



Fique por dentro do  
**Relatório Anual  
Integrado 2023**

A publicação abrange  
as ações e resultados  
do Funbep no ano de 2023.

» 4

**Período para a Declaração  
do Imposto de Renda Pessoa  
Física está terminando:  
tire suas dúvidas**

» 8

Clique nos títulos para acessar as páginas



## [todos os planos](#)

Comunicação

### [Novidades na comunicação do Funbep](#)

[» 3](#)



### [Relatório Anual Integrado 2023](#)

[» 4](#)



Educação Financeira

### [Fase de desacumulação reforça a importância dos ajustes financeiros](#)

[» 6](#)



### [Imposto de renda](#)

#### [Declaração do Imposto de Renda 2024](#)

[» 8](#)

## [todos os planos](#)

Atendimento

### [Vamos relembrar nossas formas de atendimento?](#)

[» 10](#)

## notícias

Acontece

### [Semana Nacional de Educação Financeira \(Semana ENEF\)](#)

[» 10](#)

## fundação em números

### [Participantes](#)

### [Composição dos investimentos](#)

[» 11](#)



[todos os planos](#) Comunicação



# Novidades na comunicação do Funbep

A partir de maio, os participantes e assistidos do Funbep terão um novo

canal de comunicação: a **newsletter “com você”**. Esta publicação digital terá periodicidade mensal e será enviada diretamente para o seu e-mail cadastrado, garantindo que as últimas notícias e atualizações cheguem a todos de forma ágil e eficiente.



**FUNBEP**  
**newsletter**  
**com você**

Este informativo também passará por mudança. Deixará de ser bimestral para ser trimestral, uma mudança que permitirá também a produção de edições ainda mais elaboradas, com conteúdos que enriquecerão o entendimento sobre os temas mais importantes relacionados a previdência complementar e a gestão do Funbep.

O objetivo dessa combinação de comunicação rápida da newsletter com conteúdos mais detalhados do informativo é aprimorar ainda mais a experiência dos participantes e assistidos, garantindo mais transparência e proximidade.



voltar para o índice

»3  
»4  
»6  
»8  
»10

[todos os planos](#)

[fundação em números](#)

# Relatório Anual Integrado 2023



Apresentar de forma transparente, consolidada e descomplicada as informações sobre o desempenho financeiro da entidade, dos planos e as iniciativas internas e externas que aconteceram ao longo do ano é o objetivo do nosso Relatório Anual Integrado.

Para além do cumprimento de uma exigência legal, o Relatório segue as normas da Global Reporting Initiative (GRI) para monitoramento dos dados e reporte das informações. Direcionado a todos os públicos de interesse, como os colaboradores, a Patrocinadora, órgãos estatutários e reguladores, mas, principalmente, aos participantes e assistidos, a publicação abrange o período entre 1º de janeiro e 31 de dezembro de 2023.

» O nosso propósito é ajudar a pensar o agora e a planejar o futuro. O Relatório reflete esse nosso compromisso de realizar a gestão eficiente dos recursos, tendo como principais norteadores a transparência, a ética e a responsabilidade. «

**Reginaldo Camilo,**  
Diretor-Presidente  
do Funbep

Para uma experiência ainda mais simplificada e interativa de leitura, foi preparada uma página dedicada ao tema no site com os principais destaques da publicação. **» Conheça.**

## Confira alguns números de 2023 que você encontrará no reporte:

**R\$ 7,2 bilhões**  
Patrimônio social em dez/23

**R\$ 90,7 milhões**  
Contribuições recebidas

**R\$ 722,7 milhões**  
benefícios pagos

**6.352**  
Participantes e assistidos

**198**  
Participantes ativos

**30.345**  
atendimentos realizados

## Matriz de materialidade é uma novidade

Um avanço significativo no Relatório Anual Integrado de 2023 foi o desenvolvimento da matriz de materialidade, que identifica temas que são considerados estratégicos, adicionando ao relatório uma visão mais profunda e completa das prioridades ligadas à gestão da entidade. Isso porque sua construção é feita com base não apenas no ponto de vista daqueles que conduzem diariamente as atividades, mas considera também as expectativas de diferentes stakeholders: Conselho Deliberativo; Conselho Fiscal; Comitês de Planos; Diretoria Executiva; Lideranças das áreas de negócios; Colaboradores; Representantes das Associações de Aposentados; e Representantes dos participantes e assistidos, e das patrocinadoras.

Ao integrar esses aspectos essenciais, a matriz de materialidade assegura que o documento seja relevante, transparente e abrangente, fortalecendo o compromisso do Funbep com a responsabilidade corporativa e prestação de contas.

**» Confira todas as etapas de construção da matriz de materialidade.**

Entenda como está organizado o Relatório

**» Quem somos** | Traz a definição do Funbep, informações gerais sobre os planos de benefícios, planejamento estratégico e a matriz de materialidade.

**» Relacionamento com o participante** | Informações sobre participantes e assistidos e os canais de atendimento.

**» Gestão de pessoas** | Nossos colaboradores, cultura e clima organizacional, treinamento e capacitação, avaliação e desenvolvimento, saúde e bem-estar.

**» Comunicação institucional** | Comunicação com stakeholders, Ações ligadas à marca e sobre o Programa de Educação Financeira e Previdenciária.

**» Governança** | Toda a estrutura e gestão relacionada à governança corporativa.

**» Gestão de riscos** | Estrutura e gestão de riscos, segurança cibernética e cadeia de fornecedores.

**» Integridade e Ética** | Consolida as informações sobre o Programa ligado ao tema e o Canal Confidencial

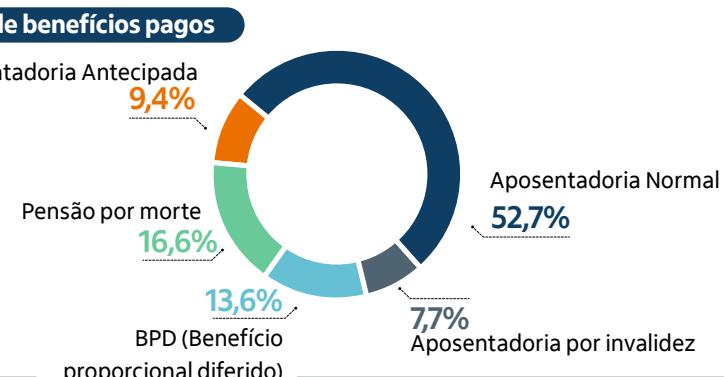
**» Gestão dos investimentos** | Cenário econômico, estrutura e gestão dos investimentos.

**» Gestão atuarial** | Resultados e as variações das provisões matemáticas revisadas em 2023

**» Gestão financeira** | Gestão financeira e eficiência, despesas administrativas e de investimentos, situação contábil.

**» Resumos dos planos** | Consolidação dos resultados e desempenho dos planos no ano.

Escolha um tema e  
**» clique para saber mais**



Confira nosso Relatório na íntegra [www.funbep.org.br](http://www.funbep.org.br)

Voltar para o índice ▶

# Fase de desacumulação reforça a importância dos ajustes financeiros

De maneira geral, a vida financeira de uma pessoa padrão pode ser segmentada em três fases principais: a primeira acontece do **nascimento até o início da vida adulta**, quando os gastos gerados são arcados pelos nossos responsáveis.

Depois, vem o período de **acúmulo**, na qual o indivíduo, por meio do trabalho, desenvolve a capacidade de **produzir renda**.

Por fim, na **aposentadoria**, a renda acumulada durante o estágio anterior é utilizada para **arcar com as despesas**.



**Você está se planejando bem para essa fase de desacumulação de recursos?**



## O que é a fase de desacumulação?

Considerando que a fase de acúmulo começa aos 25 anos, com a entrada no mercado de trabalho, e se estende até os 65, de acordo com a expectativa de vida saudável estabelecida pela Organização Mundial da Saúde (OMS), existe um estreito período para gerar renda suficiente a fim de manter o padrão de vida desejado e ainda economizar, tendo em vista que esses recursos precisam durar para toda a vida se buscamos um período de aposentadoria tranquilo.

Nesse sentido, gerenciar o patrimônio e a renda acumulada de forma cuidadosa é essencial para assegurar que os recursos financeiros estejam disponíveis pelo tempo necessário. É aí que chegamos a uma importante reflexão:

Por isso, é essencial realizar uma autoavaliação, ponderando quais parâmetros do seu estilo de vida podem ser ajustados. A intenção não é abdicar de tudo, mas sim realizar um exercício de reflexão: o que é realmente importante para mim? A partir disso, é possível traçar estratégias para que esses elementos fundamentais permaneçam presentes, ajustando-se à nova realidade financeira.

## Lição de casa!

Para avaliar onde estes ajustes podem ser realizados, comece fazendo uma lista, por exemplo:

- Planejar um orçamento mensal;
- Definir metas de uso do dinheiro no curto, médio e longo prazo;
- Evitar gastos desnecessários (ex: limitar a quantidade de dinheiro que leva ao sair de casa, deixar o cartão de crédito em um local de difícil acesso, eliminar e-mails promocionais da caixa de entrada, comprar somente o que está na lista de compras, etc.);
- Caso tenha dívidas, focar em quitar as mais elevadas e evitar fazer novos parcelamentos, considerando também cartão de crédito e empréstimos consignados;
- Estudar sobre investimentos;
- Utilizar alguma habilidade como renda extra;

- Já com relação ao transporte, pode-se considerar a troca por um veículo mais econômico reduzindo assim os custos com combustível e manutenção;
- O início da aposentadoria é um bom momento para avaliar se a atual moradia é adequada ao novo estilo de vida. Considerar cidades com maior qualidade de vida e menor custo pode ser uma alternativa.

Aqui, o recado mais importante é avaliar com cautela e atenção o que pode ser ajustado e o que não pode, e, dentro deste último, buscar maneiras conscientes de reduzir os custos atrelados.

Essa capacidade de discernimento e adaptação tornará as questões relacionadas às finanças mais tranquilas e satisfatórias durante os anos de aposentadoria.

# Declaração do Imposto de Renda 2024

Contribuintes terão até o dia 31 de maio para realizar a Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda de Pessoa Física (DIRPF) referente ao ano-calendário de 2023.

## Vamos relembrar?

**Declaração de mais de uma fonte pagadora para quem tem a partir de 65 anos \***

O assistido deverá preencher a declaração conforme informe enviado pela fonte pagadora, informando:

- CNPJ da fonte;
- Valor da “parcela isenta dos proventos de aposentadoria, reserva remunerada, reforma e pensão (65 anos ou mais)”;
- 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 (12 parcelas de até R\$ 1.903,98 mais o 13º salário) na ficha de rendimentos isentos, o excedente será transferido automaticamente para a ficha de rendimentos tributáveis recebidos de pessoa jurídica.

O cálculo da somatória dos valores é feito automaticamente pelo sistema de declaração.

\* Exclusivo para os declarantes no regime de tributação progressiva.



### Como acessar os informes:

Para assistidos e pensionistas

**Informe de Rendimento**

Para ativos e autopatrocinados

**Informe de Contribuição**

#### Pelo site

» **Acesso dos Participantes > Selecionar seu plano > Faça o login com CPF (sem pontos e traço) e senha > Página Inicial > selecione Informe de Rendimento ou Informe de Contribuição > Ano Calendário (selecione o ano desejado).**

#### Pelo app

Acesse o aplicativo > Faça o login com CPF (sem pontos e traço) e senha > Menu > Minha Conta > Informes (selecione o ano desejado).

**Esqueci a senha do Acesso do Participante, como recuperar?**

**Confira aqui o passo a passo** [www](#)

### Como declarar os valores de contribuição ao plano no sistema da Receita Federal?

Acesse o site da **>> Receita Federal** para baixar o programa da declaração de ajuste anual 2023/2024.

- 1 | Acesse a ficha “Pagamentos Efetuados” do programa da Receita Federal;
- 2 | Marque o código “36 – Previdência Complementar”;
- 3 | No campo “Discriminação”, o participante deverá informar o nome e o CNPJ da entidade: **Funbep. CNPJ nº: 76.629.252/0001-46**
- 4 | No informe de contribuições, verifique o valor total de contribuições para o plano e o indique no campo “Valor pago”. Não é necessário informar o saldo no plano de previdência.

**Acesse, para mais informações** [www](#)

### 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.



### Gostaria de saber mais informações sobre o assunto?

**Página do site com perguntas e respostas**

**Acesse aqui para saber mais** [www](#)

**Vídeo da Live sobre o Imposto de Renda e Regime de Tributação realizada no dia 18 de março**

**Confira aqui para saber mais** [www](#)

**Página da Receita Federal**

**Consulte aqui para saber mais** [www](#)

# Vamos relembrar nossas formas de atendimento?

O Funbep se preocupa em estar próximo dos participantes e assistidos, por isso, oferece diferentes canais de atendimento para garantir que as informações sejam transmitidas de maneira personalizada e simples, de acordo com a necessidade de cada um.



## Telefone

De 2<sup>a</sup> a 6<sup>a</sup> feira, das 9h às 18h

Capitais e regiões metropolitanas: 4090 1640

Demais localidades: 0800 722 8040

## Fale Conosco

Atendimento realizado por meio de formulário enviado pelo site. >> [Acesse](#)

## Atendimento presencial agendado

Os atendimentos são realizados de terça-feira a quinta-feira, em horários previamente agendados por telefone.

## Autosserviço

O Acesso dos Participantes, conta com diversas funcionalidades voltadas para descomplicar e agilizar o atendimento. Confira o informativo especial com mais informações sobre o autosserviço, no >> [Acesso do Participante](#).

Página com respostas para as principais dúvidas. >> [Conheça](#).

A Semana Nacional de Educação Financeira (Semana ENEF) 2024 acontecerá entre os dias 13 a 19 de maio. A iniciativa tem como objetivo promover ações gratuitas de educação financeira em todo o país. Como participante do programa, o Funbep irá promover a palestra "Investir em Educação Financeira é investir na sua segurança", com Fernanda Lattari, especialista da Itaú Asset Management.

Data | 15 de maio, às 10h

Formato | online (informações de acesso serão enviadas por e-mail)

Acesse nosso site para mais informações.



		Funbep I	Funbep II	TOTAL
Ativo	👤	93	3	96
Aguardando Benefício*	⌚	82	1	83
Assistido**	👥	6.111	18	6.129
Total		<b>6.286</b>	<b>22</b>	<b>6.308</b>

## Participantes

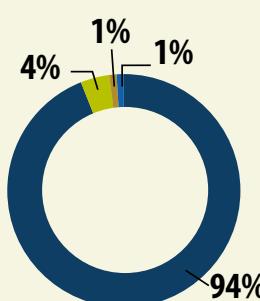
\* Inclui autopatrocinados, BPDs e em fase de opção

\*\* Inclui pensionistas

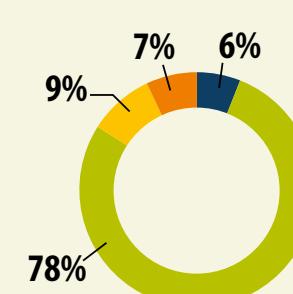
## Composição dos investimentos

■ Inflação  
■ Empréstimos  
■ Renda Variável  
■ Imóveis  
■ CDI / Prefixado  
■ Estruturados

Funbep I



Funbep II





## 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 ▶