

Com você

Informativo bimestral da Fundação Bemgeprev • janeiro/fevereiro2013 ano7 nº37



Especialista dá dicas sobre a declaração de IR

E stá chegando o momento de elaborar sua Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda – Pessoa Física. De março a abril, a Receita Federal espera a declaração dos brasileiros que:

- 1) receberam, em 2012, rendimentos tributáveis superiores a R\$ 24.556,65 ;
- 2) tinham, em 31 de dezembro de 2012, a posse ou propriedade

de bens ou direitos de valor total superior a R\$ 300.000,00; 3) receberam rendimentos isentos, não tributáveis, ou tributados exclusivamente na fonte, cuja soma foi superior a R\$ 40.000,00. É agora que se verifica se há imposto a pagar ou receber. Portanto, todo cuidado é pouco para evitar erros nos cálculos ou no preenchimento dos dados. Para ajudá-lo nessa tarefa, o “Com você” conversou com o consultor Marco Antonio Boni Mazini e levantou informações importantes para os participantes de planos de previdência complementar. Acompanhe:

Qual é a diferença entre isenção e dedução?

A isenção diz respeito a rendimentos que não são tributáveis (exemplo: resgate de FGTS, rendimentos de caderneta de poupança e parcela de isenção para maiores de 65 anos e portadores de doenças graves, entre outros). A dedução ocorre com despesas efetuadas que poderão ser abatidas da base de cálculo do Imposto de Renda.

O que pode ser deduzido no ajuste anual?

São várias as deduções permitidas, tais como:

- ▶ Pagamentos de pensão alimentícia, quando em cumprimento de decisão ou acordo judicial ou por escritura pública;
- ▶ Dependentes legais;
- ▶ As contribuições para a Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios;
- ▶ As contribuições para as entidades de previdência privada domiciliadas no Brasil, cujo ônus tenha sido do contribuinte (até o limite de 12% dos Rendimentos Tributáveis);
- ▶ Despesas médicas previstas na Lei nº 9.250/1995 (como médicos, dentistas, psicólogos, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais e hospitais, bem como exames laboratoriais e serviços radiológicos, entre outros) pagas para tratamento do contribuinte, de seus

- dependentes e de alimentandos, em virtude de decisão judicial;
- ▶ Despesas pagas com instrução do contribuinte, de alimentandos, em virtude de decisão judicial, e de seus dependentes.

O que são Rendimentos Tributáveis?

Existem vários tipos de Rendimentos Tributáveis. Alguns exemplos são: trabalho (salários, horas extras etc.), aposentadoria, pensão, aluguel e trabalho sem vínculo empregatício.

Os resgates de planos de previdência entram na base de cálculo do IR?

Sim. Os valores resgatados são considerados Rendimentos Tributáveis e, portanto, fazem parte da base de cálculo do IR.

Como é declarado o Abono Anual dos assistidos?

O Abono dos assistidos deverá ser declarado pelo valor constante no Comprovante de Rendimentos Anual fornecido pela entidade. Conforme norma da Receita Federal, o valor é apresentado líquido das deduções permitidas.

Doenças graves garantem isenção

Algumas enfermidades asseguram a seus portadores isenção nos rendimentos de aposentadoria, reforma ou pensão (inclusive complementações). São elas: síndrome da imunodeficiência adquirida (Aids), alienação mental, cardiopatia grave, cegueira, contaminação por radiação, Doença de Paget em estados avançados (osteíte deformante), Doença de Parkinson, esclerose múltipla, espondiloartrose anquilosante, fibrose cística (mucoviscidose), hanseníase, hepatopatia grave (isentos os rendimentos auferidos a partir de 01/01/2005), nefropatia grave, neoplasia maligna, paralisia irreversível e incapacitante, síndrome de talidomida e tuberculose ativa. A doença deve ser comprovada por laudo pericial emitido pelo serviço médico oficial da União, dos estados, do Distrito Federal e dos municípios, devendo ser fixado o prazo de validade do parecer no caso de enfermidades passíveis de controle.

Você, a Bemgeprev e o leão

Os participantes que receberam aposentadoria, pensão por morte ou fizeram resgate de contribuições em 2012 terão seu Informe de Rendimentos enviado pela Bemgeprev até o final de fevereiro. Nele, estão os seguintes dados para sua Declaração:

1. FONTE PAGADORA	
RAZÃO SOCIAL: FUNDAÇÃO BEMGEPREV	1 CNPJ: 07.436.012/0001-02
ENDEREÇO:	Nº:
CIDADE:	UF: CEP:

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS	
NOME:	CPF:

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE	VALORES EM REAIS
TOTAL DE RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS	2 0.00
CONTRIBUIÇÃO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	0.00
RESGATE DE COTAS TRIBUTÁVEIS	0.00
DEDUÇÃO PENSÃO ALIMENTÍCIA (BENEFICIÁRIO ABAIXO)	0.00
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE	4 0.00

4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS	VALORES EM REAIS
PARCELA ISENTA APOSENTADORIA / PENSÃO (65 ANOS OU MAIS)	5 0.00
PECÚLIO RECEBIDO	0.00
RESGATE DE COTAS ISENTAS	0.00
APOSENTADORIA ACIDENTE DE TRABALHO MOLÉSTIA PROFISSIONAL	6 0.00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS A TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO)	VALORES EM REAIS
13ª COMPLEMENTAÇÃO / ABONO	7 0.00

6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	VALORES EM REAIS
SALDO EM RESERVA DE POUpanÇA 31/12/2012	0.00

Obs.: As contribuições podem ser deduzidas da base de cálculo do imposto de renda, até o limite de 12% de sua renda bruta anual.

1. Informar como Fonte Pagadora a Razão Social e o CNPJ da Bemgeprev.
2. Total dos valores brutos tributáveis recebidos, sem o valor do Abono Anual.
3. Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual.
4. Total do Imposto de Renda retido mensalmente, sem o valor do Abono Anual.
5. Total das parcelas isentas do Imposto de Renda*.
6. Total dos valores brutos recebidos pelos participantes com doença grave.
7. Valor líquido referente ao Abono recebido, já descontado o Imposto de Renda.

* Para participantes com mais de 65 anos, o valor da parcela mensal de isenção do Imposto de Renda é R\$ 1.637,11, totalizando no ano R\$ 21.282,43 (13 vezes).



Os limites para dedução

O limite para desconto simplificado é de R\$ 14.542,60. Outros limites para dedução são: R\$ 1.974,72 (por dependente ao ano), R\$ 3.091,35 (para educação ao ano) e R\$ 985,96, (para empregado doméstico ao ano).

Pesquisa monitora satisfação dos participantes



De 22 de outubro a 6 de novembro do ano passado, a Bemgeprev, em parceria com as demais entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco, promoveu sua II Pesquisa de Satisfação. O objetivo foi medir a percepção dos participantes e analisar os pontos de melhoria para o relacionamento com os participantes

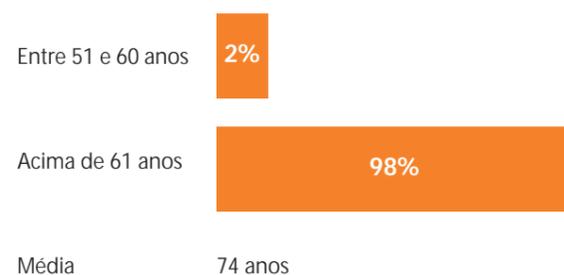
"Assimilar a opinião e as expectativas de nosso público é essencial para que possamos dispor de um atendimento sob medida e cada vez melhor. A pesquisa nos ajuda a identificar esses aspectos, de maneira transparente e criteriosa", explica Arnaldo Serighelli, diretor das entidades. O estudo é realizado por um instituto independente a partir de uma amostra aleatória da população das entidades, ponderada de acordo com a presença nos diferentes estados e os tipos de participantes.

No total, 858 participantes das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco foram entrevistados por telefone, eles atribuíram uma nota de 0 a 10 para seu grau de Satisfação Geral (veja quadro) e responderam a perguntas que permitiam apontar os atributos mais valorizados, bem como os aspectos que devem ser aprimorados e sua avaliação de frases sobre temas específicos (veja tabela). "Já fizemos algumas mudanças e vamos seguir adiante com as ações de melhoria implantadas. Percebemos que devemos agir pontualmente em relação a alguns temas de acordo com o tipo de participante", detalha Arnaldo. Confira os principais resultados da pesquisa:

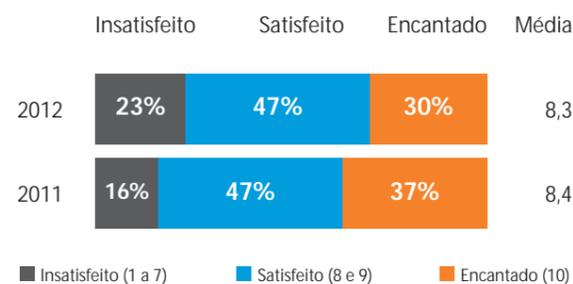
A amostragem por sexo...



... e por idade



Satisfação Geral



Concordância com as frases

Os participantes avaliaram se concordavam ou não com frases sobre seu relacionamento com a entidade. Veja a média de cada tema:



	D	C	CT	Média
--	---	---	----	-------

Informações claras das regras

2012	44%	31%	25%	7,4
2011	32%	36%	32%	7,7

Conhecimento das regras

2012	37%	36%	27%	7,5
2011	34%	36%	30%	7,5

Acesso fácil ao canal de atendimento

2012	30%	32%	38%	8,1
2011	32%	40%	28%	7,5

Boa administração do plano

2012	27%	37%	36%	8,2
2011	21%	39%	40%	8,2

Boa gestão dos recursos

2012	33%	36%	31%	7,9
2011	23%	39%	38%	8,2

Continuidade da boa gestão durante aposentadoria/pensão

2012	21%	46%	33%	8,5
2011	23%	39%	38%	8,2

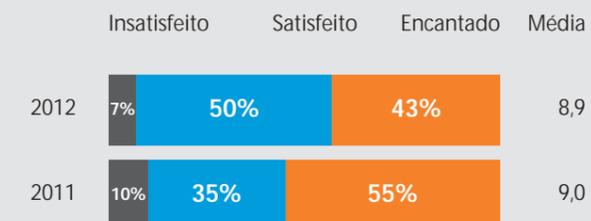
Satisfeito com o atendimento

2012	17%	40%	43%	8,6
2011	21%	28%	51%	8,3

D - Discorda (1 a 7) C - Concorda (8 e 9) CT - Concorda Totalmente (10)

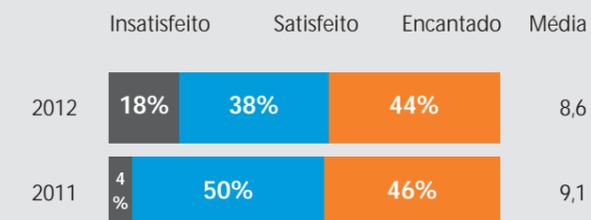
O atendimento

Pessoal

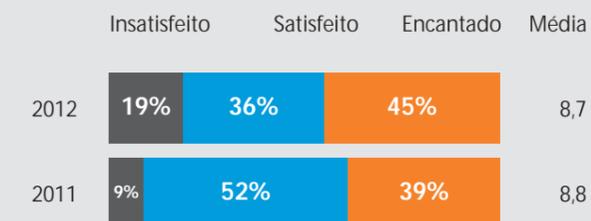


Os veículos de comunicação

Relatório Anual



Informativo "Com você"



■ Insatisfeito (1 a 7)
■ Satisfeito (8 e 9)
■ Encantado (10)

Satisfeito com a comunicação

2012	20%	43%	37%	8,4
2011	27%	26%	47%	8,2

Um dia para ser lembrado

Uma cerimônia especial homenageou aqueles que acreditaram – com razão! - que a previdência complementar era uma boa alternativa para um futuro mais tranquilo.

A Previdência Social brasileira completou 90 anos no dia 24 de janeiro. Nessa mesma data, a cidade de São Paulo sediou, pela primeira vez, a tradicional cerimônia do Dia Nacional do Aposentado, organizada anualmente pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Privada (Abrapp) e o Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp).

O evento reuniu cerca de 200 convidados no teatro do hotel Maksoud Plaza. Em seu discurso de abertura, José Ribeiro Pena Neto, vice-presidente da Abrapp, falou sobre a importância dos assistidos para o sistema previdenciário: "Hoje, pagamos benefícios para cerca de 700 mil pessoas, num total de mais de R\$ 26 bilhões por ano. Os aposentados representam a realização de nosso compromisso e são fundamentais para a credibilidade do setor. A previdência complementar contribui, sem dúvida, para que muitas pessoas possam ter qualidade de vida durante a aposentadoria."

Cerca de 70 assistidos subiram ao palco para receber, em seu nome e dos aposentados de suas respectivas fundações, um diploma em comemoração à data. A novidade do evento deste ano foi a palestra do geriatra Marcos Cabrera que, durante uma hora, provocou momentos de reflexão e muita descontração. "Vários fatores influenciam nossa

A data foi escolhida em homenagem à aprovação da "Lei Eloy Chaves", em 24 de janeiro de 1923, que é considerada o marco histórico da criação da Previdência Social brasileira.

trajetória, tais como hereditariedade, doenças e o local onde vivemos, mas o que mais pesa é o estilo de vida. As escolhas e renúncias dependem de nossa autogestão", alertou. O especialista lembrou ainda que um dos fatores fundamentais para a longevidade é o relacionamento humano.

Orgulho de ser aposentado

As fundações de previdência complementar do Itaú Unibanco também homenagearam seus assistidos durante a cerimônia. "O evento dá a dimensão do quanto devemos acreditar na previdência complementar, pois demonstra que lá na frente estaremos colhendo bons frutos", destacou Arnaldo Serighelli, diretor das fundações, que entregou o diploma a Alfredo Justino da Silva, em nome da Bemgeprev.

"É uma grande honra representar os meus colegas que hoje, como eu, desfrutam a merecida aposentadoria", comentou Alfredo, um exemplo de que vale a pena pensar no futuro. Prestes a completar 40 anos de aposentadoria, ele não escondeu a emoção de, aos 91 anos, ter sido convidado a participar de um evento tão importante. "Subir ao palco para receber essa homenagem foi muito gratificante. Demonstra que somos lembrados com carinho e que valeu a pena toda a dedicação. Sinto muito orgulho e uma sensação de dever cumprido!"

Alfredo Justino da Silva recebe o diploma comemorativo de Arnaldo Serighelli.



Ouvindo você

A Bemgeprev está pronta a ouvir os participantes, atender suas necessidades e aperfeiçoar seu atendimento. Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de relacionamento de sua preferência:

Pessoalmente

De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h
das 14h às 17h30

Rua Goitacazes, 15 – 9º andar
Centro – CEP 30190-050
Belo Horizonte - MG

Por telefone ou fax

Fone: 31 3249-9837 / 3249-9856
Fax: 31 3249-9829

Pela internet

www.bemgeprev.com.br
Canal "Fale Conosco"

De olho no recadastramento



Em 2013, o recadastramento continua sendo realizado no mês de seu aniversário, a Bemgeprev envia correspondência no mês anterior com todas as explicações necessárias sobre o procedimento a ser seguido, juntamente com um formulário de recadastramento (carta-resposta com postagem paga pela Bemgeprev).

Importante: Conforme determina o Regulamento do plano, o assistido que não se manifestar dentro do prazo estipulado terá seu benefício suspenso. O restabelecimento do pagamento (inclusive retroativo ao período de suspensão, atualizado monetariamente) só ocorrerá após a regularização de sua situação junto à Bemgeprev.

colar etiqueta aqui



A Bemgeprev em números

em milhões de reais - novembro 2012

Participantes (12/2012)		Posição Patrimonial (11/2012)			
Assistidos	1.131	Ativo		Passivo	
		Realizáveis	1,3	Exigíveis	54,1
		Investimentos	275,5	Operacional	2,5
		Outros	37,6	Contingencial	51,6
				Passivo Atuarial	256,6
				Equilíbrio Técnico	2,4
				Superávit Acumulado	11,0
				Déficit Equacionado	(8,6)
				Fundos	1,3
Total	1.131	Total	314,4	Total	314,4

Resultado Acumulado no Período (11/2012)		Composição dos Investimentos (11/2012)	
Descrição			
Contribuições Recebidas*	0,4		
Benefícios Pagos	(30,9)		
Resultado dos Investimentos	39,5		
Despesas Administrativas	(1,5)		
Provisões Matemáticas	3,4		
Provisões para Contingências	(0,8)		
Reversão de Fundos	0,9		
Resultado do Período	11,0		

Composição dos Investimentos (11/2012)	Porcentagem
Fundos de Investimentos	99,7%
Empréstimos	0,3%

* Refere-se à parcela semestral do Contrato de Amortização de Déficit Técnico

Informativo bimestral da Fundação Bemgeprev
Rua Goitacazes, 15, 9º andar, Centro, CEP 30190-050, Belo Horizonte, MG, tel. (31) 3249-9837/9856 • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTB 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 1.150 exemplares. A Fundação Bemgeprev não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.

