

INVISTA NO FUTURO COM PLANEJAMENTO FISCAL



Faltam poucas semanas para acabar o ano. É o momento para começar a organizar o que ainda é necessário fazer em 2017, garantindo a entrada no próximo ano com tudo em dia. Uma parte importante deste planejamento é o Imposto de Renda.

Uma das vantagens de participar de um plano de previdência complementar é que as contribuições mensais e aportes eventuais podem ser deduzidos da base de cálculo do imposto de renda, até o limite de 12%. Isto para quem utiliza o modelo completo de declaração e tem contribuição para o INSS.

Se as contribuições mensais para o Plano não atingem o limite de 12% para dedução, podem ser feitos aportes voluntários, até 31 de dezembro. É muito bom chegar ao final do ano com saldo maior na conta e ainda aproveitar a redução fiscal. Uma dupla vantagem.

É importante saber que: Os assistidos com doença grave têm direito à isenção do IR sobre o benefício recebido pelo INSS e da previdência complementar. Para ter a isenção, o segurado tem que fazer perícia em uma agência do INSS. Saiba mais no site: www.receita.fazenda.gov.br.

Investir no futuro com planejamento fiscal é uma decisão inteligente

O aporte eventual pode ser feito por meio de depósito bancário. Para mais informações, entre em contato com a PREVUNISUL pelo (48) 3622-2113 ou contato@prevunisul.com.br.



NOVOS CONSELHEIROS
PARTICIPAM DE TREINAMENTO

PG 2

CENÁRIO ECONÔMICO E
RENTABILIDADE

PG 3

FIQUE ATENTO AO
RECADASTRAMENTO

PG 4

NOVOS CONSELHEIROS PARTICIPAM DE TREINAMENTO

Em julho, assumiram as funções de conselheiros deliberativos na PrevUnisul, Miguel Garcia Junior (titular) e Ranieri Correa Garcia (suplente), com mandato até agosto de 2018, em substituição a Ingo Louis Hermann e Áureo dos Santos.

Como parte do programa de preparação para a função e em cumprimento às exigências dos órgãos reguladores, os atuais conselheiros participaram do Treinamento In Company – Exercício da Função de Conselheiro. Com o objetivo principal de habilitar os conselheiros a requererem a certificação junto ao ICSS, o curso teve uma jornada de 72h.



“Achei o treinamento excelente, os conteúdos são bastante abrangentes e facilitam o entendimento dos novos conselheiros sobre os diversos assuntos que a Gestão de Previdência Complementar exige. A integração e o networking criado com os colegas de outras entidades também foi muito importante. Me sinto mais confortável em me posicionar e opinar nas reuniões do Conselho após a participação neste treinamento”, conta Ranieri.

O curso, que é fruto de um contrato entre a Associação Catarinense das Entidades de Previdência Complementar (ASCPrev) e a Universidade Corporativa da Previdência Complementar (UniAbrapp), está em sua terceira edição e aconteceu em Florianópolis/SC.

“O treinamento foi muito proveitoso e rico. Eu que achava que sabia algo sobre previdência pude comprovar que o assunto vai muito além de portabilidade, taxa de administração e valor de contribuição. O curso me fez perceber como é feito todo um trabalho, para que uma pessoa possa programar sua aposentadoria da forma mais adequada possível. Confesso que achei um pouco pesado, pois, foram poucos dias para estudar materiais muito densos. De qualquer forma, sai com um bom aprendizado e apto a contribuir com o crescimento da nossa previdência”, diz Miguel.

PROGRAMA A ESCOLHA CERTA PROMOVE EDUCAÇÃO FINANCEIRA E PREVIDENCIÁRIA



Desenvolvido pelas Entidades que fazem parte da Associação Catarinense das Entidades de Previdência Complementar (ASCPrev), entre elas a PrevUnisul, o Programa de Educação Financeira e Previdenciária, A Escolha Certa difunde os conceitos da previdência complementar, promove a educação e a conscientização financeira e estimula a poupança de longo prazo.

O projeto, que antes seria desenvolvido individualmente em cada entidade, passou a ser integrado, possibilitando maior amplitude na troca de experiências e um custo mais baixo para as entidades envolvidas. A criação também atende a Recomendação nº 1/2008, do Conselho de Gestão Previdenciária Complementar (CGPC). Acesse:

www.aescolhacerta.com.br

www.facebook.com/programaaescolhacerta

www.youtube.com/user/kprev13

Campanhas - Em setembro, o quiz Minuto da Previdência, do Programa A Escolha Certa, chegou a sua terceira edição, com o tema “Longevidade e o hábito de poupar”. Para participar, bastava assistir ao vídeo disponibilizado e responder as perguntas. Quem obteve

100% de acerto concorreu ao sorteio de um cofre contador de moedas e do livro “Investimentos Inteligentes” do escritor Gustavo Cerbasi. Da PrevUnisul venceram Marina Silva e Rodrigo Martins da Silva.

E, entre setembro e outubro, o programa promoveu o concurso cultural “Poupar: Papo de família”. Todas as crianças interessadas, de 5 a 10 anos, deveriam enviar um vídeo, por intermédio de um adulto maior de 18 anos participante, assistido ou não participante, vinculados às entidades que fazem parte do Programa A Escolha Certa. Primeiro os pais deveriam conversar com os seus filhos sobre porque é importante poupar. Depois, as crianças deveriam explicar com suas próprias palavras o que significa poupar em um vídeo de 30 segundos. As crianças que participaram receberão um brinde personalizado composto por um Memo Board de imã para geladeira e uma caneta hidrográfica. Um participante por entidade receberá um jogo da mesada para estimular a educação financeira infantil, o critério de avaliação foi criatividade, temática e mensagem. Os vencedores serão divulgados no site do Programa.

CENÁRIO ECONÔMICO E RENTABILIDADE

No terceiro trimestre o resultado dos planos foi positivo em relação à meta atuarial. O Plano UniPrev está com rentabilidade acumulada, de janeiro a setembro, de 7,81% contra a meta (INPC + 4,50% aa) de 4,64%. No mesmo período, o Plano UnisulPrev acumulou rentabilidade de 8,36% contra a meta (INPC + 5,50% aa) de 5,39%.

As principais estratégias realizadas para o fundo no período foram alocação em NTN-B marcadas pelo critério de “curva do papel” (45%), certificados de recebíveis imobiliários (16%), fundo de investimento focado em operações de termos de ações (11%), fundo de investimento no exterior lastreado em financiamentos imobiliários nos EUA (10%), fundo de investimento multimercado com gestão ativa no mercado de juros, câmbio e bolsa (3%) e LFT (15%).

O fechamento das taxas de juros e os meses de inflação fraca (o INPC acumulado do trimestre foi de 0,12%) contribuíram positivamente para o desempenho da carteira, que também se beneficiou da alocação em ações feita pelo fundo multimercado. Para os próximos meses, a redução da Taxa Selic deve levar os gestores a aumentar a parcela em ativos com maior risco e maior potencial de retorno, como fundos de renda variável.

Em relação ao cenário econômico no terceiro trimestre de 2017, o mercado internacional registrou

grande expectativa dos mercados financeiros, que recai sobre os próximos passos dos bancos centrais dos países desenvolvidos em relação à liquidez abundante que foi injetada nas economias desde o estouro da crise imobiliária norte-americana. As bolsas ao redor do mundo seguem em trajetória de alta desde o final do ano passado, com os índices da bolsa dos Estados Unidos renovando seguidamente as máximas históricas.

No cenário doméstico, os ativos brasileiros também seguem trajetória de valorização. O Ibovespa está voltando para os níveis mais altos, os juros estão nas mínimas históricas e o real sem grandes solavancos. A inflação surpreendentemente baixa até setembro, influenciada principalmente pelas quedas nos preços de alimentos, possibilitou que o Banco Central reduzisse substancialmente a Taxa Selic, o que permitirá juros baixos durante um longo período.

O maior risco e que mais preocupa os investidores domésticos é o político. A necessidade de melhora do quadro fiscal passa pela aprovação da reforma da previdência. A baixa visibilidade quanto às eleições presidenciais de 2018 também é um desafio que deve incomodar os mercados na medida em que o ano eleitoral se aproximar.

Fonte: Riviera Investimentos

CURTA A PREVUNISUL NO FACEBOOK - Você já curtiu a página da PrevUnisul no Facebook?

Lá são postadas notícias sobre educação financeira e previdenciária, novidades importantes do segmento de previdência complementar e orientações sobre os planos da Entidade. Basta acessar o endereço www.facebook.com/prevunisul ou buscar “@Prevunisul”, curtir e ficar por dentro das principais notícias dos planos UniPrev e UnisulPrev.



NÚMEROS PREVUNISUL

Indicadores Financeiros | até out/2017

Plano UniPrev	8,45%
Poupança	5,94%
INPC	1,62%
CDI	8,72%

TOTAL DE PARTICIPANTES 781



Ativos
UniPrev



Assistidos
UniPrev



Ativos
UNISULPREV



Assistidos
UNISULPREV

dados até outubro/2017

FIQUE ATENTO AO RECADASTRAMENTO

Em setembro começou o recadastramento dos participantes, ativos e assistidos, da PrevUnisul. Um e-mail foi enviado a todos contendo o link da Área de Recadastramento. Quem não tem e-mail cadastrado será procurado pela Entidade por telefone, para agendamento.

Se o participante tiver dificuldade ao passar as telas ou identificar instabilidade no sistema, basta voltar à Área de Recadastramento um pouco mais tarde. O importante é não deixar de confirmar e/ou atualizar o dados.

Recadastramento é sinônimo de segurança!

As alterações devem ser informadas no próprio sistema e serão atualizadas automaticamente. Entretanto, alguns dados precisam de comprovação e exigem o preenchimento de formulário específico, anexando a documentação comprobatória, como por exemplo:

Inclusão de beneficiário: necessária a cópia da certidão de nascimento ou do RG e CPF;

Alteração de estado civil: é necessária a certidão de casamento, declaração de união estável registrada em cartório ou averbação da separação ou divórcio;

Conta bancária: para ser alterada é necessária a cópia do cartão do banco, identificando a titularidade da conta.

Mesmo que não existam alterações a serem feitas, os dados precisam ser confirmados por meio do acesso ao sistema para que o recadastramento seja validado.

Serão enviados lembretes mensais, enquanto o participante não confirmar a atualização dos dados.

Por que a PREVUNISUL realiza o recadastramento?

A ação é importante para que seja feita a revisão dos dados cadastrais, além de servir como prova de vida para os participantes aposentados e as pensionistas. A base cadastral atualizada é que faz com que o relacionamento com o participante, no que diz respeito aos seus direitos, seja correto e fidedigno, dando a certeza de que os benefícios serão pagos adequadamente. O acesso aos dados possibilita a conferência cadastral e o preenchimento das demais obrigações legais, como o da declaração FATCA, por exemplo.



AAUP REALIZA PASSEIO PARA ASSOCIADOS

A diretoria da Associação dos Aposentados do plano UNISULPREV (AAUP) realizou um passeio entre 21 e 24 de setembro. Na ocasião, um grupo de 20 associados passou pelas cidades catarinenses de Balneário Camboriú, Brusque, Itajaí e Bombinhas. “Foi um ótimo passeio, aproveitamos para nos divertir e efetuar algumas compras”, conta o presidente da AAUP, Honório Gotardo.

O presidente destaca que em novembro a AAUP promoverá uma reunião da Diretoria para planejar o final do ano e o início de 2018.

Atualmente, a AAUP conta com 47 associados aposentados e sete pensionistas. “Gostaria de destacar o excelente clima de amizade, companheirismo e alegria que estão sempre presente em nossos encontros. Lembramos que a AAUP através de sua diretoria está de braços abertos para receber novos associados”, convida Gotardo.

CAPACITAÇÃO DA DIRETORIA, CONSELHEIROS E EQUIPE TÉCNICA



A Diretoria Executiva, os conselheiros fiscais, o presidente do Conselho Deliberativo e a equipe técnica da PrevUnisul participaram de um Curso In Company, no dia 10 de outubro, na sede da Entidade, em Tubarão/SC. O tema, Gestão Baseada em Riscos e Governança Corporativa, foi ministrado pelo consultor Fábio Junqueira de Carvalho, da JCBM Consultores.

O curso, que teve duração de oito horas, foi realizado para capacitar o grupo para fazer a gestão baseada em riscos e atender o modelo proposto pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).