

Eleições

Escolha os representantes
nos Conselhos para o
mandato de 2025 – 2029..



» 9

Planejamento sucessório: protegendo o futuro da sua família

Descubra como o planejamento sucessório
pode ajudar a proteger seus entes queridos,
preservar seu patrimônio e assegurar a
continuidade dos seus negócios.



» 6

todos os planos

Mensagem da diretoria

Compromisso com o futuro

» 3

Cenário econômico

Cenário macroeconômico: análise e perspectivas

» 4

Educação financeira

Planejamento sucessório: protegendo o futuro da sua família

» 6

Eleições 2025

Participe das eleições para os Conselhos Deliberativo e Fiscal

» 9

Clique nos títulos para acessar as páginas



notícias

Acontece

Alteração na composição da Diretoria: novo Diretor de Investimentos

Destaques das reuniões estatutárias

» 10

fundação em números

Participantes Composição dos investimentos

» 11

Compromisso com o futuro

Encerramos mais um ano com a satisfação de compartilhar os avanços e as novidades que reforçam nosso compromisso com a gestão responsável de nossos planos e o nosso propósito:



» ajudamos a pensar o agora e a planejar o futuro. «

Nesta edição, destacamos como parte do programa de Educação Financeira e Previdenciária, o tema de planejamento sucessório patrimonial, uma ferramenta essencial para garantir a proteção dos seus bens o futuro de sua família..

Damos início ao processo eleitoral e convidamos todos a participarem ativamente se candidatando e/ou participando da votação. A eleição definirá os novos representantes dos Conselhos Deliberativo e Fiscal para o próximo mandato, que será de 2025 a 2029. Eleições bem estruturadas e participativas promovem a renovação e a pluralidade de ideias, enriquecendo a governança e contribuindo para decisões alinhadas a princípios de integridade e ética, comprometido com os interesses coletivos.

O Funbep tem como um dos seus pilares o compromisso com a eficiência financeira, buscando sempre a melhor utilização dos recursos para garantir a sustentabilidade dos planos de benefícios e atender às expectativas dos nossos participantes e assistidos. Por meio de uma gestão responsável, pautada pela transparência e pelas melhores práticas do mercado, trabalhamos para maximizar os resultados, mitigar riscos e assegurar o equilíbrio atuarial.

Sabemos que a previdência complementar é construída com planejamento e compromisso de longo prazo. Por isso, em 2024, tomamos e aprovamos decisões que foram fundamentais para preservar o patrimônio coletivo e proporcionar segurança e tranquilidade para todos que confiam em nossa atuação.

Agradecemos a parceria e confiança ao longo deste ano.

Boa leitura!

Diretoria Executiva
Funbep

Cenário macroeconômico: análise e perspectivas



O cenário macroeconômico segue desafiador, com a continuidade do ciclo de corte de juros nos EUA provavelmente ocorrendo em menor velocidade do que o anteriormente projetado e aceleração do ciclo de alta no Brasil.

Nos **Estados Unidos**, o mercado de trabalho mostrou volatilidade nos últimos meses. Em outubro, foram criados apenas 12 mil novos empregos, muito abaixo das expectativas, devido a fatores como furacões e greves. No entanto, em novembro, houve uma recuperação com a criação de 227 mil empregos, alinhando-se às expectativas do mercado. A taxa de desemprego subiu ligeiramente para 4,2%. Apesar das flutuações, o mercado de trabalho dos EUA continua resiliente.

O FOMC (Federal Open Market Committee), comitê de política monetária do Fed (Banco Central dos EUA), realizou mais um corte de juros em sua taxa básica em novembro, dessa vez reduzindo a magnitude para um corte de 0,25%, trazendo a banda mínima da taxa básica de juros por lá para 4,50% e máxima 4,75%.

Com a definição da eleição vemos uma diminuição de incerteza embutida nos preços dos ativos. O mercado agora seguirá acompanhando o desenvolvimento de planos de governo e definição de nomes para os principais cargos na administração pública.

Na **China**, após estímulos pelo lado monetário trazerem otimismo para o crescimento no país o esforço pelo lado fiscal decepcionou o mercado.

No Brasil...

...seguimos com viés otimista para a atividade econômica em 2024 e 2025. a divulgação do resultado do crescimento do PIB (Produto Interno Bruto) para o terceiro trimestre de 2024 mostrou um avanço de 0,9% em relação ao segundo trimestre com ajuste sazonal. Esse resultado superou a mediana das projeções de mercado, que era de 0,8%.

De modo geral, a leitura do PIB para o terceiro trimestre, juntamente com outras divulgações, como aquelas que indicam um mercado de trabalho apertado, sugere que a atividade econômica deve permanecer forte. Atualmente, projetamos um crescimento do PIB de 3,7% para 2024.

Com relação ao IPCA, com base nos fundamentos macroeconômicos, como a atividade econômica robusta e o mercado de trabalho aquecido (já mencionados anteriormente), juntamente com um cenário fiscal expansionista e a depreciação do real, projetamos uma tendência de deterioração.

Por fim, sobre o fiscal, foi divulgado o aguardado anúncio de medidas fiscais por parte do governo. A definição de propostas para conter o avanço do gasto público não trouxe grandes surpresas em relação ao que era ventilado e o movimento de mercado expressou pessimismo, com o dólar chegando a ser cotado a mais de R\$ 6,00.

Em nossa visão, o cenário atual aqui apresentado indica necessidade de o Banco Central do Brasil realizar ajustes na Selic superiores a 0,50% nas próximas reuniões, com Selic no fim do ciclo de alta em 15,0% como nosso cenário base.

Planejamento sucessório:

Ao contrário do que muitos pensam, falar sobre dinheiro, partilha de bens, tutela dos filhos e outros direitos de herdeiros não deve ser deixado apenas para o momento da perda de um ente querido.

protegendo o futuro da sua família

Pensar nessas questões é essencial pois o planejamento sucessório é a melhor forma de organizar a vida financeira pessoal e da família, além de proteger quaisquer outros beneficiários.



O que é planejamento sucessório?

É o conjunto de ações e instrumentos jurídicos adotados em vida para organizar a divisão de bens. Ele permite ao titular decidir quem será beneficiado, como os bens serão administrados e quais mecanismos serão utilizados para minimizar custos e complicações legais.

No Brasil, este tipo de planejamento ainda enfrenta resistência cultural, sendo

muitas vezes evitado por envolver temas como herança e morte. Contudo, uma mudança está em curso: mais pessoas reconhecem sua importância, especialmente entre famílias empresárias que desejam preservar a harmonia e a continuidade dos negócios. Que tal entender como essas práticas podem ser aplicadas na sua realidade também?

Principais instrumentos do planejamento sucessório

A execução do planejamento envolve instrumentos que podem ser combinados para atender às necessidades específicas de cada pessoa ou família. Esses mecanismos tornam o processo mais eficiente, respeitam as leis e garantem a proteção do patrimônio e dos herdeiros. Confira os principais:

Doações | permitem a transferência de bens em vida, com a possibilidade de incluir cláusulas protetivas, como usufruto ou reversão. São uma forma eficaz de beneficiar herdeiros enquanto se mantém controle sobre os bens doados.

Testamento | documento que expressa a vontade do testador sobre a distribuição de seus bens, respeitando os limites legais. No Brasil, metade do patrimônio é reservada aos herdeiros necessários (descendentes, ascendentes e cônjuge), enquanto a outra metade pode ser destinada livremente.

Planos de Previdência Privada e Seguro de Vida | alternativas eficientes para beneficiar herdeiros sem a necessidade de inventário. Os valores desses instrumentos não integram o patrimônio sucessório, são protegidos de credores e podem ser recebidos diretamente pelos beneficiários indicados.



Holding familiar |

estrutura empresarial que centraliza o controle de bens e empresas, facilitando a administração e a sucessão patrimonial. Além de organizar a divisão, a holding pode trazer benefícios tributários e proteger o patrimônio contra litígios.

Conhecer essas ferramentas é importante, mas também é crucial entender as leis locais, definir objetivos claros, fazer um inventário dos ativos, manter o planejamento atualizado e comunicar seus planos à família. Dependendo da complexidade do seu caso, é recomendável buscar a ajuda de um especialista para orientar o processo.

Quando começar o planejamento?

A resposta é simples: agora. Deixar para depois pode gerar conflitos irreparáveis e perdas financeiras. Ao organizar a sucessão com antecedência, é possível assegurar que o legado construído em vida seja preservado e usado de acordo com os valores e objetivos do titular.

Mais do que uma questão jurídica ou financeira, o planejamento sucessório é um gesto de cuidado. Deixar tudo em ordem é a melhor maneira de perpetuar os frutos de uma vida de trabalho.

Vem aí!

No dia 24 de janeiro, das 14h às 16h, será realizada a 1ª edição do evento em homenagem ao Dia do Aposentado promovido pelo Funbep.

O evento será online e terá como tema "Reinventando Jornadas".

Anote na agenda e acompanhe as divulgações!



voltar para o índice >

Participe das Eleições 2025

para os Conselhos Deliberativo e Fiscal

O Funbep iniciou o processo eleitoral para escolha de novos representantes dos Conselhos Deliberativo e Fiscal. O período de inscrições iniciou no dia 16 de dezembro e vai até o dia 17 de janeiro.

Esta é uma oportunidade para os participantes ativos, autopatrocinados, optantes pelo Benefício Proporcional Diferido (BPD) e assistidos contribuírem com representatividade nas decisões que impactam a administração da entidade e dos planos.

Serão eleitos

Representantes dos assistidos:

Um membro efetivo e um membro suplente para o Conselho Deliberativo e um membro efetivo e um membro suplente para o Conselho Fiscal

Representantes dos participantes ativos, autopatrocinados, optantes pelo BPD e em fase de opção:

Um membro efetivo e um membro suplente para o Conselho Deliberativo e um membro efetivo e um membro suplente para o Conselho Fiscal

Para mais informações sobre as atribuições dos Conselhos, consulte o »» Estatuto do Funbep.

Fique atento às próximas etapas e acompanhe o processo eleitoral diretamente pelo »» site do Funbep. Confira também o informativo »» especial de eleições.

voltar para o índice >

Destaques das reuniões estatutárias

Conselho Deliberativo | 05/12

O Conselho Deliberativo aprovou a Revisão da Política de Investimentos dos planos de benefícios e a Proposta Orçamentária para 2025. Foram também validadas as premissas e hipóteses atuariais da Avaliação Atuarial 2024, além do processo eleitoral para a condução do Processo Sucessório dos órgãos estatutários – Mandato 2025-2029.

Os extratos das atas das reuniões estão disponíveis para consulta no [»» Acesso dos Participantes](#).

Conselho Fiscal | 16/120

Conselho Fiscal tomou ciência das deliberações do Conselho Deliberativo e foi informado sobre os resultados das áreas de governança.



Alteração na composição da Diretoria: novo Diretor de Investimentos

Após aprovação da Previc, Cristiano Lacerda assumiu como novo Diretor de Investimentos do Funbep. A nomeação foi oficializada em 01 de dezembro. A composição atualizada pode ser conferida no [»» site](#).

[voltar para o índice](#)

novembro 2024

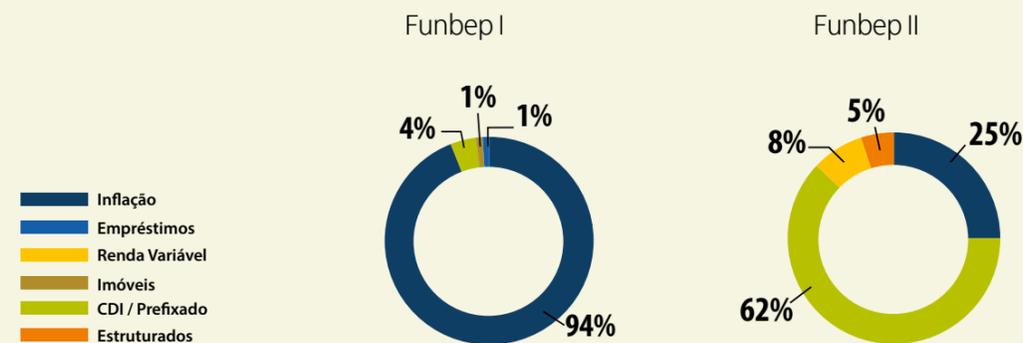
Participantes

	Funbep I	Funbep II	TOTAL
Ativo	88	3	91
Aguardando Benefício*	84	1	85
Assistido**	6.105	18	6.123
Total	6.277	22	6.299

* 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 o relacionamento com você.

Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de atendimento de sua preferência.

[Contatos úteis](#)

[www](#)

Informativo trimestral 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](#) 