



# Mensagem da Diretoria

## **Maior eficácia nos controles, no atendimento e na comunicação**

Administrar um plano de previdência complementar envolve vários aspectos para uma boa gestão. Lidamos com recursos e gerenciamos benefícios, que podem ser a mais importante fonte de renda de pessoas durante a aposentadoria.

Dessa forma, um planejamento estratégico, baseado nos conceitos de governança e de aperfeiçoamento constante da gestão, é fundamental para proporcionar mais eficiência aos processos e aos resultados, e aumentar a confiança e satisfação de todos os envolvidos.

Durante o ano de 2014, a Fundação Bemgeprev, bem como as demais entidades de previdência complementar do grupo, direcionou os olhares para elementos que reforçam o controle dos seus processos de forma desburocratizada e o relacionamento com os assistidos, a eficiência contábil e a excelência no atendimento e na comunicação.

*Várias ações foram realizadas a fim de viabilizar melhorias nestes três pontos, veja mais no informativo "Com você" de novembro/dezembro de 2014*

## **Novidades em 2015**

O Conselho Deliberativo atendendo ao pedido de incorporação feito pelo Conselho Administrativo da Bemgeprev, composto apenas por representantes dos aposentados, aprovou na reunião do Conselho Deliberativo realizada no dia 11 de março de 2015, a incorporação da Fundação Bemgeprev pela Fundação Itaú Unibanco.

O tema foi analisado pelo Conselho Deliberativo por solicitação do Conselho Administrativo que, em sua última reunião, realizada no dia 25 de fevereiro de 2015, reiterou a manifestação a favor da incorporação e solicitou a apreciação pelo Conselho Deliberativo.

Com a incorporação a Bemgeprev acompanha movimento que vem sendo seguido por outras entidades do conglomerado que tiveram a gestão de seus planos transferida para a Fundação Itaú Unibanco, tais como: Plano 002 - Fasbemge (aposentados de origem Banco Bemge), Prebeg (aposentados de origem do Banco do Estado de Goiás) e os planos I e II da Banorte (aposentados de origem do Banco Banorte).

Destacamos que a incorporação não representa nenhuma perda de direitos ou alterações de qualquer direito adquirido pelos assistidos da Bemgeprev. Isso inclusive está assegurado pela própria legislação e faz parte dos compromissos assumidos pela Fundação Itaú Unibanco em todos os processos efetivados até hoje.

A Incorporação da Bemgeprev tem como objetivo a simplificação administrativa, com a eliminação de atividades e tarefas em duplicidade nas entidades. Isso gera redução de custos, melhoria na qualidade e maior agilidade dos serviços oferecidos, uma vez que a centralização na Fundação Itaú Unibanco permite disponibilizar estrutura mais ampla para atender seus cerca de 53 mil participantes, sendo quase 14 mil deles assistidos.

Importante salientar que será mantido o atendimento no mesmo padrão já existente na sede de Belo Horizonte, não havendo, portanto, nenhuma descontinuidade na forma e na qualidade do atendimento que os assistidos da Bemgeprev estão acostumados a receber.

Para saber mais, acompanhe as novidades no site da Bemgeprev – [www.bemgeprev.com.br](http://www.bemgeprev.com.br) -, e leia a edição especial do "Com você" sobre o assunto.

**Diretoria Executiva**



Este Relatório Anual é um importante instrumento para manter você informado sobre as ações da Fundação Bemgeprev, realizadas durante o ano de 2014.

O Relatório além de ser uma exigência legal, é um instrumento que apresenta a gestão da entidade com transparência e clareza. Ele permite aos assistidos – bem como aos órgãos fiscalizadores e patrocinadoras – verificar dados sobre a gestão dos benefícios e a gestão administrativa, por meio de demonstrações contábeis, pareceres de auditores e de avaliação do plano, de informações sobre despesas, bem como da situação patrimonial e atuarial, da política e dos resultados dos investimentos, entre outros aspectos.

São duas versões: a completa e a resumida. Ambas podem ser encontradas no site da Fundação Bemgeprev – [www.bemgeprev.com.br](http://www.bemgeprev.com.br).

Nas próximas páginas deste resumo do Relatório Anual você acompanha os principais resultados do seu plano e da Entidade em 2014, de forma resumida, facilitando seu entendimento e agilizando seu acesso às informações mais relevantes. Você também pode acessar o relatório completo no site para obter informações mais detalhadas.

Boa Leitura!

## Números do Plano - Fique por dentro!

### Patrimônio

em Dez/2014



**R\$ 292.092.184,74**

### Perfil dos Participantes

em Out/2014



#### Participantes

Assistidos

**1.042**

## Composição dos Conselhos

Diretoria Executiva		
Diretor Gerente	Diretor de Investimentos	Diretor Presidente
Arnaldo Cesar Serighelli	Gabriel Amado de Moura	Sergio Guillinet Fajerman
Reginaldo José Camilo		

Conselho Administrativo			
Conselheiro efetivo	Conselheiro suplente	Presidente	Presidente suplente
Catão Baptista Filho	José Mário Almeida	Aguinaldo José do Crato	Lourival Lelles
Plínio Buarque Vogas	Alonso Rodrigues Martins		

Conselho Fiscal			
Conselheiro efetivo	Conselheiro suplente	Presidente	Presidente suplente
Marco Aurélio de Oliveira	Hélio Eduardo Martinez Pavao	Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues	Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes
Cleide Xavier Rocha Foureaux	Adenir Alves dos Santos		
Laiz Maria Martins Lannes	Luciana Leonina Fernandes Correa		
Luiz Fernando da Silva Telles	Mauro Peres Macedo		

Conselho Deliberativo					
Conselheiro efetivo	Conselheiro suplente	Presidente	Presidente suplente	Vice Presidente Efetivo	Vice Presidente Suplente
Carlos Henrique Donegá Aidar	Marcelo Luis Orticelli	Osvaldo do Nascimento	Cláudio José Coutinho Arromatte	Messias Caetano Neto	Maria Lucia Machado
Geraldo Brandão Vieira	José Cassio Damas				

### Reuniões dos Conselhos

Durante o ano de 2014, os Órgãos Administrativos da Fundação Bemgeprev realizaram reuniões para tratar de assuntos relacionados à gestão da entidade e dos planos. As reuniões do Conselho Deliberativo aconteceram nos meses de Março e Dezembro, do Conselho Fiscal em Março e Setembro e do Conselho Administrativo em Março e Agosto.

## Despesas com a Administração dos Planos e a Gestão dos Investimentos

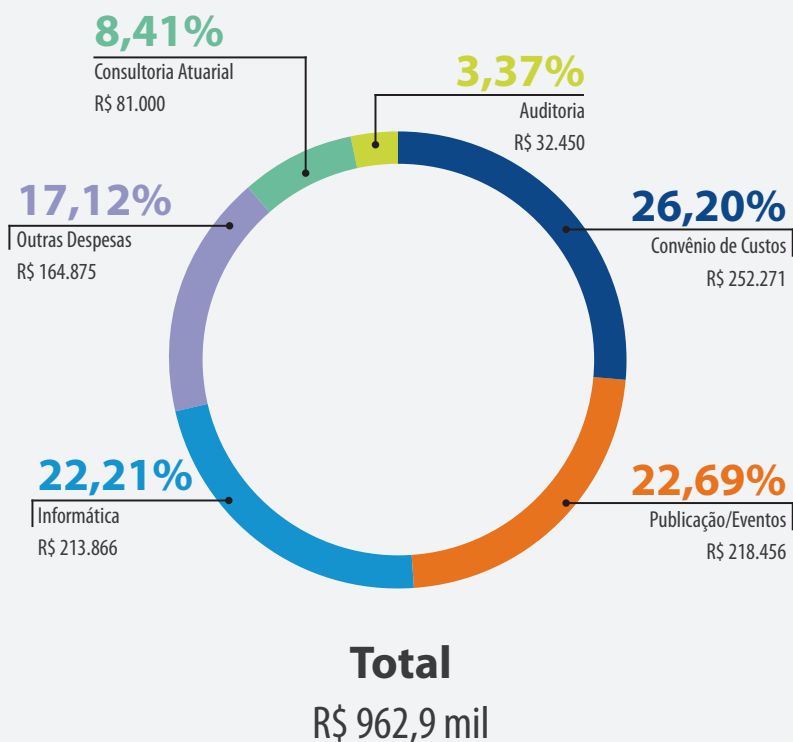
(em 31/12/2014)

O gasto total com a administração do Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia – Plano ACMV, administrado pela Fundação Bemgeprev, em 2014 foi de R\$ 1,4 milhão, sendo R\$ 962,9 mil com a administração previdencial e R\$ 460 mil com a administração dos investimentos.

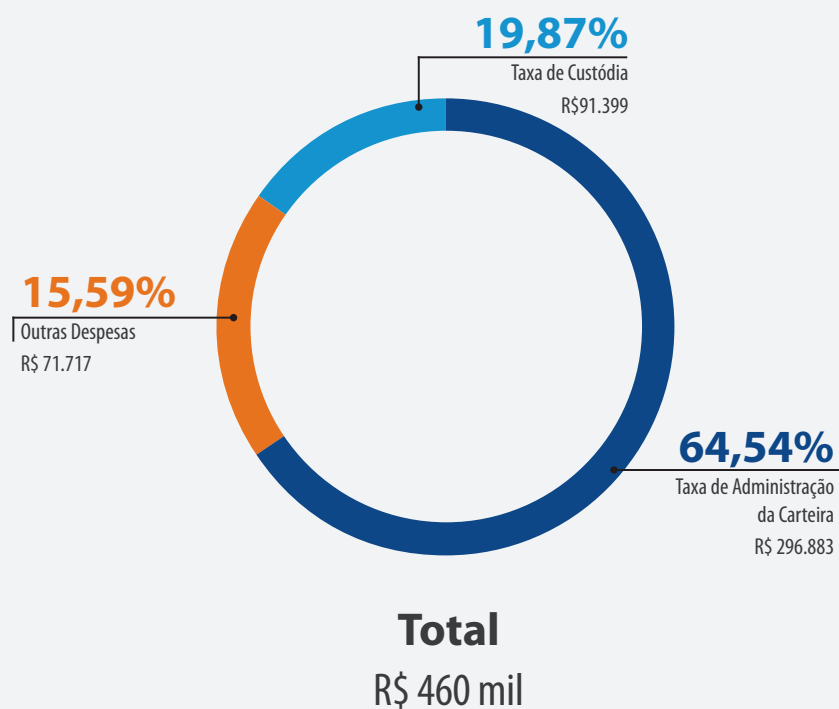
Observe, a seguir, a distribuição das despesas do Plano no ano de 2014.

### Despesas Administrativas

#### Despesas Previdenciais



#### Despesas com Investimentos



## Informações Contábeis

O balanço patrimonial é a demonstração contábil que apresenta o conjunto de bens e direitos (ATIVO) e as obrigações (PASSIVO), ao final de cada ano, da Fundação Bemgeprev, a Entidade que administra o Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia – Plano ACMV.

Em uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, a melhor maneira de acompanhar e conhecer a situação patrimonial e financeira é analisar o balanço patrimonial.

**Confira, abaixo, a situação das principais contas do balanço patrimonial da Fundação Bemgeprev em 2014 e em 2013.**

Balanço patrimonial em 31 de dezembro (valores apresentados em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Disponível	17	29
Realizável	293.733	297.447
Permanente	1	1
<b>Total do Ativo</b>	<b>293.751</b>	<b>297.477</b>

<b>Passivo</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Exigível Operacional	320	274
Exigível Contingencial	1.339	1.276
Patrimônio de Cobertura do Plano	291.939	294.899
Fundos	153	1.028
<b>Total do Passivo</b>	<b>293.751</b>	<b>297.477</b>

Destacamos que todos os valores apresentados no balanço patrimonial da Fundação Bemgeprev são auditados anualmente por uma auditoria independente e estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Em 2014, a auditoria responsável foi a PricewaterhouseCoopers.



## Política de Investimentos para 2014

A política de investimentos é o documento que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos de uma Entidade no mercado financeiro, para garantir uma gestão prudente e eficiente dos ativos, visando a saúde financeira do plano. Observe, a seguir, as principais informações da política de investimentos do Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia – Plano ACMV em 2014

### Índice de Referência

#### Plano ACMV - Meta de Retorno dos Investimentos ACMV\*+ 5,50%

Segmentos de investimento	Objetivos dos segmentos ( <i>benchmarks</i> )
Renda Fixa	Meta Atuarial
Renda Variável	IBOVESPA
Investimentos no Exterior	Meta Atuarial
Investimentos Estruturados	Meta Atuarial
Empréstimos	Meta Atuarial

\* O Índice ACMV corresponde à média geométrica dos índices IPCA-BH (IPEAD / FACE-UFMG); IPC-SP (FIPE-USP) e IPC-RJ (FGV).

### Alocação de Recursos

A tabela a seguir apresenta os percentuais alvo, mínimo e máximo de alocação dos recursos em cada segmento.

#### Plano ACMV

Segmentos de investimento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	60,00%	100,00%	99,70%
Renda Variável	0,00%	20,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	5,00%	0,30%
Investimentos Estruturados	0,00%	10,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	5,00%	0,00%





## Demonstração dos Investimentos em 2014

Trimestralmente, a Fundação Bemgeprev, entidade que administra o Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia – Plano ACMV, envia para a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) o demonstrativo de investimentos para comprovar que as aplicações financeiras estão de acordo com legislação vigente. Veja, a seguir, um resumo dos investimentos realizados pela Fundação Bemgeprev para o Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia – Plano ACMV e para o Plano de Gestão Administrativa – PGA.

### Alocação dos Ativos por Segmento

	Dez/14	
Segmentos de investimento	R\$	%
Renda fixa	292.384.190	99,76
Empréstimos	700.000	0,24
<b>Total</b>	<b>293.084.190</b>	<b>100,00</b>

### Distribuição de Recursos por Gestor

	Dez/14	
Segmentos de investimento	R\$	%
Itaú Unibanco	292.384.190	99,76
<b>Total</b>	<b>292.384.190</b>	<b>99,76</b>

### Rentabilidade Bruta por Segmento de Aplicação

	Dez/14	
Segmentos de investimento	Rentabilidade Nominal (%)	Meta Atuarial / Índice de Referência (%)
Renda Fixa	11,57	12,94
Operações com Participantes	15,37	12,94
<b>Total</b>	<b>11,58</b>	<b>12,94</b>

## Informações sobre a situação Atuarial do Plano

em 31 de dezembro de 2014

	Valores em R\$
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>282.431.036,00</b>
Benefícios Concedidos	282.431.036,00
Benefícios a Conceder	0,00
<b>Equilíbrio Técnico</b>	<b>9.508.101,32</b>
<b>Fundos</b>	<b>153.047,42</b>

A Mercer, consultoria responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano de Aposentadoria Complementar Móvel Vitalícia – Plano ACMV, administrado pela Bemgeprev, está superavitário na data de encerramento do exercício de 2014, tendo sua Reserva de Contingência constituída conforme o disposto no parágrafo único do Artigo 7º da Resolução CGPC nº 26 de 29/09/2008.

# RELATÓRIO ANUAL RESUMO

Atendendo à legislação vigente, já está disponível no site o relatório anual completo, onde você terá acesso às informações detalhadas sobre a Fundação Bemgeprev e sobre seu plano de benefícios.



**Fundação BEMGEPREV**  
[www.bemgeprev.com.br](http://www.bemgeprev.com.br)

**Contatos:**

Fone: 31 3280.5967 / 5968 e 5969

**Endereço:**

Rua Albita, 131 - 4º andar  
Bairro Cruzeiro - Belo Horizonte  
CEP 30310-160