

Com você

Informativo bimestral da Fundação Bemgeprev • novembro/dezembro 2011 **ano 5** nº 30

Sempre em busca da excelência

E ntramos em 2011 com a boa notícia de que a Bemgeprev obteve a recertificação de conformidade com as normas internacionais ISO 9001:2008. Essa aprovação é resultado de uma auditoria detalhada, que ocorre a cada três anos, para verificar a adequação das atividades e procedimentos relacionados à análise/concessão e pagamento de benefícios. Trata-se do reconhecimento da qualidade das atividades realizadas pela entidade.

Para aprimorar sempre mais o atendimento aos participantes, a Bemgeprev seguiu aperfeiçoando suas atividades, processos e procedimentos ao longo de 2011. Além disso, temos enfatizado a educação financeira e previdenciária aos participantes, o que nos coloca em linha com esforço do governo e de diversas entidades e instituições para que os brasileiros

compreendam a vantagem de organizar suas finanças a fim de viver bem no presente e no futuro.

Assim, mais pessoas poderão desfrutar, sem preocupações, um período tão gratificante como a aposentadoria. Para isso, por meio dos eventos, dos veículos de comunicação da entidade, entre outras iniciativas procuramos estimular a discussão de temas que possam ter impacto direto ou indireto sobre a tomada de decisão a respeito de sua poupança previdenciária. Aprimorando continuamente nosso trabalho e contribuindo nesse processo de conscientização, poderemos pensar num futuro tranquilo. Desejo a você e seus familiares um ótimo ano novo.

Sergio Fajerman



Planejar o futuro é ter
amanhã a tranquilidade que
você sonha hoje. **Feliz 2012!**

O recadastramento agora é no mês do seu aniversário

A partir de 2012, os participantes assistidos, autopatrocinados e optantes pelo BPD dos planos geridos pelas entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco deverão fazer sua atualização cadastral no mês de seu aniversário. A mudança visa distribuir a atividade ao longo do ano, permitindo que o processo seja contínuo. Acompanhe abaixo as respostas às dúvidas que podem surgir sobre o novo procedimento.

Por que é preciso fazer o recadastramento?

A atualização dos dados dos participantes é indispensável para que as entidades assegurem a exatidão do pagamento dos benefícios e dos cálculos atuariais, garantindo, assim, o equilíbrio dos planos. Esse cuidado faz inclusive parte dos Regulamentos dos planos e das exigências do Conselho de Gestão da Previdência Complementar/CGPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar/Previc.

O recadastramento atende a três objetivos básicos:

- ▶ Manter atualizados os dados dos participantes para que a entidade tenha um canal de comunicação permanentemente aberto com seu público-alvo, permitindo seu acesso à informação;
- ▶ Verificar a manutenção das condições legais de concessão dos benefícios;
- ▶ No caso de assistidos, evitar pagamentos indevidos a fim de proteger o patrimônio do plano.

Como será o novo procedimento?

No mês anterior ao seu aniversário, o participante receberá uma carta da entidade com todas as explicações e procedimentos a seguir (essa correspondência já está sendo encaminhada aos aniversariantes de janeiro). Será enviado também um formulário de recadastramento que deve ser conferido, preenchido com os dados que

necessitem alteração, datado e – importantíssimo! – assinado com reconhecimento de firma por autenticidade em cartório.

Esse formulário é uma carta-resposta com postagem paga pela Bemgeprev. Basta, portanto, entregá-lo em uma agência dos Correios ou levá-lo pessoalmente à entidade até a data informada no documento. O participante que optar por entregar pessoalmente fica dispensado do reconhecimento de firma, mas deverá apresentar documento oficial com foto.

Para os casos em que o participante seja representado por procurador, ao formulário de recadastramento deverá ser anexada procuração recente e específica. Se o participante for representado por curador ou tutor deverão ser anexados documentos comprobatórios da curatela ou tutela. Caso o participante esteja fora do país, será necessário enviar à Bemgeprev uma Declaração de Vida recente (com no máximo 60 dias), emitida por um Consulado Brasileiro no exterior, em nome do participante.

Quais os dados que devem ser checados e, se necessário, atualizados?

Nome, CPF, data de nascimento, plano, logradouro (rua, avenida, praça...), número, complemento, bairro, cidade, estado, CEP, telefone residencial, celular e e-mail.

Apenas isso?

Não. Conforme exigência dos órgãos reguladores, a Bemgeprev também deve manter sob seu controle a identificação dos participantes que se enquadram como “pessoas politicamente expostas” – ou seja, aquelas que desempenham ou tenham desempenhado nos últimos cinco anos no Brasil ou no exterior, cargo, emprego ou função pública relevante assim como seus representantes, familiares (parentes de 1º grau, cônjuge, companheiro/a, enteado/a) e outras pessoas de seu relacionamento próximo. Exemplos: presidente da República, presidente de empresa estatal, senador, deputado federal, ministro de Estado, governador, prefeito, presidente de Câmara Municipal.

O participante deve, então, indicar no formulário de recadastramento se é ou não uma pessoa politicamente exposta (basta marcar um “x” na alternativa correspondente).

Atenção

Como previsto nos Regulamentos, o assistido que não se manifestar dentro do prazo estipulado terá o pagamento do benefício suspenso. O restabelecimento do pagamento (inclusive retroativo ao período de suspensão, atualizado monetariamente) só ocorrerá após a regularização de sua situação junto à entidade.



Se precisar de mais informações, entre em contato com a Bemgeprev.



Planejamento financeiro também na aposentadoria

por Jurandir Sell Macedo

A pessoa que vai chegar aos 150 anos já nasceu. A afirmação foi feita recentemente pelo biomédico inglês Aubrey de Grey, especialista em longevidade. A notícia pode surpreender, mas não é novidade para ninguém que a expectativa de vida cresce a cada ano. É difícil estimar quantos anos cada pessoa vai viver, mas é possível ter uma ideia – levando em conta o contexto social e os hábitos de vida de cada um.

Estamos vivendo cada vez mais e também com mais qualidade. É algo excelente, mas ao mesmo tempo preocupante, porque ao aumentarmos nossa expectativa de vida aumentamos também nossas necessidades financeiras. A melhor qualidade de vida exige muitos gastos com remédios e tratamentos.

Aproveitar a terceira idade custa cada vez mais caro, principalmente para quem teve redução de renda na aposentadoria. A equação entre gasto maior e renda menor é complicada de resolver. Eis que entra uma solução aparentemente milagrosa: o crédito consignado.

Mesmo sendo uma das modalidades de crédito mais baratas do Brasil, o consignado apresenta uma taxa de juros elevada para padrões internacionais. Atualmente mais de um quarto do crédito consignado é fornecido para aposentados que ano a ano vêm aumentando o volume de seu endividamento.

Se você faz parte desse grupo que resolve problemas financeiros por meio do endividamento, saiba que tal situação é insustentável no longo prazo. O crédito pode servir para realizar algum sonho de consumo ou para sair de uma situação de emergência. Mas certamente ele não salva ninguém de uma vida financeira desorganizada.

Tomar crédito para cobrir gastos maiores que sua receita apenas cria uma situação que pode complicar sua vida no futuro. Se você está nesta situação, reúna a família e programe cortes significativos em seus gastos.



Nesta hora você precisa ser radical e cortar todos os desperdícios e até mesmo os supérfluos.

Tenha em mente que se trata de uma situação passageira. Depois de pagar as contas você vai poder direcionar o valor que gastava com o pagamento dos juros para viajar, comprar algum produto sonhado ou mesmo guardar para uma eventual emergência. O mais importante é que ao liquidar as dívidas você terá tranquilidade e paz de espírito para aproveitar a vida.

Você trabalhou muito para conquistar sua aposentadoria e este deve ser um tempo para viver bem, para fazer as coisas que você gosta junto das pessoas que você ama. Não estrague este tempo precioso da sua vida com preocupação com dívidas.



Jurandir Sell Macedo é consultor exclusivo do programa Uso Consciente do Dinheiro do Itaú Unibanco, doutor em Finanças Comportamentais com pós-doutorado em Psicologia Cognitiva e professor da Universidade Federal de Santa Catarina.

Viagens e mais viagens dentro e fora do Brasil

Aos 79 anos, **Hilma Cunha Paiva**

tem a vida que planejou.

Ela e a irmã – de 83 anos - já viajaram para dezenas de cidades. Hoje, estão mais sossegadas, mas ainda assim sempre de malas prontas!

“Meu primeiro e único emprego foi no Banco do Estado de Minas Gerais. Tinha 25 anos quando entrei na organização, em 1957. Caçula de cinco filhas, eu precisava de um trabalho para o período vespertino, pois ajudava minha mãe nos afazeres domésticos durante as manhãs. Meu pai faleceu quando eu tinha nove anos. Minhas duas irmãs mais velhas casaram, a do meio adoeceu e veio a falecer, então eu e minha irmã Hilda decidimos ficar solteiras. Minha mãe era uma pessoa maravilhosa e, como tinha problemas cardíacos, precisava muito de nós duas. Se fosse preciso buscar o céu para ela, eu o faria.

Sempre gostei do meu trabalho, nasci para ser bancária. Tive uma bonita carreira no banco. Fiz muitos cursos, me aprimorei, participei de concursos internos e me realizei profissionalmente. Por diversas vezes, tive de recusar promoções que implicariam ter de mudar de cidade. Passei por quase todos os setores do banco e meu último cargo até minha aposentadoria foi como gerente administrativa, com mais de 40 funcionários sob minha responsabilidade. Tinha de ser austera para impor respeito, pois na época não era tão comum uma mulher na chefia...

Aposentei-me em 1987. Além de ter uma boa reserva que consegui fazer ao longo de 30 anos na ativa, pude contar com a complementação da entidade. Isso me permitiu levar a vida que sempre quis, viajando muito! Foi o que fizemos, eu e Hilda, que também já era aposentada. Decidimos conhecer o Brasil de Norte a Sul e visitamos



Arquivo Pessoal

“Na vida tudo passa, apenas a saudade é que fica. Por isso, aproveite intensamente todos os bons momentos pelos quais você passa.”

lugares maravilhosos! Viajamos também pela Europa, América do Sul e do Norte, conhecemos até o Havaí. Fomos diversas vezes a Nova York para assistir os musicais da Broadway e nos divertimos muito! Hoje em dia, as viagens para o exterior são mais raras, mas todos os anos, passamos uns 20 dias na cidade de Passa Quatro, em Minas Gerais, um lugar que adoramos!

Diariamente, minha irmã e eu caminhamos cerca de dois quilômetros, gastamos um par de tênis por mês. Gosto muito de ler livros e jornais, não assisto televisão, nunca gostei. De vez em quando, me aventuro no computador também. Sou muito feliz, procuro aproveitar ao máximo cada dia!”

No final de outubro, foi divulgada a 19ª edição do Anuário Estatístico da Previdência Social (AEPS) com os dados relativos a 2010. Os números revelam a entrada de cerca de 5 milhões de novos segurados no sistema que abrange um total de 60,2 milhões de contribuintes.

De acordo com o AEPS, 26,1 milhões de pessoas recebem benefícios do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS). Esse número engloba os beneficiários do Regime Geral da Previdência Social e também os segurados que recebem benefícios assistenciais. As novas informações estão disponíveis por região do país, renda e sexo do segurado. Dos cerca de 26 milhões de beneficiários da Previdência, 14,5 milhões são mulheres e 11,5 milhões homens. A maior parte está no grupo etário de 65 a 69 anos e recebe um salário mínimo. Na distribuição por região, o Sudeste concentra 11,7 milhões de beneficiários, seguido do Sul, com 4,5 milhões.



O Anuário aponta também um interessante movimento no mercado de trabalho: as maiores taxas de variação no número médio mensal de contribuintes ocorreram nos grupos etários superiores. O maior aumento está na faixa etária de 70 anos ou mais, seguida dos grupos de 50 a 54, 65 a 69, 55 a 59 e 60 a 64 anos. No período entre 2006 e 2010, as cinco maiores taxas de crescimento também estavam nesses grupos etários, com exceção do grupo de 70 anos ou mais, antes substituídos pelo grupo com até 19 anos.

Para conhecer o conteúdo completo do Anuário, acesse a seção "Estatísticas" do site do Ministério: <http://www.previdencia.gov.br>.

Segundo a Assessoria de Comunicação do Ministério, o secretário de Políticas de Previdência Social, Leonardo Rolim, destacou que "ao aumentar o número de idosos com maior qualidade de vida, é de se esperar que tenhamos um número maior de pessoas no mercado de trabalho". Mas Rolim faz um alerta: "É bom deixar claro que, embora em termos percentuais tenha crescido muito, em números absolutos essa ainda é uma proporção pequena".

A longevidade em questão

No dia 20 de dezembro, as entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco irão promover o 12º Encontro dos Representantes das Associações de Aposentados e Conselheiros das Fundações de Previdência do Itaú Unibanco, em São Paulo (SP). O palestrante será José Eduardo Krieger, professor de Medicina Molecular da Faculdade de Medicina da Universidade de São Paulo e diretor do Laboratório de Genética e Cardiologia Molecular do Instituto do Coração do Hospital das Clínicas da Faculdade de Medicina da USP.

Com o tema "Crescimento da Longevidade & Tendências Demográficas na Perspectiva Médica", o professor Krieger abordará um dos assuntos mais debatidos hoje no mundo em função da drástica alteração da pirâmide etária e seus impactos no sistema previdenciário, de saúde e de seguros, por exemplo. O encontro irá contar com a presença de conselheiros das entidades e representantes das **associações** que reúnem assistidos dos planos.

Reunião dos Conselhos

Nos meses de novembro e dezembro, os conselheiros administrativos, fiscais e deliberativos da Bemgeprev fizeram suas últimas reuniões do ano. Foram discutidos diversos assuntos relativos à gestão da entidade e analisadas suas estatísticas, Demonstrações Contábeis e a Evolução do Equilíbrio Técnico, entre outros.

- | | |
|--------------------|---|
| ▶ AFA - BFB | Associação dos Funcionários Aposentados do Banco Francês e Brasileiro |
| ▶ AFAB | Associação dos Funcionários Aposentados do Banestado |
| ▶ AFABEG | Associação dos Aposentados e Pensionistas do Banco BEG |
| ▶ AFACI | Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú |
| ▶ AJUBEMGE | Associação Nacional dos Aposentados, Pensionistas, Funcionários e Ex-funcionários do Conglomerado Bemge |
| ▶ ANAB | Associação Nacional dos Aposentados da Banorte Fundação |
| ▶ APATREVO | Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirantes de Seguridade Social |

fique por dentro

Prepare-se desde já para sua declaração de IR

Que tal aproveitar a virada do ano para dar uma olhada na papelada que deverá ser usada na sua Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda? Apesar da entrega ser somente em abril, é bom evitar correrias de última hora e ver se está tudo certo ou se é necessário providenciar algum comprovante. Os principais documentos são:

- ▶ Declaração do ano anterior impressa ou em arquivo
- ▶ **Informes de rendimentos** recebidos em 2011

- ▶ Informe fornecido por seu banco com dados sobre conta corrente, caderneta de poupança, aplicações financeiras, títulos de capitalização e ações, entre outros

- ▶ Comprovante de despesas próprias ou de dependentes com ensino médio, fundamental ou curso superior, com nome e CNPJ do estabelecimento (não são computados gastos com livros e materiais escolares)

Até o final de fevereiro, a Bemgeprev irá enviar o informe de rendimentos aos assistidos, com todas as informações sobre o pagamento de seus benefícios ao longo de 2011.

- ▶ Escrituras de imóveis adquiridos em 2011
- ▶ Documento de compra e/ou venda de veículo - marca, modelo, placa, data da alienação e nome e CPF/CNPJ do vendedor quando for comprado e do comprador quando for vendido

- ▶ Comprovantes de pagamento a empregados domésticos (a Receita só aceita o carnê do INSS)
- ▶ Recibos com nome e CNPJ de pessoas jurídicas (como planos de saúde, clínicas, laboratórios) que receberam pagamentos seus e os respectivos valores
- ▶ Recibos com nome e CPF de pessoas físicas (como médicos, dentistas e psicólogos) que receberam pagamentos seus e os respectivos valores

A Bemgeprev em números

(em milhões de reais)

Participantes

outubro 2011

Assistidos 1.189

Total 1.189

Posição Patrimonial

outubro 2011

Ativo

Realizáveis 1,3
Investimentos 269,1
Outros 35,9

Total 306,3

Passivo

Exigíveis 46,9
Operacional 1,5
Contingencial 45,4
Passivo Atuarial 261,8
Equilíbrio Técnico (4,7)
Déficit Acumulado (1,4)
Déficit Equacionado (3,3)
Fundos 2,3

Total 306,3

Resultado Acumulado no Período

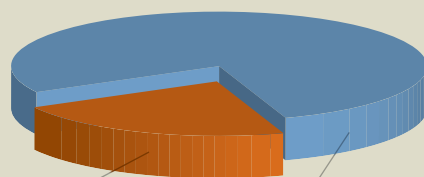
outubro 2011

Contribuições Recebidas 0,2
Benefícios Pagos (25,3)
Resultado dos Investimentos 26,8
Despesas Administrativas (0,9)
Provisões Matemáticas (1,6)
Provisões para Contingências (0,9)
Reversão de Fundos 0,3

Déficit do Período (1,4)

Composição dos Investimentos

outubro 2011



Títulos Públicos 22%
Fundos de Investimentos 78%