	222	2	224
Em fase de opção	23	2	25
Total	6.800	22	6.822

* Inclui pensionistas

Composição dos Investimentos (11/2013)



Posição Patrimonial (11/2013)

	Plano I	Plano II	Total
Ativo			
Realizáveis	15,5	-	15,5
Investimentos	3.558,9	3,7	3.562,6
Outros	76,1	-	76,1
Total	3.650,5	3,7	3.654,2

	Plano I	Plano II	Total
Passivo			
Exigíveis	231,8	-	231,8
Operacional	25,2	-	25,2
Contingencial	206,6	-	206,6
Passivo Atuarial	4.227,1	1,5	4.228,6
Déficit Acumulado	(810,9)	-	(810,9)
Fundos	2,5	2,2	4,7
Total	3.650,5	3,7	3.654,2

Resultado Acumulado no Período (11/2013)

Descrição	Plano I	Plano II	Total
Contribuições Recebidas	48,4	0,1	48,5
Benefícios Pagos	(246,2)	-	(246,2)
Resultado dos Investimentos	(439,0)	0,1	(438,9)
Despesas Administrativas	(10,9)	-	(10,9)
Provisões Matemáticas	(172,8)	-	(172,8)
Provisões para Contingências	(49,6)	-	(49,6)
Reversão de Fundos	2,5	(0,2)	2,3
Resultado do Período*	(867,6)	-	(867,6)

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: 5.570 exemplares.



* Para mais informações sobre o déficit do Funbep, veja a edição especial no site da entidade. Rota: Meu Plano > Informativos > Encarte Especial Jul/Agô 2013.