

# Funbep com VOCÊ

## Educação Financeira:

Como começar a colocar em prática um planejamento financeiro para 2023?



## Prova de vida

Simplificação do processo traz benefícios para os assistidos



## Imposto de renda exercício 2022:

Veja o que é necessário para a **declaração** da sua **Previdência Complementar**



Clique nos títulos para acessar as páginas



editorial

Um novo momento  
**Um Funbep mais simples e próximo de você!**

»3

todos os planos

Imposto de renda  
**Com tudo certo na Declaração de Ajuste Anual**

»4

Educação financeira  
**Dicas para organizar sua vida financeira!**

»7

Assistidos  
**O que você precisa fazer para sua prova de vida? Nada!**

»8

fatos

Acontece  
Abrapp  
**Nossos aposentados representados na comemoração**

Reuniões  
Conselhos  
**Deliberativo e Fiscal**

»10

funbep em números

Participantes  
Composição dos investimentos

»11

# Um Funbep mais simples e próximo de você!

Os anos de pandemia nos trouxeram incertezas, mas também oportunidades. Foi um período de muita análise, estudos, avaliação de novas formas de fazer e revisão de processos para chegar ao que o Funbep pretende ser daqui para frente. Isso mesmo: estamos entrando em uma nova fase na história da entidade e no relacionamento com você.



## Na prática, essa nova fase vai impactar tudo por aqui:

- ▶ Nossa forma de comunicar, de um modo mais simples e menos técnico, com foco no que você efetivamente precisa saber;
- ▶ Construir relacionamentos cada vez mais próximos e humanos, com menos burocracia e soluções descomplicadas;
- ▶ Busca constante de inovação, avaliando sempre formas mais eficazes de administrar, tendo a ética, a transparência e a governança como focos centrais.

Tudo isso para acompanhar o ritmo das transformações aceleradas que o mundo vive, se manter atual, ser mais presente, mais aberta, mais digital e mais próxima de você! **Todas as ações de mudança têm como base esses 3 pilares: ser eficiente, ser responsável e ser próxima.**

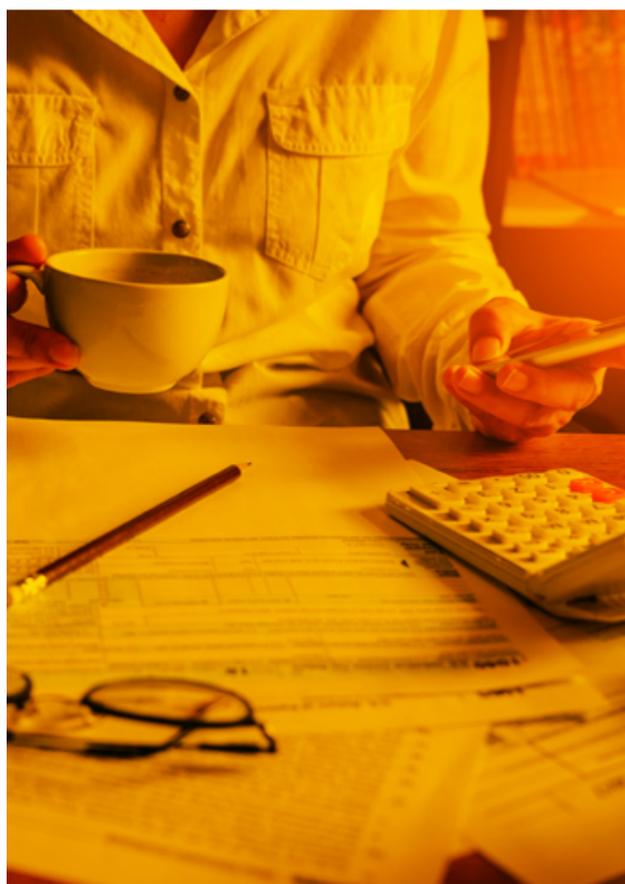
Ou seja, a ideia é buscar a melhoria contínua em tudo o que fazemos, conscientes da relevância do Funbep na vida dos participantes, com uma atuação centrada nas pessoas, no respeito aos diferentes momentos de vida, necessidades, jeitos de ser e escolhas de cada um.

Vêm muitas novidades por aí e você poderá acompanhar tudo bem de perto. Fique de olho: essas mudanças marcam o compromisso do Funbep de te acompanhar no planejamento financeiro do seu futuro!

voltar para o índice

# Com tudo certo na Declaração de Ajuste Anual

O preenchimento da Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda é um daqueles compromissos que grande parte da população brasileira adulta tem marcado todos os anos. Em 2023, o prazo de entrega começará no dia 15 de março e irá até 31 de maio.



Novamente neste ano, a tabela não será ajustada, sendo obrigatória a prestação de contas para todas as pessoas que em 2022:

- ▶ **tiveram renda tributável** acima de R\$ 28.559,70;
- ▶ **receberam rendimento isento<sup>1</sup>, não tributável ou tributado** exclusivamente na fonte acima de R\$ 40 mil;
- ▶ **tiveram ganho de capital** vendendo bens ou direitos sujeitos a pagamento do IR;
- ▶ **realizaram operações** na bolsa de valores, cuja soma seja superior a R\$ 40.000,00 ou caso haja apuração de ganhos líquidos sujeitas à incidência do imposto;
- ▶ **tinham bens ou direitos** acima de R\$ 300 mil em 31 de dezembro;
- ▶ **tiveram receita de atividade rural** acima de R\$ 142.798,50

<sup>1</sup>Inclui o FGTS, seguro-desemprego, doações e heranças, entre outros.

Para fazer sua declaração com tranquilidade, siga essas 3 dicas:

- ▶ **1** Separe todos os documentos necessários como informes de rendimentos, recibos de despesas médicas e educação, CPF de dependentes, lista de aluguéis recebidos e dados de imóveis alugados, informações bancárias e aplicações financeiras, entre outros.
- ▶ **2** Baixe o programa da Receita Federal com antecedência para evitar congestionamentos de última hora.
- ▶ **3** Fique atento aos limites permitidos para as deduções e informe somente os que podem ser comprovados por meio de documentos.

## Se você é participante, lembre-se:

- ▶ O incentivo fiscal para os planos de previdência é usado apenas por quem faz a declaração com o modelo completo. O limite para dedução das contribuições é de 12% do total dos rendimentos tributáveis no ano. Esse percentual inclui as contribuições feitas ao seu plano no Funbep e outros investimentos em previdência como PGBL (os investimentos em VGBL não são dedutíveis) para você ou os dependentes que constam em sua declaração.
- ▶ Se você fez contribuições para seu plano ao longo de 2022, o valor total deverá ser declarado em "Pagamentos e Doações Efetuados", no campo referente a "Contribuições a Entidades de Previdência Privada" e não em "Contribuições à Previdência Social". Indique o nome da Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado e seu CNPJ (76.629.252/0001-46).
- ▶ A Participação nos Lucros e Resultados (PLR/PR) é tributada sobre a renda exclusivamente na fonte, separadamente dos demais rendimentos recebidos, no ano de seu crédito, conforme tabela da Receita Federal.

## Cuidado com a "malha fina"

No ano passado, a Receita Federal reteve 1.032.279 declarações na chamada "malha fina", o que representa cerca de 2,7% do total de documentos recebidos. Omissão de rendimentos e deduções com despesas médicas estão entre os erros mais comuns.

A Receita Federal liberará o programa do Imposto de Renda 2023 no dia 15 de março, após detalhar as regras para o preenchimento da declaração. Fique atento na hora de preencher os dados para evitar problemas!

Em caso de dúvida ou para mais informações, consulte o site da Receita Federal.

Visite a página sobre o tema [www](#)

## Se você é assistido (aposentado ou pensionista), lembre-se:

- ▶ Seus rendimentos no Funbep precisam fazer parte de sua declaração. Todas as informações estão disponíveis no seu Informe de Rendimentos.
- ▶ Isso vale também para quem se desligou da patrocinadora e fez resgate do saldo.
- ▶ Veja na próxima página tudo o que você encontra nesse documento. >>>

Para saber como baixar seu informe de rendimentos (assistidos) ou de contribuição (participante).

Visite a página sobre IR no site [www](#)



Entenda os campos que compõem seu Informe de Rendimentos:

**1. Informar como Fonte Pagadora:**

- CNPJ 76.629.252/0001-46
- Nome Funbep – Fundo de Pensão Multipatrocinado

**2. Seus dados:** CPF e Nome

**3. Rendimentos tributáveis, deduções e Imposto de Renda pago:**

1. Total dos valores brutos tributáveis recebidos, resgates tributáveis, sem que se considere o valor do campo 4.1 (referente à isenção de 65 anos), sem o valor do Abono Anual (13º) e exigibilidade suspensa.
2. Total das contribuições realizadas para o seu plano de previdência privada\*.
3. Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual (13º).
4. Total do Imposto de Renda retido mensalmente sobre rendimentos informados na linha 1, sem o valor do Abono Anual (13º).

\* Caso tenha efetuado contribuições como ativo ou autopatrocinado, deve consultar o informativo de contribuições.

**4. Rendimentos isentos e não tributáveis**

1. Total das parcelas isentas de Imposto de Renda (65 anos ou mais) sem considerar o Abono Anual (13º).
2. Parcela isenta de Imposto de Renda (65 anos ou mais) sobre o Abono Anual (13º).
3. Recebimentos isentos em decorrência de moléstia grave conforme previsto no art. 6º, XIV, da Lei 7.713/1988.
4. Previdência Privada Complementar - Saldo 89 a 95 (IN 1343/13)\*\*, Pecúlio Recebido, Resgate de Cotas Isentas.

\*\* Total dos valores de contribuição do participante, referente ao período de 1989 a 1995 - IN 1343.

Ministério da Fazenda Secretaria da Receita Federal do Brasil Imposto sobre a Renda da Pessoa Física Exercício de 2023		Comprovante de Rendimentos Pagos e de Imposto sobre a Renda Retido na Fonte Ano-calendário de 2022	
Verifique as condições e o prazo para a apresentação da Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física para este ano-calendário no site da Secretaria da Receita Federal do Brasil na Internet, no endereço <https://www.gov.br/receitafederal/pt-br>			
1	1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA		
	CNPJ / CPF	Nome Empresarial / Nome Completo	
	76.629.252/0001-46	FUNBEP – FUNDO DE PENSÃO MULTIPATROCINADO	
2	2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS		
	CPF	Nome Completo	
3	3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO SOBRE A RENDA RETIDO NA FONTE		
	Natureza do Rendimento		Valores em Reais
	PAGAMENTO DE BENEFÍCIO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA		
	1. Total dos rendimentos tributáveis		0,00
	2. Contribuições a entidades de previdência complementar privada		0,00
	3. Pensão Alimentícia (preencher também o quadro 7)		0,00
	4. Imposto sobre a renda retido na fonte (IRRF)		0,00
4	4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS		
	Natureza do Rendimento		Valores em Reais
	1. Parcela isenta dos proventos de aposentadoria e pensão (65 anos ou mais), exceto parcela isenta da 13ª Complementação / Abono Anual		0,00
	2. Parcela isenta da 13ª Complementação / Abono Anual dos proventos de aposentadoria e pensão (65 anos ou mais)		0,00
	3. Pensão e aposentadoria por moléstia grave ou por acidente em serviço		0,00
	4. Parcela isenta dos proventos de aposentadoria e resgate – (contribuições de 89 a 95 IN 1343/13)		0,00
	5. Juros de mora recebidos, devidos pelo atraso no pagamento de remuneração por exercício de emprego, cargo ou função		0,00
	6. Outros (especificar também o quadro 7):		0,00
5	5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (rendimento líquido)		
	Natureza do Rendimento		Valores em Reais
	1. 13ª Complementação / Abono Anual		0,00
	2. Imposto sobre a renda retido na fonte sobre 13ª complementação / Abono Anual		0,00
	3. Optantes Regime Regressivo ou Residentes no Exterior		0,00
6	6. RENDIMENTOS RECEBIDOS ACUMULADAMENTE ART. 12 - A DA LEI Nº 7.713, DE 1988 (sujeitos à tributação exclusiva)		
	6.1 Quantidade de meses		Qtd de meses
			0,00
	Natureza do rendimento: PAGAMENTO DE BENEFÍCIO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA		Valores em Reais
	1. Total dos rendimentos tributáveis (inclusive 13ª Complementação/ Abono Anual)		0,00
	2. Dedução: Pensão alimentícia (preencher também o quadro 7)		0,00
	3. Imposto sobre a renda retido na fonte		0,00
	4. Rendimentos isentos de pensão e aposentadoria por moléstia grave ou aposentadoria por acidente em serviço		0,00
	5. Parcela isenta dos proventos de aposentadoria – (contribuições de 89 a 95 IN 1343/13)		0,00
7	7. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES		

Aprovado pela Instrução Normativa RFB nº 2.060, de 13 de dezembro de 2021.

**5. Rendimentos sujeitos à tributação exclusiva:**

1. Valor líquido referente ao Abono Anual (13º) recebido, já descontado o Imposto de Renda e demais deduções.
2. Valor do Imposto de Renda retido sobre o Abono Anual (13º).
3. Campo utilizado especificamente para participantes que realizaram a opção pela Tabela de **IR Regressivo** ou que são residentes no exterior.

**6. Rendimentos Recebidos Acumuladamente – RRA:**

1. Valores recebidos acumuladamente de anos-bases anteriores.
2. Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual (13º).
3. Total do Imposto de Renda retido sobre os valores recebidos acumuladamente, inclui o valor do Abono Anual (13º).
4. Total das parcelas isentas do Imposto de Renda incidentes sobre RRA, exceto IN 1343/13 (incluída no item 4.4).

**7. Informações complementares:**

- Beneficiários de pensão alimentícia
- Informações referentes a depósitos judiciais (exigibilidade suspensa)
- Contribuição para entidade de previdência complementar
- Informação sobre a IN 1343/13
- Optantes Regime Regressivo
- Residentes no exterior

voltar para o índice

# Dicas para organizar sua vida financeira!

Quando um novo ano se inicia, traz com ele novas metas e resoluções. Que tal incluir um bom planejamento financeiro nessa lista?



**1 Entenda seus gastos e aprenda a priorizar** ▶ É importante que você tenha o controle das suas despesas fixas: contas de água, luz, cartão de crédito, mercado, mensalidades ou outras que sejam recorrentes. Esses custos básicos precisam estar priorizados em seu orçamento. É importante que você saiba diferenciar o essencial do opcional.

**2 Elimine as despesas dispensáveis** ▶ Identificou o que é opcional? Avalie se vale manter ou se pode ser eliminado. Sabe, por exemplo, aquela academia que você paga, mas não frequenta há meses? Talvez seja hora de repensar. Isso vale para assinaturas, taxas ou serviços que no dia a dia até parecem ser baixos, mas que causam impacto quando colocados na ponta do lápis.

**3 Converse com sua família** ▶ Se todos estiverem engajados e trabalharem em equipe, a chance de alcançar bons resultados aumenta!

O início do ano é visto por muitos como um momento de estabelecer novos objetivos e rever antigos hábitos. Tirar um tempo para reorganizar suas finanças te ajudará a estabelecer suas prioridades e criar um plano de ação que permitirá alcançá-las sem aperto no orçamento.

Mapear seus gastos fixos deve ser o primeiro passo, mas é importante também ter em mente que uma reserva para gastos inesperados precisa ser construída para evitar sustos.

Por isso, tome cuidado com os gastos por impulso! Se você consegue honrar seus compromissos financeiros e ainda sobra algo no fim do mês, direcione pelo menos uma parte dessa quantia para a poupança, ou para outras formas de investimento.

**Veja a seguir algumas outras dicas simples, mas valiosas para um bom planejamento financeiro:**

voltar para o índice

# O que você precisa fazer para sua prova de vida?



## Nada!

Exatamente: os assistidos (aposentados e pensionistas) do Funbep não precisam mais se preocupar com qualquer tipo de procedimento de prova de vida. Isso porque a entidade vem trabalhando muito para simplificar processos, eliminar burocracia e facilitar o dia a dia de seus participantes.

### O que é a prova de vida?

É uma exigência legal para assegurar que os sistemas de informação das entidades de previdência complementar estejam corretos. Ela possibilita a comprovação de que os aposentados e pensionistas podem continuar recebendo seus benefícios, como previsto no Regulamento de seus planos. Evita-se, dessa forma, a ocorrência de pagamentos indevidos.

### O que mudou no processo?

**Antes** os assistidos tinham que ir pessoalmente ao Funbep ou enviar pelo correio uma série de documentos com firma reconhecida em cartório. Sobretudo em função da pandemia, foram impulsionados diversos projetos que estavam em estudo para facilitar esse procedimento.

**Hoje** o Funbep utiliza **5 modalidades de prova de vida:**

- ▶ Captura por convênio de biometria do Itaú Unibanco
- ▶ Validação do CPF
- ▶ Life Checking
- ▶ Convênio com o Plano de Saúde Itaú
- ▶ Convênio com o Itaú Unibanco (recebimento do INSS)

### Como elas funcionam?

- ▶ **Biometria** | Desde janeiro de 2021, a captura por convênio de biometria do Itaú Unibanco passou a valer como prova de vida para o Funbep, se utilizada, pelo menos, uma vez ao ano. Caso o assistido não tenha a biometria cadastrada, o Funbep utiliza outros 4 meios de comprovação (abaixo).
- ▶ **Validação do CPF** | Consulta à base da Receita Federal através dos CPFs dos aposentados e pensionistas para identificar possíveis óbitos.
- ▶ **Life Checking** | Essa ferramenta é integrada diretamente à Central de Informações de Registro Civil de Pessoas Naturais (composta pelos cartórios do território nacional) e faz o monitoramento periódico dos CPFs dos aposentados e pensionistas para verificar eventuais óbitos.
- ▶ **Convênio com o Plano de Saúde Itaú** | Possibilita checar, se necessário, os assistidos que utilizaram o plano de saúde nos últimos 30 dias.
- ▶ **Convênio com o Itaú Unibanco (recebimento do INSS)** | Informa quem são os assistidos que recebem o benefício do INSS pelo banco.

### Por que o Funbep diversificou tanto o processo?

Devido às medidas restritivas vividas nos últimos anos com a pandemia, o Funbep passou a utilizar mecanismos automatizados para a realização da prova de vida, oferecendo assim maior segurança, conforto e bem-estar aos assistidos.

### De que forma isso facilita o dia a dia dos aposentados e pensionistas?

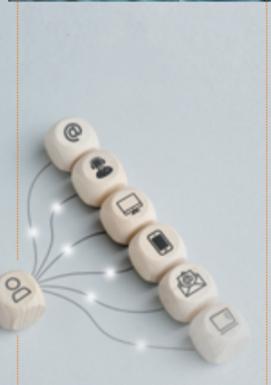
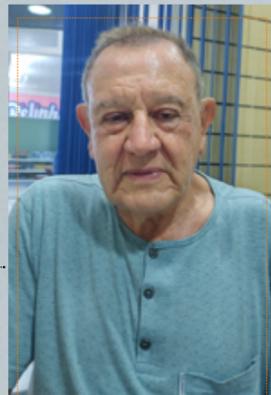
Os assistidos não devem fazer nada para efetivar a sua prova de vida, uma vez que os mecanismos utilizados são automatizados. Caso haja alguma divergência ou necessidade de comprovação adicional, a entidade entra em contato com o aposentado ou pensionista. As ações implementadas proporcionam maior comodidade ao participante, redução de deslocamentos e filas, economia com gastos em cartórios e correios e a garantia do recebimento mensal de seu benefício. Portanto, a não ser que sejam especificamente informados do contrário, os assistidos não precisam fazer nenhuma ação para a prova de vida.

voltar para o índice ▶

## Abrapp Nossos aposentados representados na comemoração

O Dia do Aposentado (24 de janeiro) de 2023 foi ainda mais especial, pois marcou os 100 anos da Previdência Social no país. Organizado pela Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar), o evento online homenageou 82 aposentados indicados pelas associadas e foi assistido ao vivo por cerca de 500 pessoas.

Um dos homenageados é assistido do Funbep: **Mauri Kopke**. Ele é exemplo de aposentado que mantém um excelente relacionamento com a entidade, utilizando com frequência seus canais digitais de atendimento.



Na abertura, Jarbas Antonio de Biagi, diretor presidente da Abrapp, destacou a solidez do sistema que paga R\$ 100 bilhões por ano em benefícios para 1 milhão de aposentados e pensionistas. “É a prova de que as entidades cumprem aquilo que foi contratado com os participantes”, afirmou. O encontro contou também com palestras sobre longevidade. Denise Mazzafero, mestre em Gerontologia, abordou o tema “Você está preparado para viver 100 anos?” e a médica Gislaine Gil falou sobre “Memória, como está a sua?”.

A dra. Gislaine já foi entrevistada pelo nosso informativo, na edição 91.

Visite a página sobre o tema [www](#)

O evento está disponível na página da Abrapp no YouTube.

Confira o evento na íntegra [▶](#)

## Reuniões

### Conselhos Deliberativo e Fiscal

Os membros dos Conselhos Fiscal e Deliberativo têm reunião marcada para o mês de março para analisar o fechamento das contas de 2022, incluindo os resultados da avaliação atuarial, balanço patrimonial e realização orçamentária, além de discutir as atividades do último ano e de 2023.

Lembrando que as atas dos Conselhos podem ser consultadas no Acesso dos Participantes.

[voltar para o índice](#) ▶

janeiro 2023

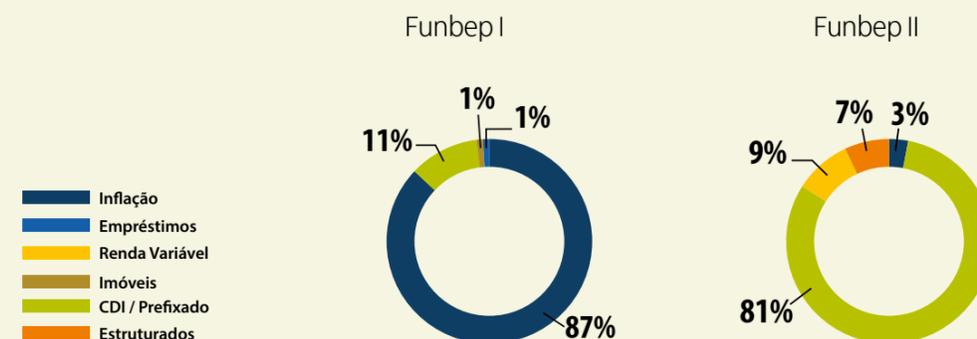
## Participantes

	Funbep I	Funbep II	TOTAL
Ativo	117	4	121
Aguardando Benefício*	118	4	122
Assistido**	6.141	15	6.156
<b>Total</b>	<b>6.376</b>	<b>23</b>	<b>6.399</b>

\* Inclui autopatrocinados, BPDs e em fase de opção

\*\* Inclui pensionistas

## Composição dos investimentos



[voltar para o índice](#) ▶

## 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.

[Contatos úteis](#)

[www](#)



Informativo bimestral do Funbep.

**Elaboração** | Palavra. Oficina de Textos **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273) **Projeto gráfico** | 107artedesign

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

**Compartilhe a revista com sua família e amigos!**

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

[Fale conosco](#)

[www](#)