

Funbep com Você

Educação Financeira:

saúde, longevidade
e os impactos
dessa relação

» 6

Saiba mais

sobre a alocação
de investimentos
em imóveis

» 8



Está no ar o **Relatório
Anual Integrado 2022!** » 3

Relatório Anual Integrado 2022

Todos os anos, no fim do mês de abril, o Funbep divulga os resultados e as iniciativas que fizeram parte do exercício anterior. Uma forma de levar a todos os seus públicos de interesse uma visão panorâmica do que aconteceu na entidade. Entenda melhor como o relatório é elaborado!



São muitos os fatores envolvidos para que o Funbep conduza de maneira eficiente e transparente o seu compromisso de oferecer a melhor gestão para os planos sob sua administração e garantir o pagamento dos benefícios. Realizar essa entrega seguindo as melhores práticas requer atuação em diferentes frentes.

A entidade entende que, devido seu porte e relevância para o setor e para o país, esse tipo de reporte deve divulgar informações que não se limitam ao cumprimento do que prevê a legislação vigente.

Para Reginaldo Camilo, Diretor-Presidente do Funbep, “é fundamental que essa publicação anual traga informações que vão além das exigências legais. Queremos mostrar a relevância do trabalho que conduzimos e que sua abrangência é maior quando ultrapassamos o âmbito financeiro e colocamos em foco também aspectos ESG”.

>>>

Clique nos títulos para acessar as páginas



todos os planos

Relatório anual
Relatório Anual Integrado 2022

» 3

Educação financeira
Saúde, longevidade e os impactos dessa relação para além do aspecto físico

» 6

Imposto de renda
Ainda está em tempo de declarar seu Imposto de Renda 2022

» 11

gestão

Investimentos
Saiba mais sobre a alocação de investimentos em imóveis

» 8

funbep em números

Participantes
Composição dos investimentos

» 13

No que se baseia o Relatório Anual Integrado?

Foi focando nessas premissas que o Relatório Anual Integrado 2022 foi construído. Somado aos dados que obrigatoriamente precisam ser divulgados, a publicação seguiu, pelo segundo ano consecutivo, as diretrizes da Global Report Initiative (GRI).

A organização internacional propõe diretrizes que traduzem o conjunto das melhores práticas relacionadas a questões socioambientais e econômicas que as empresas/entidades são orientadas a adotar de forma a colaborar cada vez mais com a sociedade e o meio ambiente.

Com a leitura, você poderá entender como o Funbep trabalhou no último ano para construir estratégias e iniciativas que contribuíram não apenas para sua atividade fim, mas também impactaram de forma positiva seus colaboradores, a população geral e, principalmente, o futuro dos participantes e assistidos.

Quatro blocos temáticos

Pensado em entregar aos leitores tudo que precisam saber de forma simples, prática e direta, o formato de apresentação das informações foi repensado para tornar o material mais compacto e objetivo.

Ele foi segmentado em quatro blocos temático que reúnem as seguintes informações:

Sobre nós | traz a mensagem da diretoria, mais informações sobre a publicação e o que define o Funbep.

Capitais | o que compõe a entidade? Dados sobre os capitais fundamental (participantes, assistidos e patrocinadoras), humano (colaboradores) e de governança (órgãos estatutários, fiscalizadores e representações).

Transparência | a gestão de riscos, compliance, investimentos e dados financeiros.

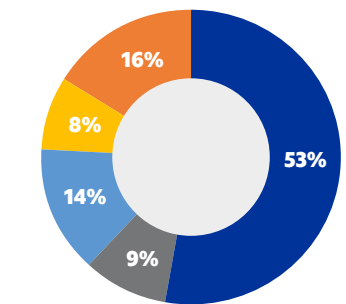
Resumo dos planos | por fim, veja informações específicas sobre seu plano de maneira resumida e simplificada. No hotsite, você poderá baixar também o conteúdo que deve ser obrigatoriamente disponibilizado.

Confira os principais números da entidade:

Sobre a Entidade



Pagamentos de Benefício por Tipo

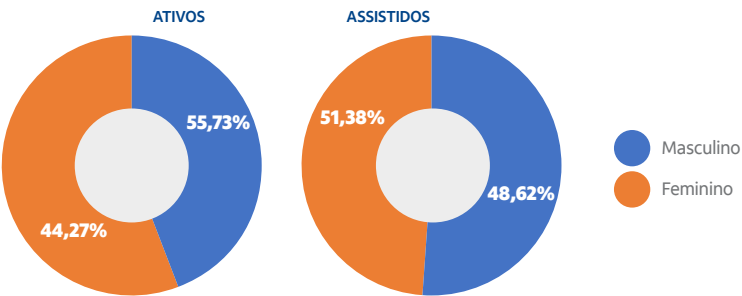


Aposentadoria Normal	3.249
Pensão por Morte	1.008
BPD (Benefício Proporcional Diferido)	837
Aposentadoria Antecipada	567
Aposentadoria por Invalidez	477
TOTAL	6.138

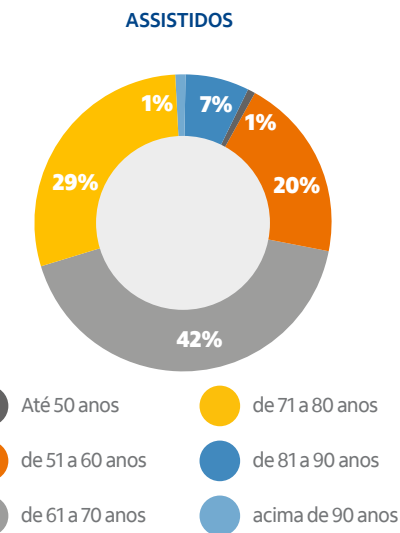
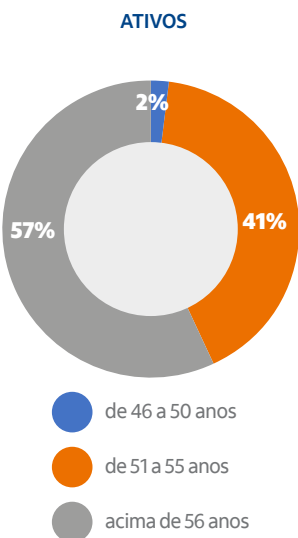
Nossos Participantes e Assistidos



Distribuição por Gênero



Distribuição por Faixa Etária



Onde encontrar?

O relatório Anual Integrado pode ser acessado pelo site.

Acesse o Relatório Anual Integrado 2022 [www](#)



Saúde, longevidade e os impactos dessa relação para além do aspecto físico

Os gastos fixos fazem parte da rotina de qualquer pessoa e tê-los bem claros no planejamento mensal é fundamental. Para que esse mapeamento seja ainda mais efetivo, considerar a fase de vida na qual você se encontra é um fator determinante.

O nascimento de um filho, custear estudos no exterior, chegar no período de aposentadoria ou simplesmente ficar mais velho. Todos esses marcos demandam uma reavaliação constante da balança que equilibra despesas versus reservas disponíveis.

Com o passar dos anos e conforme essas etapas vão sendo ultrapassadas, a saúde se torna um elemento que ocupa cada vez mais espaço nessa balança, podendo influenciar na sua estabilidade.

Fazer associações entre saúde e longevidade é um movimento comum. Embora essa relação seja feita principalmente sob a ótica do bem-estar físico e emocional, se observada de um outro ângulo, ela apresenta aspectos que alcançam também a esfera financeira.

A despesa com saúde é classificada na categoria “gastos essenciais”, ou seja, está entre os pagamentos que são indispensáveis. Ela não apenas acompanha qualquer pessoa desde o nascimento, como tende a aumentar na medida em que ela envelhece.

Ao se deparar com dados como esse, já parou para pensar que, conforme o tempo avança, crescem os gastos não apenas com o plano de saúde, mas também com remédios, consultas, tratamentos e exames? Diante desse cenário, como você está se preparando para esse momento?

Confira alguns pontos importantes que te ajudarão com esse planejamento:

Separe parte do orçamento para a saúde

Um bom planejamento financeiro é fundamental e deve priorizar os gastos indispensáveis. Faça um levantamento das suas despesas ligadas à saúde. É importante que você tenha em vista quanto do seu orçamento é direcionado mensalmente para esse assunto.

Pesquise pelas melhores opções

Quando for realizar um exame ou comprar medicamentos, lembre de fazer uma pesquisa prévia. Os preços podem variar muito de um laboratório ou farmácia para outro(a). Busque também convênios. Algumas farmácias, por exemplo, oferecem descontos para quem tem determinado plano de saúde.

Esteja preparado para emergências

Por mais que você tenha um bom plano de saúde, é sempre válido ter aquele dinheiro guardado para emergências. Assim, caso surja alguma consulta, exame ou procedimento que não tenha cobertura do plano, ter esse recurso disponível te ajudará a resolver a questão.

Proteja suas reservas

A expectativa de vida está em constante aumento no Brasil e é preciso ter em mente que você poderá viver mais do que espera. Por isso, é importante que tome cuidado com suas reservas financeiras, para que não se esgotem antes do tempo. No caso da previdência complementar, por exemplo, cuide bem das suas reservas e preserve seu patrimônio para que dure o máximo possível!



Preze pelo seu bem-estar

Por fim, nenhum plano é melhor do que se manter bem! Faça exercícios, cuide do corpo, da mente e se mantenha sempre ativo. Isso contribuirá para que seja mais saudável e, consequentemente, tenha que se preocupar menos com os problemas médicos.

Saiba mais sobre a alocação de investimentos em imóveis



Todas as Entidades Fechadas de Previdência Complementar devem, na aplicação dos recursos correspondentes às reservas técnicas, provisões e fundos dos planos que administram, observar o disposto na Resolução CMN nº 4994, tanto para ativos mobiliários e imobiliários. Entenda como isso funciona na prática:

Falando especificamente sobre imóveis, é possível citar algumas vedações e obrigações, descritas nessa resolução, que estão no radar continuamente:

- 1 ► Sobre as vedações, art. 36, é vedado à entidade adquirir terrenos e imóveis; e
- 2 ► O art. 37 § 5º, dispõe que, em até doze anos, a contar da data de 29 de maio de 2018, as entidades deverão alienar o estoque de imóveis e terrenos pertencentes à sua carteira própria ou constituir FII para abrigá-los.

Portanto, seguindo as regras vigentes, o Funbep não adquire novos terrenos e imóveis, e está em constante trabalho para a venda daqueles disponíveis na carteira, seguindo as diretrizes dispostas e observando as melhores práticas para otimizar os custos de se carregar um imóvel em função do melhor interesse do plano.

No segmento de imóveis, o Funbep possui imóveis físicos?

Sim. O Plano Funbep I possui 13 imóveis comerciais, correspondendo a 26 matrículas, somando um patrimônio de R\$ 87,4 milhões nas cidades de Curitiba, Porto Alegre, Umuarama, Londrina e Campinas. O patrimônio em imóveis representa em torno de 1,4% do patrimônio total do plano.

Estes imóveis estão locados?

Do montante de imóveis disponíveis no estoque, atualmente existem quatro imóveis locados para patrocinadora, com utilização como agência bancária.

Como se dá o gerenciamento?

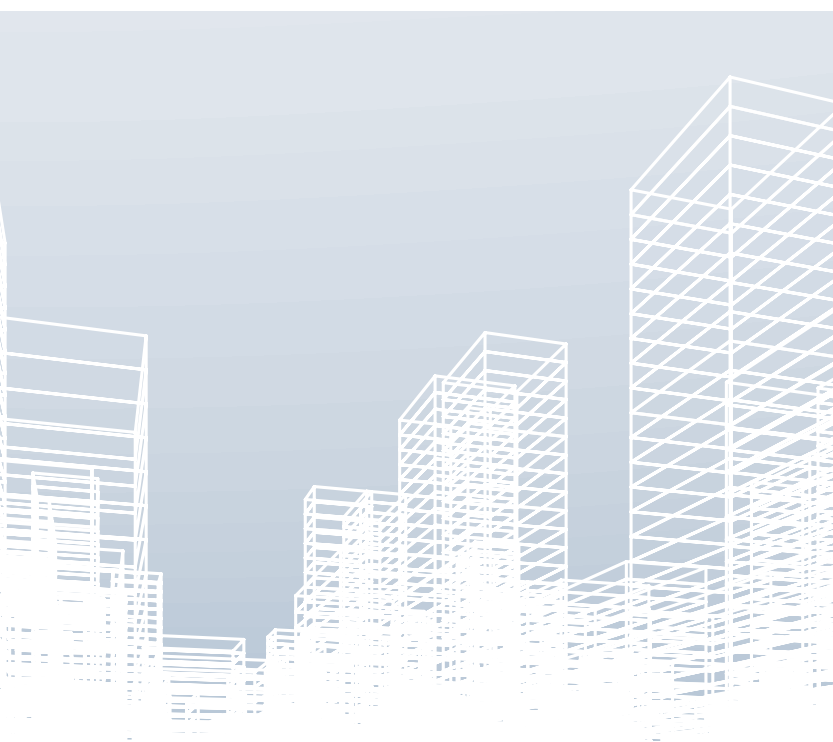
A responsabilidade pelo controle gerencial dos imóveis é da Superintendência de Controle de Investimentos, que poderá atuar com apoio e compartilhamento de estruturas de áreas especializadas da patrocinadora ou de prestadores de serviços técnicos. Este controle é feito de modo a permitir a análise dos status, custos e rentabilidade dos imóveis da entidade, considerando os imóveis desocupados e alugados para patrocinadora.

Existe governança específica para esse gerenciamento?

Sim. Existem diretrizes de governança estabelecidas para a observação dos princípios de segurança, diligência, padrões éticos, atendimentos regulatórios, controle dos riscos em investimentos e demais controles internos sobre os investimentos mobiliários e imobiliários.

Existem diversos agentes envolvidos nos processos de administração e controle dos investimentos imobiliários que incluem órgãos estatutários, comitê de investimentos, prestadores de serviços e especialistas, que devem atuar na consecução dos seus respectivos objetivos e limites de forma a assegurar a segregação de funções, conforme a seguir:

- Conselheiros e diretores devem zelar pelo patrimônio dos planos, monitorando e fiscalizando a administração e gestão dos investimentos mobiliários e imobiliários com visão estratégica compatível com o prazo de duração de cada plano;
- O Conselho Deliberativo delibera sobre as políticas de investimentos e de aplicação dos recursos garantidores dos planos de previdência administrados pelo Funbep, observadas as normas legais pertinentes;
- Já o Conselho Fiscal, acompanha a aderência da gestão dos recursos garantidores dos planos de benefícios às normas em vigor e às políticas de investimentos aprovadas pelo Conselho Deliberativo;
- A diretoria executiva, com base nas orientações e deliberações do Conselho Deliberativo, deve monitorar a execução das políticas de investimentos;
- É responsabilidade do Diretor de Investimentos – AETQ – acompanhar a execução da gestão dos recursos garantidores, bem como assegurar a observância das políticas de investimentos e a legislação vigente quanto à aplicação de recursos de cada plano; >>>



► Por fim, é possível também citar o Comitê de Investimentos, com pauta específica para os investimentos imobiliários, que possui a atribuição de subsidiar o Diretor de Investimentos – AETQ, no que concerne às análises dos investimentos dos planos de benefício administrados pelo Funbep, e, como uma instância de assessoramento, fortalecer a governança e aprimorar o processo de acompanhamento na gestão dos imóveis.

Revisão das Políticas de Investimentos

Os planos administrados pelo Funbep possuem suas respectivas Políticas de Investimentos. Sua validade dura por um período máximo de cinco anos e, sempre que necessário, o documento passa por revisões. Trazendo as possibilidades de alocação nos diferentes segmentos, os gestores conseguem estipular os parâmetros que precisam ser seguidos por cada carteira considerando também os riscos e a visão de longo prazo. Quer saber mais sobre o tema? Visite o menu do seu plano no site e escolha a opção “Política de Investimentos”.

Como as vendas dos imóveis estão sendo feitas?

Para a efetivação da venda dos imóveis, podemos citar três métodos utilizados:

- 1 ► Tradicional: por meio de placas no imóvel e divulgação em corretores credenciados;
- 2 ► Leilões de imóvel: por meio de leiloeiros credenciados; e
- 3 ► Divulgação eletrônica da lista de imóveis para potenciais compradores cadastrados.

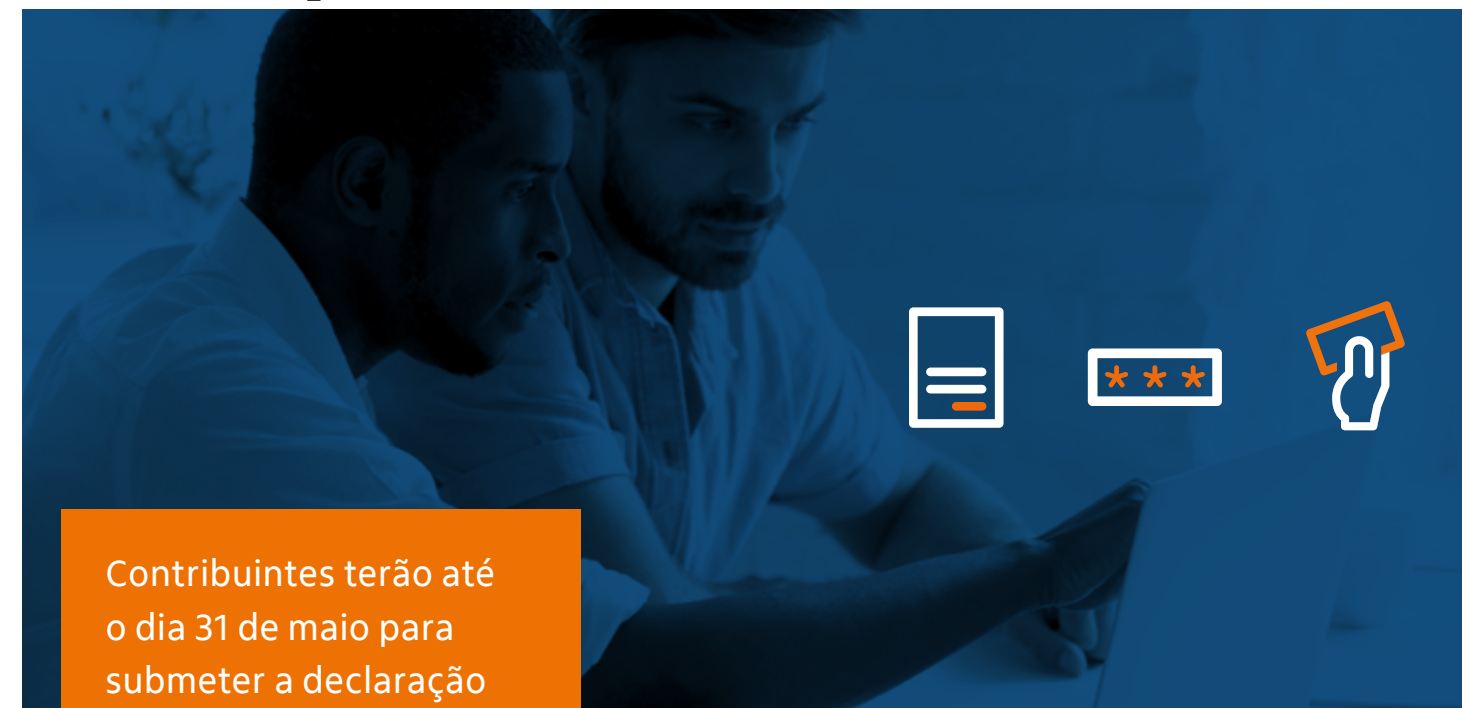
Como se dá o processo de avaliação do valor?

A precificação dos imóveis é feita por meio de avaliações anuais que são baseadas em laudos de avaliação, elaborados por empresas avaliadoras de imóveis credenciados. Aqui, é importante mencionar que a relação custo x rentabilidade de cada imóvel também é avaliada periodicamente.

É importante reforçar que a Superintendência de Controle de Investimentos está sempre em busca das melhores oportunidades de mercado, otimizando a gestão dos investimentos imobiliários com análises financeiras e monitoramento de dados para subsidiar as decisões dos órgãos estatutários.

[voltar para o índice](#) ➤

Ainda está em tempo de **declarar** seu **Imposto de Renda 2022**



Contribuintes terão até o dia 31 de maio para submeter a declaração anual do Imposto de Renda de Pessoa Física (IRPF), ano-calendário 2022. O “**com você**” reuniu nessa matéria as principais dúvidas sobre o tema que chegaram à central de atendimento. Confira a seguir!

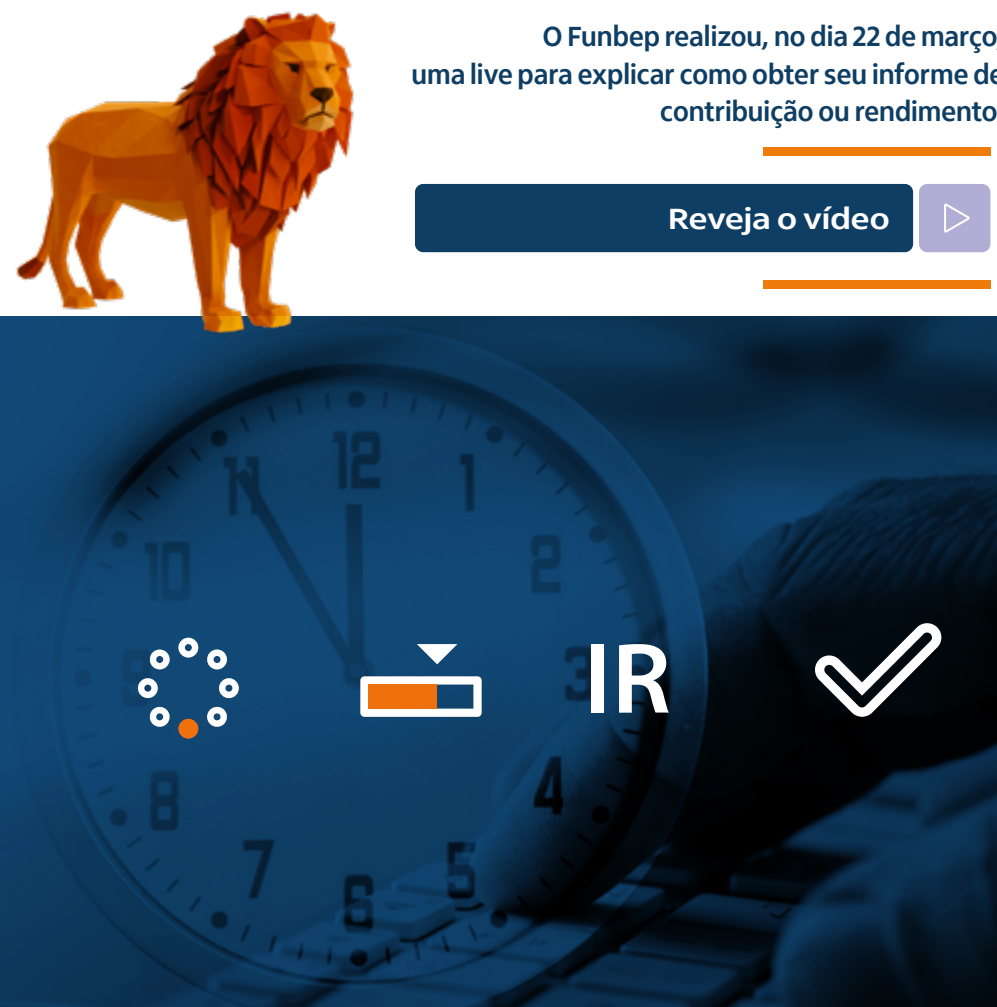


1. Obrigatoriedade do cadastro de dependente de imposto de renda

Desde março, a Receita Federal não está aceitando somente a informação quanto à quantidade de dependentes para o cálculo do imposto de renda aplicável ao seu benefício. A partir dessa mudança, a dedução do benefício somente será considerada para os dependentes cujos dados pessoais estiverem atualizados.

Caso o cadastro não tenha sido atualizado até **01/03/2023**, a quantidade de dependentes cadastrados para efeito de imposto de renda foi desconsiderada. A falta de atualização gera alteração no cálculo do benefício e, consequentemente, reflete no valor líquido a ser recebido. Por isso, é importante atualizar os dados diretamente no Acesso dos Participantes.

>>>



2. Isenção 65 anos¹: dúvidas relacionadas à declaração de ajuste anual em mais de uma fonte pagadora

O assistido deverá preencher a declaração conforme informe enviado pela fonte pagadora, informando o CNPJ da fonte, o valor da “parcela isenta dos proventos de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão (65 anos ou mais)” e o valor no campo “parcela isenta do 13º salário de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão (65 anos ou mais)”.

Caso a somatória dos valores informados seja um valor superior a **R\$ 24.751,74** na ficha de rendimentos isentos, o excedente será transferido automaticamente para a ficha de rendimentos tributáveis recebidos de pessoa jurídica.

>> **Nota¹:** é facultado ao contribuinte que recebe rendas de CNPJ diferentes realizar a opção pela suspensão da isenção em uma das fontes pagadoras, evitando, assim, a duplicidade da isenção e acúmulo do imposto de renda a compensar no momento do ajuste anual. Caso essa seja sua situação, use os canais de atendimento disponíveis no site do Funbep para entrar em contato.

3. Isenção por moléstia grave

Elegibilidade: participantes que recebem benefícios ou resgate e possuem uma das moléstias previstas no art. 6º, XIV, da Lei 7713/1988.

Como solicitar: o assistido deve enviar o formulário solicitando a isenção juntamente com os documentos abaixo para o Funbep:

- ▶ Laudo pericial emitido por serviço médico oficial (da União, dos estados, do Distrito Federal e dos municípios)
- ▶ Comprovação de aposentadoria pela Previdência Oficial
- ▶ CPF do Titular

Importante! As informações mínimas que o laudo pericial deve conter são: órgão emissor; a qualificação da pessoa com moléstia grave (nome, identidade, CPF etc.); o diagnóstico da moléstia; nome completo, assinatura, CRM, nº. de registro no órgão público; e qualificação do profissional do serviço médico oficial responsável pela emissão do laudo (Art. 6º, § 5º da IN 1.500/14).

Entenda melhor o assunto [www](#)

Quer saber como declarar sua previdência complementar?

Acesse a última edição do informativo [www](#)

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

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

voltar para o índice ➤

março 2023

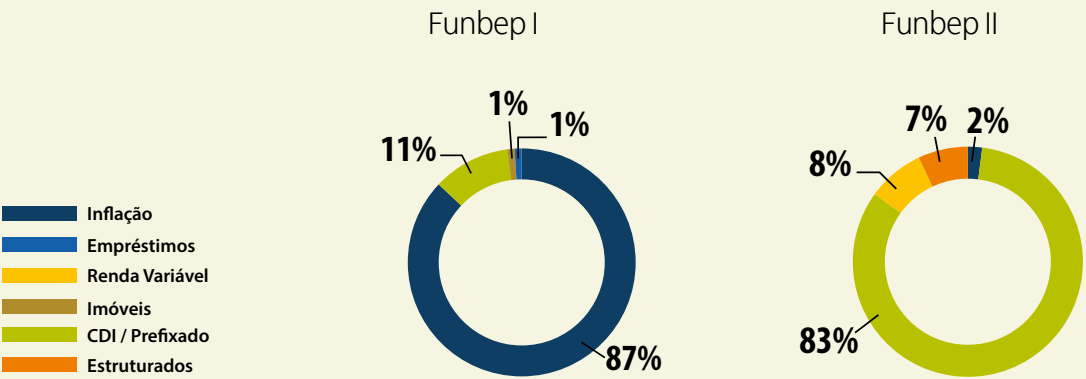
Participantes

	Funbep I	Funbep II	TOTAL
Ativo	112	4	116
Aguardando Benefício*	113	3	116
Assistido**	6.148	16	6.164
Total	6.373	23	6.396

* Inclui autopatrocinados, BPDs e em fase de opção

** Inclui pensionistas

Composição dos investimentos



voltar para o índice ➤



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 | Equipe de Comunicação Institucional Funbep

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](#)

[voltar para o índice](#) ➤