

Funbep com Você

o

nosso

legado

Entenda a nova classificação
proposta pela Previc



O atendimento telefônico
agora é interno. Saiba mais.



Superação de desafios
e aprimoramento
dos nossos canais de
atendimento foram alguns
dos destaques de 2023.



gestão

Mensagem da diretoria

Nosso legado:
superação de desafios
e aprimoramento
dos nossos canais de
atendimento foram
alguns dos destaques
de 2023



» 3

Cultura

Cultura de Gestão
Baseada em Risco



» 7

todos os planos

Classificação

Classificação S2:
entenda a nova
segmentação
proposta pela Previc



» 5

Atendimento

Internalização do
atendimento telefônico:
mais proximidade, mais
qualidade e segurança



» 6

Educação financeira

Estratégias práticas
para gastos conscientes
no novo ano



» 8

Clique nos
títulos para
acessar
as páginas



notícias

Acontece

Reuniões estatutárias

Reforço na segurança
de dados

Você sabia?



» 10

fundação em números

Participantes

Composição
dos investimentos



» 11

Nosso legado:

superação de desafios e aprimoramento dos nossos canais de atendimento foram alguns dos **destaques de 2023**

Ao refletirmos sobre o percurso que temos trilhado nos últimos anos, nos deparamos com uma jornada de constante evolução construída com consistência, planejamento e dedicação. Em 2023, a transparência, a gestão eficiente dos nossos recursos e investimentos, e o cuidado com as pessoas foram as três frentes que direcionaram as iniciativas conduzidas. Nesta última edição do ano, queremos destacar alguns temas que permearam o importante momento vivido pelo Funbep.

Após um trabalho minucioso de estudo e pesquisa, concluímos a implantação do novo indexador para o plano Funbep I, conforme disposições regulamentares previamente aprovadas em agosto de 2022. Pela primeira vez, o IPCA foi adotado e demonstrou ser a melhor escolha para uma gestão eficiente e segura do plano de benefícios.

Faz parte da nossa jornada fazer uma avaliação permanente de nossas estratégias, incluindo a evolução do atendimento e a busca pela adaptação às necessidades variadas dos participantes e

assistidos. Por isso, em 2023 novas formas de nos relacionarmos foram implementadas não apenas com esse público, mas também pensando em nossos órgãos estatutários. O desafio seguirá sendo equilibrar a tecnologia e o contato pessoal.

Reinventamos a maneira de nos comunicarmos, divulgando as informações de forma cada vez mais ágil e próxima. Com os participantes no centro de nossas ações, aprimoramos os nossos meios de atendimento, internalizando o atendimento telefônico e retomando o atendimento presencial para garantir a proximidade e qualidade que tanto prezamos.

Afinal, nosso negócio é mais do que números; é sobre impactar positivamente a vida de vocês, especialmente na transição para a aposentadoria. Recentes episódios como a pandemia, reforçou a importância da comunicação clara, da tomada de decisões rápidas e efetivas e da empatia em nosso trabalho, principalmente em situações de adversidade.



Trazendo um pouco dos desafios com os quais nos deparamos, enfrentamos alguns momentos inesperados, mas que pudemos encarar com assertividade graças as nossas estruturas robustas e equipes bem preparadas. Essas situações demandaram respostas rápidas e atenção especial aos nossos participantes. A responsabilidade com cada um de vocês é primordial para nós.

No que diz respeito a implantação da nossa própria cultura, é um privilégio ver o desenvolvimento de elementos únicos em nossa instituição. Mantemos fortes raízes na identidade da patrocinadora, mas também temos orgulho de nossa identidade. Buscamos não apenas criar uma cultura singular, mas também garantir um ambiente com diversidade, respeito e igualdade para todos os envolvidos, fortalecendo nossos valores e garantindo uma gestão mais transparente e eficaz.

Estamos conscientes também da influência de eventos globais em nossa atuação, especialmente diante das mudanças climáticas. Nossa preocupação com o tema está presente em nossas políticas de investimento, assegurando uma gestão estratégica e equilibrada dos recursos.

Tudo isso nos mostra que, ao longo do tempo, consolidamos aspectos essenciais que refletem nossa maturidade enquanto instituição. A relevância de todos esses fatores aliada à compreensão da importância da governança, da responsabilidade e do controle de riscos, forma uma base sólida que nos traz a segurança de que um futuro de sucesso nos aguarda.

Estamos focados em seguir adiante, sempre atentos às mudanças e prontos para adaptarmos nossas prioridades conforme o necessário.

Os desafios de 2024 já estão no horizonte, e estamos prontos para enfrentá-los com determinação e aprendizado constante.

Agradecemos a confiança e o apoio de cada um de vocês neste propósito comum de zelar pelo futuro e segurança de todos os participantes e assistidos.

Boas festas!

Diretoria executiva,
Funbep

[voltar para o índice](#)

Classificação S2: entenda a nova segmentação proposta pela Previc

Nossa instituição foi classificada na categoria S2 dentro da nova segmentação estabelecida pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), definida na Resolução Nº 23 da autarquia, publicada em 14 de agosto de 2023. Conforme as novas diretrizes, as entidades foram segmentadas em quatro categorias: S1, S2, S3 e S4.

O que é a Classificação S2?

A classificação S2 é atribuída quando o resultado do cálculo, baseado na soma dos fatores de porte e complexidade, é maior que 5 e menor ou igual a 7. Essa classificação demonstra um posicionamento que considera a solidez, a abrangência e a gestão eficiente dos planos de benefícios administrados pela entidade.

CrITÉRIOS de Classificação

A definição das categorias é resultado da avaliação de dois principais fatores: porte e complexidade. O fator de porte é estabelecido pela relação das provisões matemáticas dos planos de benefícios geridos pela entidade em relação ao total das provisões matemáticas de todas as EFPCs, já o fator de complexidade é uma média ponderada levando em conta:

- » O número total de participantes e assistidos.
- » O número de patrocinadores.
- » A quantidade e a modalidade de planos de benefícios.
- » O valor do exigível contingencial em relação ao total de ativos.
- » O valor total dos fluxos previdenciários.
- » Transparência e divulgação de informações

É importante ressaltar que a Diretoria de Normas da Previc publicará anualmente, até 30 de junho, a fórmula de cálculo utilizada para definir os fatores de porte e complexidade, bem como a relação das entidades enquadradas em cada segmento para o exercício social seguinte. Essa divulgação ocorre com base nas informações das EFPCs referentes ao mês de dezembro do ano anterior.

Saiba mais aqui [www](#)

[voltar para o índice](#)

Internalização do atendimento telefônico:

mais proximidade, mais qualidade

Em novembro, demos um passo significativo para oferecer um atendimento ainda mais próximo e personalizado com a internalização do nosso atendimento telefônico. Agora, nossa equipe é composta exclusivamente por colaboradores da entidade, capacitados e treinados para oferecer um serviço especializado. Essa mudança nos permite entender suas necessidades de forma mais precisa, garantindo respostas personalizadas e de alta qualidade.



» Entendemos a necessidade de oferecer um atendimento telefônico mais especializado. Por isso, preparamos o nosso time interno para assumir essa atividade, reforçando o nosso compromisso de estabelecer uma conexão direta e pessoal com nossos participantes e assistidos, fortalecendo a confiança e qualidade dos nossos serviços» «

Andrea Pedroso Armenio,
superintendente de Seguridade
do Funbep

Precisa falar com o nosso time?
Capitais e Regiões Metropolitanas:
4090 1640
Demais localidades:
0800 722 8040

Segunda à sexta, das 9h às 18h



[voltar para o índice](#)

Cultura de Gestão Baseada em Risco



Fomentar uma Cultura de Gestão Baseada em Risco fortalece valores e comportamentos que determinam a maneira como os riscos são identificados, compreendidos, discutidos e gerenciados dentro da entidade.



Assim, neste ano foi realizado o 3º Workshop sobre Cultura de Gestão Baseada em Riscos. O evento contou com a apresentação do especialista do setor, Antonio Martiningo, Professor dos Cursos de Auditoria, Gestão de Riscos e Controles Internos no IIA-Brasil, na Fipecafi/USP, na UniAbrapp e no IBGP.

De forma complementar, uma série com cinco vídeos informativos foi compartilhada com todos os colaboradores, abordando os principais riscos em entidades de previdência complementar fechada de forma didática e prática.

O evento foi uma excelente oportunidade para que os colaboradores e membros dos órgãos estatutários tivessem contato com um conteúdo voltado para aprofundar ainda mais seus conhecimentos sobre a importância da gestão de riscos no setor.

Investir em momentos de reflexão como esse é fundamental para assegurar que possamos enfrentar os desafios com resiliência e confiança. Juntos, estamos construindo uma entidade mais forte, capaz e preparada para os desafios do futuro.

[voltar para o índice](#)

Estratégias práticas para gastos conscientes no novo ano

A esperança é um sentimento que acompanha o início de um novo ano, como se os acontecimentos passados fossem abandonados, abrindo portas para novas oportunidades e uma renovação de vida. Entretanto, o término de um ano e o início de outro representam dois períodos repletos de expectativas e, por vezes, surpresas não tão boas.



As dívidas acumuladas ao longo do ano anterior, sobretudo aquelas ligadas às festas e celebrações, somam-se aos compromissos financeiros dos primeiros meses.

Para preservar a esperança, impedindo que ela se desfaça logo no primeiro mês, é essencial seguir um planejamento financeiro.

Neste sentido, desenvolver uma relação saudável com o dinheiro demanda esforço, uma vez que a educação financeira requer atenção e comprometimento para ser assimilada.

Com o objetivo de facilitar esse processo, destacamos alguns hábitos financeiros que podem aprimorar a relação com o dinheiro

Conheça os seus números



Pode ser por meio de um aplicativo, uma planilha no computador ou até mesmo utilizando um caderno. É fundamental manter um registro dos gastos fixos e variáveis, compreendendo as entradas e saídas de dinheiro. No que diz respeito às receitas (entradas) podem ser considerados o salário, bônus, aposentadoria, dinheiro de trabalhos extra, entre outros. Já as despesas podem ser categorizadas como essenciais e supérfluas, facilitando a identificação e corte do que for considerado desnecessário. Essa consciência financeira contribui para um planejamento mais eficaz e para a manutenção de um equilíbrio financeiro sólido.



Mantenha a organização

Elabore listas para suas compras no supermercado, itens essenciais para uso pessoal e desejos de compra. Ao criar esse controle, torna-se possível avaliar se um desejo está alinhado com a sua realidade e se existem oportunidades de adquiri-lo a um preço mais acessível. Essa prática desempenha um papel fundamental ao proporcionar uma compreensão mais clara, tornando mais fácil a tomada de decisões assertivas com base em informações concretas.



Faça algumas renúncias

Ao analisar detalhadamente todos os gastos, uma visão mais abrangente dos comportamentos de consumo é adquirida, permitindo a identificação do que é essencial manter no orçamento e do que pode ser descartado. Essa perspectiva abre espaço para a formulação de novas estratégias que viabilizam uma gestão de recursos mais eficaz.

Dica! Observe aquela assinatura de streaming feita há bastante tempo sem ser utilizada e a frequência de pedidos de delivery; cogite diminuir a regularidade dos pedidos.



Planeje as suas conquistas

Realizar essas economias transcende a mera prática financeira; é um caminho para transformar sonhos em realidade. Ao reavaliar os gastos e direcioná-los para o que realmente tem importância, será possível a construção de uma base necessária para alcançar metas significativas, como viagens em família e a revitalização de ambientes em sua residência.



A economia de recursos recebe um estímulo extra - a concretização de um sonho. Ao adotar uma abordagem proativa em relação às finanças, não apenas se protege a esperança em um futuro melhor, mas também se promove um ambiente emocionalmente estável e equilibrado.

A organização financeira não é apenas uma medida preventiva contra o estresse financeiro, mas também um caminho para alcançar metas e aspirações, proporcionando maior segurança e tranquilidade ao longo do ano.



Reuniões estatutárias

Em dezembro foi realizada a reunião do Conselho Deliberativo, onde ocorreram as aprovações das Premissas e Hipóteses Atuariais da Avaliação Atuarial 2023, o orçamento de 2024 e a revisão da Política de Investimentos. Além disso, o Conselho Fiscal teve ciência das deliberações aprovadas pelo Conselho Deliberativo, bem como a segmentação das EFPC's, prevista na Resolução Previc nº 23/2023, internalização de atendimento telefônico, entre outros assuntos. O extrato da ata da reunião está disponível para consulta no [» Acesso dos Participantes](#).

Você sabia?

Nós prezamos pela transparência em todas as nossas ações, especialmente em relação aos recursos de nossos participantes e assistidos. Em nosso site, disponibilizamos balancetes consolidados que são atualizados conforme aprovação em reunião de diretoria. [» Confira aqui](#). Também é possível verificar os balancetes por planos [» Funbep I e Funbep II](#).



Reforço na segurança de dados

Para garantir a proteção de nossos participantes e assistidos, buscamos sempre pelo aprimoramento de nossas medidas de segurança. Recentemente, solicitamos aos participantes e assistidos a mudança de senha no Acesso dos Participantes para a implementação de uma senha mais forte, com uma combinação obrigatória de elementos que a deixa mais complexa, aumentando a proteção contra ataques cibernéticos.

Confira o passo a passo [www](#)

voltar para o índice

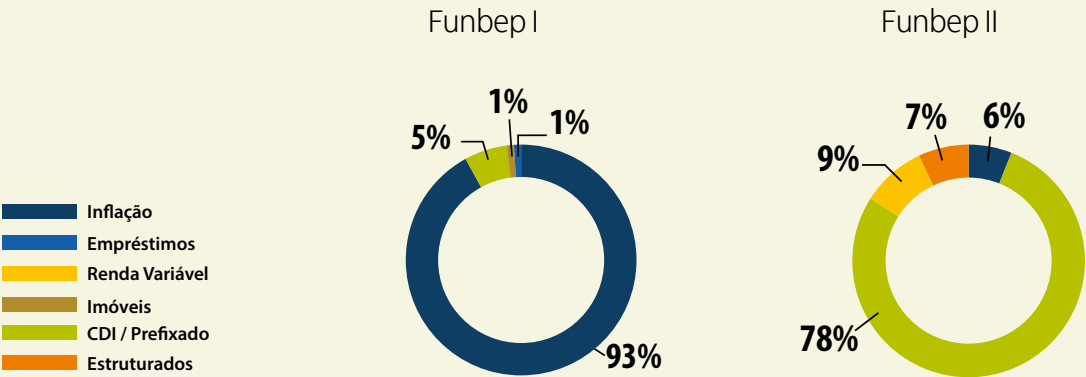
novembro 2023

Participantes

	Funbep I	Funbep II	TOTAL
Ativo	98	3	101
Aguardando Benefício*	92	2	94
Assistido**	6.137	17	6.154
Total	6.327	22	6.349

* 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 | 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](#) ➤