

Com você

Informativo bimestral da PREBEG • novembro/dezembro 2011 ano 9 n° 50

Sempre em busca da excelência

A Prebeg acaba de concluir sua mudança e começa 2012 de casa nova, com instalações mais seguras e modernas em uma sede bem localizada e de fácil acesso. É uma boa notícia em um ano que já começou com um importante resultado: a recertificação da Prebeg em 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.

Ao longo do ano, continuamos aperfeiçoando processos e procedimentos para oferecer um atendimento sempre melhor. Além disso, procuramos enfatizar a educação financeira e previdenciária aos participantes, o que nos coloca em linha com o 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 Prebeg. 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 Prebeg 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 Prebeg também deve manter sob seu controle a identificação dos participantes que se enquadrem 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).

E os ativos?

Os ativos também precisam manter seus dados pessoais (endereço, e-mail, telefone residencial, celular e telefone comercial) sempre atualizados. Para isso, basta seguir uma das seguintes rotas:

- ▶ Se você já está no novo Portal Itaú Unibanco ▶ Feito para mim > Meu perfil > Dados pessoais
- ▶ Se você ainda está no Portal Pessoas ▶ Carreira > Perfil > Atualização > Endereço residencial ou telefone comercial
- ▶ Se você entra pela EA (Estação Administrativa) ▶ Serviços administrativos > Gestão de pessoal > Endereço do funcionário > Funcional.

Atenção, assistidos!

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.



A aposentadoria e o sapo escaaldado

por Jurandir Sell Macedo

Conta a parábola que, se tirarmos um sapo de uma lagoa e o colocarmos em uma panela com água fervente, ele fará o possível para sair de lá rapidamente. Mas se colocarmos a água da lagoa na panela e formos aquecendo-a lentamente, o sapo vai acabar morrendo escaaldado.

Em nosso dia a dia muitas vezes nos comportamos como o sapo da parábola. Frente a mudanças que em princípio não incomodam, relaxamos como o sapo na água morna. Quando nos damos conta de que a situação é insuportável, já não temos energia para reagir e acaba sendo tarde demais.

Uma situação em que tendemos a nos comportar como sapos é na preparação para a aposentadoria. Postergamos o momento de começar a nos preparar porque a idade chega aos poucos.

Todo mundo sabe que vai envelhecer, que vai precisar de dinheiro nessa fase e que a melhor forma de ter este dinheiro é começando a se preparar cedo. Mas são poucos os que, de fato, lançam-se a esta tarefa na idade e na intensidade adequadas. Quem começa a poupar ou, melhor ainda, adere a um plano de aposentadoria assim que recebe o primeiro salário, precisa guardar uma parcela pequena da renda para se aposentar de forma tranquila.

Quem deixa essa fase passar e não se prepara percebe alguns anos mais tarde os primeiros sinais de desconforto, mas nada que assuste. E o começo vai sendo postergado. Aqueles que efetivamente aderem a um plano de aposentadoria tendem a contribuir com uma parcela menor do que a recomendada – até porque, com filhos e família constituída, as despesas nessa fase são grandes.

Se começamos a poupar tarde ou poupamos pouco no início da vida produtiva, há duas saídas: retardar ao máximo o momento de nos aposentarmos ou poupar muito quando estamos próximos da aposentadoria – e às



vezes é preciso fazer as duas coisas. É evidente que quanto mais cedo começamos a nos preparar para a aposentadoria mais fácil é o caminho, mas se você acredita que não se preparou adequadamente, não adianta ficar se lamentando.

Se você acha que não contribuiu até agora com um percentual adequado dos seus rendimentos, é preciso juntar todas as suas forças, buscar o apoio da família e empreender um esforço concentrado para chegar à aposentadoria em melhores condições. E quanto mais alguém espera, mais se aproxima da situação do sapo que não consegue reagir ao aquecimento da água.

Com perseverança e união familiar é possível fazer um significativo esforço, mesmo que tardio, para conquistar uma aposentadoria mais tranquila, sem depender da ajuda dos filhos para se sustentar.



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.

histórias de vida

O esporte como lazer e trabalho

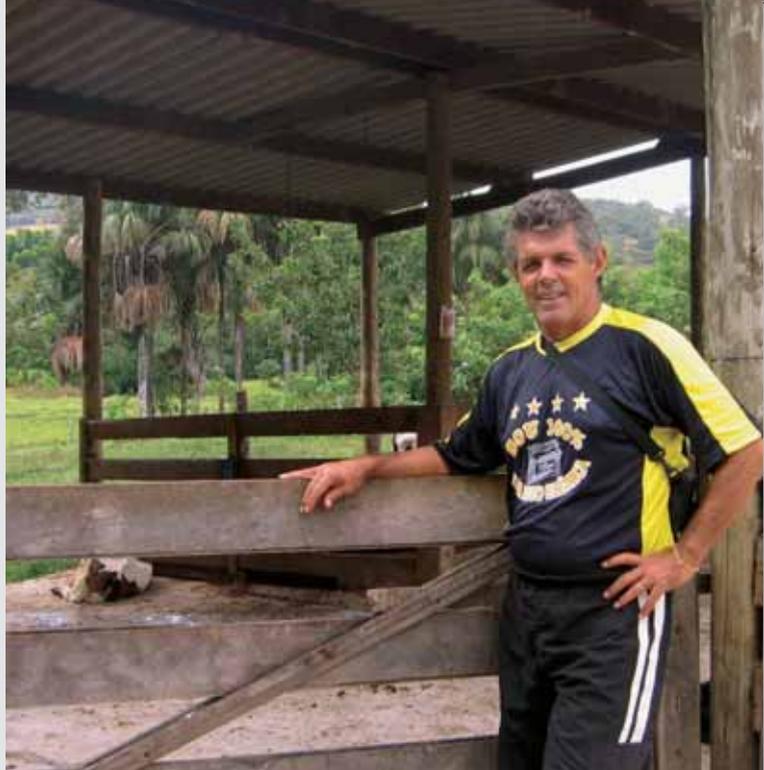
Aos 58 anos, **Paulo Cesar de Azevedo Oliveira**, o Paulinho da ASBEG, se diz um homem absolutamente feliz. Continua na ativa, trabalhando no que gosta e ainda usufruindo a companhia dos antigos colegas de banco.

“ Estava com 12 anos quando meu pai faleceu e arrumei meu primeiro emprego aos 13 ano: frentista de um posto de gasolina. Nessa época, morávamos em Brasília, vindos de São Paulo, onde nasci. Em 1971, entrei na Força Aérea, mas logo dei baixa, pois queria mesmo era ser jogador de futebol profissional. Já integrava o time amador do Goiânia Esporte Clube, em Goiânia, quando tive uma lesão no joelho e precisei abandonar o meu grande sonho de atuar no esporte. Com 20 anos incompletos, minha vida tomou outro rumo quando ingressei no Banco do Estado de Goiás como escriturário.

Foram 25 anos de BEG. Permaneci no banco até 1998 e meu último cargo foi de chefe de seção da gerência de Informática. Desde então, trabalho na ASBEG, associação dos funcionários do BEG. Aposentei-me pelo INSS em 2009 e pela Prebeg no ano passado, depois de ter continuado como participante optante pelo BPD. Agora, usufruo todos os benefícios de ser aposentado e contar com a complementação - o que é uma grande tranquilidade -, mas não quero parar nunca. Sou bastante ativo!

Em 1993, fui convidado a gerenciar o acampamento em Aruanã, durante as férias de julho, temporada de pesca e lazer no Rio Araguaia, evento promovido pela ASBEG que reunia mais de 3.000 pessoas, entre associados, familiares e convidados. Desde então, participei da organização de 18 Temporadas (1993 a 2010), da montagem, preparativos das atividades – pescaria, jogos e brincadeiras – até a desmontagem. São dois meses intensos de muita correria e que sempre me deram muita alegria.

Arquivo Pessoal



“ Nunca desista de seus sonhos e empenhe-se em sua realização com força total e muita disposição.”

Atuo na área de esportes da ASBEG e gosto muito do que faço, pois mantenho um forte vínculo com os colegas do banco, seus familiares e os sócios contribuintes. É um privilégio poder preservar dessa forma as boas amizades. Pretendo continuar nesse ritmo ainda por muito tempo. Minha vida é o esporte e é o meu trabalho, quer coisa melhor? Venho de bicicleta para o clube, percorrendo mais de 10 quilômetros, em casa tenho uma pequena academia, onde faço exercícios todos os dias, de vez em quando, jogo bola.

Felizmente, tenho uma família muito bem estruturada, uma esposa maravilhosa, cinco ótimos filhos, um casal de netos e mais uma a caminho! Sou uma pessoa muito feliz, minha vida encaminhou-se de tal forma que tudo foi dando certo. As boas oportunidades foram surgindo, eu soube aproveitá-las e não tenho do que reclamar.”

Esta seção foi criada para que os participantes compartilhem suas histórias de vida. Se você quer ser entrevistado ou indicar um amigo, é só ligar ou enviar um e-mail para a Prebeg. **Participe!**

acontece



Portas abertas em novo endereço

Uma série de fatores motivou a recente mudança da sede da Prebeg. A premissa básica para a escolha do novo local foi estar próximo ao antigo endereço para não alterar drasticamente o acesso à entidade (de fato, a distância é de menos de um quilômetro). Anteriormente, a Prebeg ficava em um sobrado próprio que era excessivamente grande para sua equipe de sete profissionais. Agora, os colaboradores estão trabalhando em um edifício comercial, o que lhes garante, bem como aos participantes, segurança ainda maior e acessibilidade mais fácil – o que é um grande diferencial, sobretudo para os assistidos. O edifício é servido por três elevadores com ascensoristas e oferece acesso para cadeirantes (a nova sede possui também um sanitário totalmente adaptado). No mesmo local, estão instaladas uma agência do Itaú, uma do Personalitê e o plano de saúde (no 8º andar), facilitando o atendimento ao assistido. A equipe está à sua espera de 2ª a 6ª feira, das 9h30 às 12h30 e das 13h30 às 17h30.



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.

- ▶ **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

Reunião do Conselho Deliberativo

Em dezembro, os conselheiros deliberativos da Prebeg fizeram sua última reunião 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. Consulte no site da Prebeg a proposta de alteração de Regulamento que será encaminhada para aprovação da Previc.

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 Prebeg irá enviar o informe de rendimentos aos assistidos, com todas as informações sobre o pagamento de seus benefícios ao longo de 2011.

- ▶ 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
- ▶ 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

colar etiqueta aqui

A Prebeg em números

(em milhões de reais)

Participantes

outubro 2011

Ativos	515
Assistidos*	1.389
Autopatrocinaados	5
BPD	19
Em fase de opção	4

* Inclui pensionistas

Total 1.932

Posição Patrimonial

outubro 2011

Ativo	
Realizáveis	8,3
Investimentos	1.134,8
Outros	3,0

Total 1.146,1

Passivo	
Exigível	116,5
Operacional	14,6
Contingencial	101,9
Passivo Atuarial	829,1
Superávit Acumulado	199,3
Fundos	1,2
Total	1.146,1

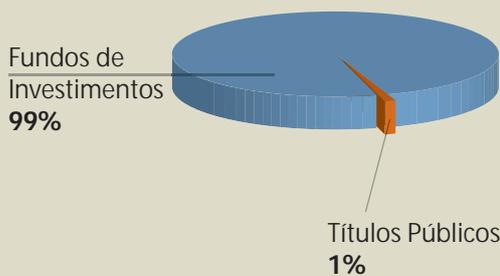
Resultado Acumulado no Período

outubro 2011

Contribuições Recebidas	15,7
Benefícios Pagos	(51,3)
Resultado dos Investimentos	86,6
Despesas Administrativas	(2,6)
Provisões Matemáticas	(40,8)
Provisões para Contingências	(5,9)
Reversão de Fundos	0,7
Superávit do Período	2,4

Composição dos Investimentos

outubro 2011



Informativo bimestral da Prebeg - Av. República do Líbano, Qd. D-1 Lt. 06/08, nº 1.551, Sala 602, Ed. Vanda Pinheiro - Setor Oeste, Goiânia, GO - CEP 74125-125 - tel. (62) 4005-4141 •
Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 •
Jornalista responsável: Beth Leites (MTB 20.273) •
Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 1.430 exemplares.

Contato Prebeg
tel (62) 4005-4141

A Prebeg não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.