



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

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



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



Clique nos  
títulos para  
acessar  
as páginas



todos os planos

Comunicação

Novidades na  
comunicação  
do Funbep

» 3

Relatório Anual

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

3

# 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.



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

| mar/abr 2024

» 3

» 4

» 6

» 8

» 10

todos os planos

notícias

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  
**6.154** Assistidos

**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 negócio; 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.

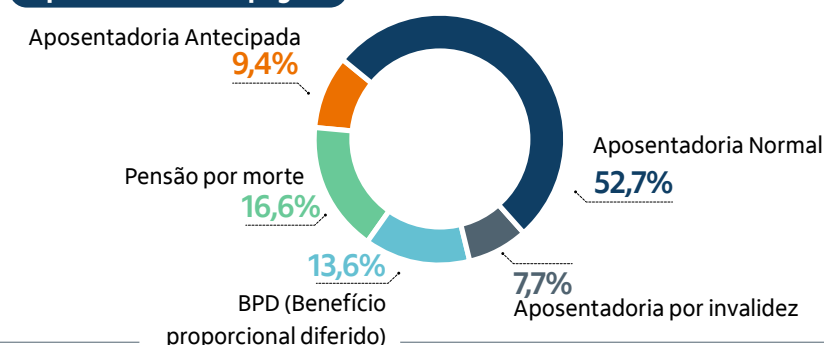
Escolha um tema e  
>> clique para saber mais

Confira nosso Relatório na íntegra

www

voltar para o índice

### Tipos de benefícios pagos





# 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**.

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:**



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



## O que é a fase de desacumulação?

Com a chegada da aposentadoria, a pessoa começa a retirar os recursos financeiros que acumulou ao longo dos anos de trabalho. Durante esta transição é importante adotar uma abordagem estratégica dos gastos para ter um padrão de vida satisfatório.

Esse momento é também uma oportunidade para reavaliar alguns hábitos e comportamentos, buscando fazer ajustes e considerar renúncias em aspectos que já não fazem mais sentido.

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 lembrar?

### 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 > Selecione 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.

### 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.

Acesse, para mais informações [www](#)

### 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 [▶](#)

Página da Receita Federal

Consulte aqui para saber mais [www](#)

voltar para o índice [▶](#)



# Vamos lembrar 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 2ª a 6ª 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.

### notícias Acontece

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.

www



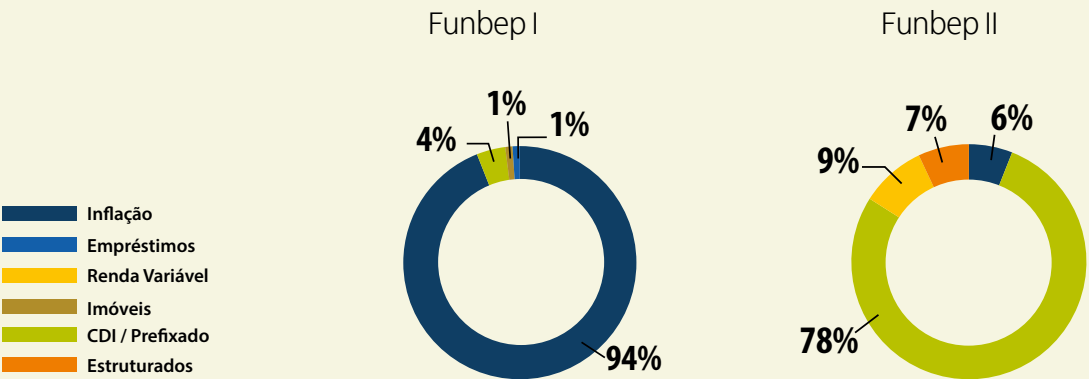
março 2024

## Participantes

	Funbep I	Funbep II	TOTAL
Ativo	93	3	96
Aguardando Benefício*	82	1	83
Assistido**	6.111	18	6.129
Total	6.286	22	6.308

\* 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](#) 