

Vida mais longa



Participantes vivem mais e Fundação Banestes faz ajuste para garantir pagamento de benefícios no futuro.

página 3



Confira todos os serviços eletrônicos disponíveis no site www.baneses.com.br

páginas 4 e 5

Assume novo Diretor de Investimentos

página 6

✓ Relatório Anual 2006
✓ Eleição para o Conselho Deliberativo

Encartes

Relatório Anual 2006

Tudo para melhorar a comunicação e a transparência do fundo de pensão com o seu participante. Esse é o intuito da Resolução nº23 editada, no início do ano, pelo Conselho de Gestão da Previdência Complementar (CGPC) do Ministério da Previdência Social.

Sabendo da dificuldade do participante em acompanhar as informações importantes que cada fundo de pensão deve repassar, a Resolução nº23 determina que um só documento deve reunir todos os dados. Assim, cada participante terá nas mãos, até o dia 30 de abril de cada ano, informações que per-

mitem não só acompanhar os investimentos/retornos do seu fundo de pensão como avaliar os trabalhos desenvolvidos. É o *Relatório Anual de Informações aos Participantes e Assistidos*.

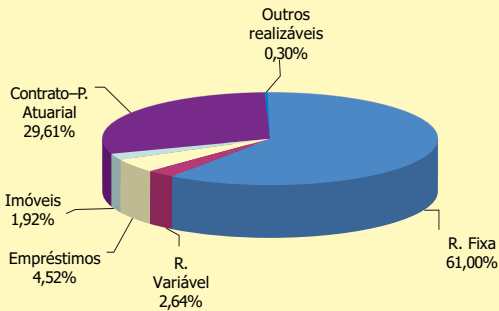
A Fundação Banestes já se adequou à Resolução nº 23 e divulga, encartado nesta edição do Informativo, o primeiro Relatório Anual. O Relatório contém, como determinado, o **Demonstrativo Patrimonial e de Resultados** por plano de benefícios, informações referentes à **Política de Investimentos**, relatório-resumo das informações sobre o **Demonstrati-**

vo de Investimentos, o **Parecer Atuarial** do plano de benefícios, **Informações Segregadas sobre as despesas do plano de benefícios** e informações relativas às **Alterações de Estatuto**. O Relatório Anual também está disponível no site da Fundação Banestes.

Mas atenção, participante. Um conjunto de outras informações que você recebia, deixará de ser enviado por meio impresso, passando a ser disponibilizado no site da Fundação. São eles: as Demonstrações Contábeis Consolidadas, o DRAA e a Política de Investimentos e Demonstrativos de Investimentos.

Seu Fundo de Pensão

Aplicação do Patrimônio



- R. Fixa
- R. Variável
- Empréstimos
- Imóveis
- Contrato Pasivo Atuarial
- Outros realizáveis

* Março

Empréstimo

Março

Contratos - 3.233
Total - R\$ 39.673.843,94 milhões em empréstimos aos participantes

Seu benefício

ASSOCIADOS

Participantes Ativos	2.088
Aposentados	1.390
Pensionistas	198
Autopatrocinados	64
Vinculados	05
Total	3.745

BENEFÍCIOS

R\$ 5.152.636,08 pagos em aposentadorias e pensões em fevereiro

Relacionamento

Janeiro/ Fevereiro/Março

Atendimentos (pessoal e internet) - 1.899 participantes atendidos
Reuniões - 34 (Diretoria/Conselho/Participantes)

Novos participantes assistidos

NOME	BENEFÍCIO	INÍCIO
Maria do Carmo Bastos	Aposentadoria por Invalidez	01/01/2007
Adelita Moreira dos Santos	Aposentadoria Antecipada	01/01/2007
Terezinha de Jesus L. Barros	Aposentadoria Antecipada	03/01/2007
João Derly Gratz Barbarioli	Aposentadoria Antecipada	03/02/2007
Alcedino Ignácio Serra	Aposentadoria Antecipada	06/02/2007
Rosana Francisca D. Cipriano	Aposentadoria Tempo Serviço	17/02/2007
Teresinha Pirovani	Aposentadoria Antecipada	03/03/2007
Elieth Amorim Cavati	Aposentadoria Antecipada	07/03/2007

Falecimento

NOME	DATA
Graciette Luzia Nogueira Santuchi	18/02/2007
Dan Pedrinha Ferreira	07/03/2007
Sebastião José Borgo	15/03/2007
José Carlos Drews	26/03/2007

BANESES

FUNDAÇÃO BANESTES
DE SEGURIDADE SOCIAL

Av. Princesa Izabel, 574 - Ed. Palas Center, Bloco A, 16ª andar - Centro
CEP 29019-900 - Vitória - ES - Telefone: (27) 3383 1900 - Fax: (27) 3322 8577
www.baneses.com.br - email:falecomagente@baneses.com.br

Patrocinadores: BANESTES S/A - Banco do Estado do Espírito Santo, Banestes Seguros S/A, Banestes Administradora e Corretora de Seguros Ltda, Banestes Clube de Seguro e Fundação Banestes de Seguridade Social - BANESES - **Conselho Deliberativo:** Celso Cláudio Simões (Presidente), Gilvan Cola Rodrigues, Maria José Marcondes Pimenta, Lúcio Carlos Faller Pereira, Deosdete José Loreção, Elimário Schuina Nunes - **Diretoria Executiva:** Leandro Antônio da Silva Tavares (Diretor Superintendente), Réveles Belarmino dos Santos (Diretor de Investimentos), Izaías Fantin Cavazzana (Diretor de Seguridade) - **Conselho Fiscal:** Edson Siqueira Gomes (presidente), Ezequiel Gonçalves Kiel de Oliveira, Márcio Félix Loureiro e Laci José da Silva Carvalho. **Jornalista responsável:** Alcione Lobato (R.P. 365/86) - **Fotos:** Alcione Lobato / Banana Stock - **Editoração:** Comunicação Impressa (3319-9062) - **Impressão:** Gráfica GSA (3232-1277).

EXPEDIENTE

2

SEGURIDADE
SOCIAL

BANESES

Nosso Patrimônio

Balanço 2006 – Superávit alcançado

Sempre de olho na segurança mas abrindo caminho para investimentos mais rentáveis, a Fundação Banestes chegou ao final de 2006 com ganhos em todas as suas aplicações.

Pautado pela política de investimento do ano passado, o pa-

trimônio dos participantes registrou uma rentabilidade de 15,06% em Renda Fixa (títulos públicos, debêntures, CDB'S...), 12,07% em Renda Variável (ações) e 8,08% em Imóveis.

Como mostra o Relatório Anual, que o participante recebe com

esta edição, os investimentos com resultados positivos permitiram que o nosso patrimônio tivesse uma rentabilidade de 121,5% da meta atuarial. Alcançamos um superávit de R\$ 15,4 milhões no ano e um superávit acumulado de R\$ 45,155 milhões.

Ajustes necessários para garantir um futuro tranquilo

O superávit obtido em 2006 teve uma relevância que vai além do aumento do patrimônio da Fundação Banestes. Foi importante para garantir o equilíbrio do nosso fundo de pensão no futuro.

Com as pessoas vivendo mais, os fundos de pensão estão sendo obrigados a ajustar seu patrimônio para pagar o benefício do participante por mais anos. Isso implica em aumentar as reservas. Já trabalhando dentro deste quadro, a Secretaria de Previdência Complementar do Ministério da Previdência Social editou, em abril do ano passado, a Resolução CGPC 18/06, que estabelece novos parâmetros técnico-atuariais, ou seja, a implantação de uma nova Tábua de Mortalidade que é um instrumento para adequar a expectativa de vida de uma população em função da sua idade e que deve ser revista periodicamente. É utilizada para estimar os compromissos dos planos de benefícios, reservas matemáticas, bem como o fluxo de saída de recursos ao longo do tempo.

Para cumprir a Resolução CGPC 18/06, que exige adequação dos fundos à nova realidade, a Fundação Banestes aproveitou o superávit de 2006 e iniciou a adequação de suas reservas de acordo com a nova tábua, garantindo assim, os benefícios futuros.

A decisão só foi tomada depois que a Diretoria Executiva e os Conselhos Deliberativo e Fiscal avaliaram profundamente a medida. Após longos estudos atuariais, pareceres e apresentações da Mercer Ltda., empresa contratada pela Fundação para consultoria atuarial, o Conselho Deliberativo aprovou o chamado Estudo 2 para implementação da AT 083.

O custo da implantação da AT 083 foi alto: R\$ 46,3 milhões, cobertos justamente pelo superávit resultante da administração eficiente dos recursos dos participantes no ano de 2006. E apesar da utilização de todo o montante, faltaram R\$ 1.346 milhões, valor que aparece no balanço como

um déficit técnico-atuarial. Não houve orientação imediata de repasse de aumento de contribuições aos participantes para cobrir este déficit, pois, segundo a Mercer Ltda., "trata - se de um valor pequeno que logo se ajustará nos resultado da fundação em 2007".

A Fundação Banestes buscou atender o legal e o institucional, garantindo benefícios e satisfação numa demonstração clara de competência e responsabilidade dos órgãos colegiados da Entidade com as melhores práticas de gestão, respeito e transparência nas nossas decisões. E fechamos o ano de 2006 com um patrimônio de R\$ 864.962.896,37. Temos bons motivos para comemorar.



Serviços

ON LINE BANESES



Soluções na tela do computador

Participante: mudou de endereço? Precisa pegar um empréstimo? Quer saber quando se aposentar? Perdeu a senha? Para resolver tudo isso e muito mais, você não precisa nem sair de casa. O participante que tem um computador ligado à internet, basta acessar o site - **www.baneses.com.br** para ter à disposição os serviços on line da Fundação Banestes. Confira os serviços disponíveis no site.

DIGITE www.baneses.com.br

O **participante** precisa ter o número de seu Código de Pessoa Física e uma senha (que deve ser solicitada através do formulário Termo para Alteração de E-mail disponível no site).

Com essas informações, o participante entra na chamada Área Restrita do site, um espaço com suas informações pessoais e que ninguém mais tem acesso, garantindo a segurança das operações.

..... 34 ANOS

BANESES
FUNDAÇÃO BANESES DE SEGURIDADE SOCIAL

participante

senha
 ok

[esqueci minha senha](#)

Além dos serviços on line, o site da
sobre saúde e previdência. Tudo para o p

4

SEGURIDADE
SOCIAL

BANESES

Já dentro da área restrita, escolha o serviço desejado e resolva tudo sem sair do lugar. Confira os serviços oferecidos:

CADASTRO

- ▶ **Consulta de Dependentes** (Havendo alteração é preciso informar à BANESES)
- ▶ **Consulta Tempos** (Tempo de Vinculação Previdenciária e Previsão de Aposentadoria)
- ▶ **Altera Endereço** (Aqui você mesmo altera sempre que necessário)
- ▶ **Altera E-mail** (Aqui você informa ou troca seu e-mail, importante para mantermos contato)
- ▶ **Troca de Senha.** (Aqui você troca sua senha sempre que quiser)

NOVO

NOVO

* Dois novos serviços on-line. Você mesmo solicita sua senha e escreve seu e-mail direto no site.



EMPRÉSTIMO

- ▶ **Reservas**
- ▶ **Limites**
- ▶ **Saldo**
- ▶ **Suspensão Temporária**
- ▶ **Solicitação**

Aqui você simula e solicita empréstimo sem precisar ligar ou ir até a BANESES.

SIMULAR BENEFÍCIOS

Aqui você simula a data ideal para a sua aposentadoria. A Fundação Banestes oferece três datas, que podem ser alteradas por outras de sua preferência: Aposentadoria no INSS, Normal e Antecipada na BANESES.

ALTERA ENDEREÇO

O próprio participante altera o seu endereço residencial.

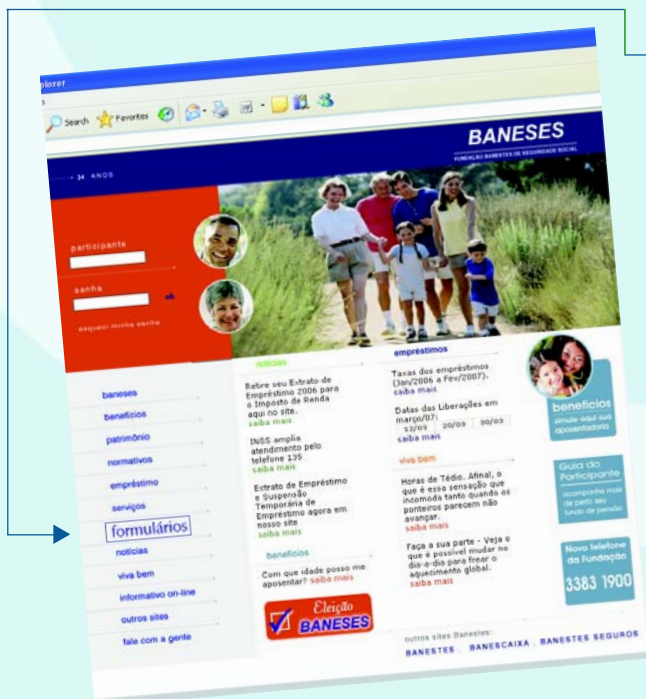
ATAS

Aqui o Participante acompanha todas as atas das reuniões do Conselho Deliberativo da Fundação Banestes.

FORMULÁRIOS

Já na primeira página do site, fora da área restrita, o participante encontra todos os formulários disponibilizados pela Fundação Banestes. São eles:

- ✓ Termo de responsabilidade para empréstimo via internet
- ✓ Indicação de beneficiário
- ✓ Alteração do percentual de Contribuição Básica
- ✓ Alteração de empréstimo
- ✓ Inscrição de participante
- ✓ Termo de opção-Tabela Regressiva
- ✓ Requerimento de isenção de imposto de renda na fonte
- ✓ Suspensão Programada
- ✓ Termo para alteração de E-mail



BANESES oferece informações e notícias
participante ficar sempre muito bem informado.

Novo Diretor de Investimentos

Réveles Belarmino dos Santos tomou posse como novo Diretor de Investimentos da Fundação Banestes no dia 07-02-07. Réveles é casado com Celeste e pai de Glauco e Nisa. É funcionário do Banestes há 21 anos, começou como escriturário, foi caixa e gerente. Trabalhou como Gerente Geral em Marataízes e Cachoeiro de Itapemirim e desde 2001 atuava como Superintendente Regional Sul.



Honrado com o convite do Presidente do Banestes, Roberto Penedo, Réveles diz que esta é uma oportunidade para praticar aquilo que mais gosta: atuar na área de finanças. Hoje é Mestrando em Ciências Contábeis - linha de pesquisa em Finanças - e possui Pós-graduação em Finanças Empresariais pela FGV/RJ.

O novo Diretor de Investimentos assume com a expectativa de desenvolver um bom trabalho na instituição, com o apoio dos novos colegas. "Sei que posso somar com minhas contribuições", afirma ele. Sobre como pretende atuar

na liderança dos investimentos afirma: "Em se tratando de um fundo de pensão, defendo uma política de investimento que agregue rentabilidade e segurança aos participantes. Opções que maximizem resultados não podem ser descartadas e há oportunidades no mercado, dentro de uma linha segura, que serão estudadas com bom senso e responsabilidade. É claro que qualquer estratégia tem que ser tomada após muitas análises e discussão com os pares e respectivos comitês. Afinal, estaremos administrando recursos fundamentais para a vida de muitas famílias".

Como Diretor, Réveles assume também a Presidência do Comitê Técnico de Investimentos da BANESES.

 Nosso Patrocinador

Avanços constantes

Em 2006 o lucro do Banestes cresceu 74%

Nosso Patrocinador, o Banestes, confirmou mais uma vez sua disposição e competência em continuar crescendo. Em 2006, o lucro de R\$ 133,83 milhões foi 74,46% acima do obtido em 2005.

O Patrimônio Líquido (PL) alcançou, em 31/12/2006, R\$ 323,31 milhões, o que representa uma evolução de 58,50% comparado ao valor de R\$ 203,98 milhões registrado em 2005.

De acordo com o diretor-presidente da instituição, Roberto da Cunha Penedo, o resultado positivo tem vários motivos, entre eles, o

aumento das operações de crédito para pessoas físicas e jurídicas - com aumento da base de clientes e da captação de recursos, a política de recuperação de créditos, as contínuas ações voltadas para a redução de custos e a racionalização de despesas, bem como a busca constante pela eficiência.

Ganha o Banco, ganham acionistas e funcionários

O retorno sobre o PL - Participação nos Lucros, obtido pelo Banestes foi de 65,61%, levando-se em conta o PL de 31/12/2005.

Considerando uma média Selic de 15,6%, o resultado do Banestes gerou uma agregação líquida de valor aos seus acionistas de cerca de 50% em 2006.

Os funcionários também viram sua participação nos lucros aumentar. O valor total devido da PLR para o exercício de 2006 é de 104,72% da Renda Mensal de setembro/2006, acrescido do valor fixo de R\$ 828,00 (oitocentos e vinte e oito reais) mais o valor adicional de R\$ 1.500,00 (um mil e quinhentos reais), limitado ao valor máximo de R\$ 10.992,00 (dez mil, noventa e dois reais).

Em 2007...

O Banestes vai crescer ainda mais. É meta expandir a carteira de clientes, ampliar a rede de atendimento e aumentar as receitas da carteira comercial com lançamento de novos produtos. E para manter a competitividade e garantir comodidades aos cliente, o Banestes vai

continuar aperfeiçoando a infra-estrutura tecnológica. E dentro da política de modernização de unidades, vem aí a maior e mais bonita agência bancária no Estado, na Avenida Champagnat, em Vila Velha. O anúncio é do diretor-presidente do banco, Roberto Penedo.

6

SEGURIDADE
SOCIAL

BANESES

Abrapp reúne Magistrados e Fundos de Pensão do Espírito Santo

A Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar – ABRAPP/ ICSS/

SINDAPP, através da Escola de Magistratura, patrocinou o evento “Aspectos Jurídicos Fundamentais dos

Fundos de Pensão”, especialmente realizado para os magistrados do Estado do Espírito Santo. O encontro ocorreu no período de 29 de março a 01 de abril, no Aroso Paço Hotel, em Domingos Martins. Também foram convidadas as diretorias executivas e o jurídico dos fundos de pensão capixabas.

rio de Previdência Complementar, Leonardo André Paixão. Entre as diversas palestras a Natureza Jurídica do Regime de Previdência Complementar e a Inaplicabilidade do Código de Defesa do Consumidor às Entidades Fechadas de Previdência Complementar. Uma oportunidade para os magistrados conhecerem um pouco mais sobre previdência complementar fechada.



Foto: Rafael Pereira Pinto

Sérgio Ricardo de Souza, Diretor da EMES, Leonardo André Paixão, Secretário de Previdência Complementar, Leandro Tavares, Diretor Superintendente e Elyana Nassar Peçanha de Azevedo, Assessora Jurídica da Fundação Banestes

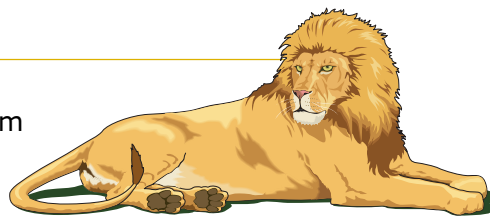
O evento, que reuniu várias autoridades, foi aberto pelo Secretá-

Imposto de Renda

▶ A Fundação Banestes disponibilizou em seu site o *Saldo de Empréstimo de 31 de dezembro de 2006*. O extrato é útil para quem no ano passado teve empréstimo na BANESES e, hoje, precisa da informação para a declaração do Imposto de Renda. Para acessar o extrato use o seu Código de Pessoa Física e Senha para entrar na área restrita. Cli-

que em Empréstimo e, em seguida, *Saldo 31 de dezembro*. O extrato pode ser apenas consultado ou impresso

▶ E desde o dia 15 de fevereiro, a Fundação Banestes enviou a todos os seus aposentados e pensionistas o comprovante de rendimentos relativo ao ano de 2006 também para efeito de de-



claração do Imposto de Renda. A entrega foi feita via Correios. O aposentado que não recebeu o extrato, pode ligar para a gerência de Benefícios da Fundação Banestes - 3383 1902-3383 1901 e solicitar a impressão de uma segunda via

Comemorações

No dia 16 de março, a Banespar – Associação de Participantes e Beneficiários da Fundação Banestes de Seguridade Social, promoveu uma festa para comemorar o Dia Internacional da Mulher, com entrega do troféu “Mulher Destaque Banespar” e os aniversariantes de janeiro a abril. A Diretoria da Fundação Banestes também esteve presente.



Foto: Lucimara Nascimento Nunes

Participante

Atualize sua indicação de beneficiários para Pecúlio. O formulário está disponível no site www.baneses.com.br

Reajuste dos Planos de Benefícios

Anualmente é feita uma avaliação atuarial para definir, tecnicamente, a necessidade de ajuste no custeio dos Planos de Benefícios da BANESCAIXA, conforme estabelecido nas normas estatutárias e regulamentares dos referidos planos.

O estudo técnico atuarial apontou para os Planos BANESCAIXA e BANESCAIXA FAMILIAR um índice de 11,34% e 13,59%, respectivamente, na projeção de custos para 2007, tendo como indicadores os **custos médicos acima da inflação**,

BANESCAIXA

Tabela Contribuição Dependentes

Vigência 01/03/2007 a 29/02/2008

Faixa etária	Valor Contribuição
00 a 17	36,06
18 a 29	43,28
30 a 39	47,61
40 a 49	55,40
50 a 59	78,00
60 a 69	125,88
70 ou mais	170,97

BANESCAIXA FAMILIAR

Tabela Contribuição Participantes

Vigência 01/03/2007 a 29/02/2008

TABELA "A"

(inscrições realizadas até 31/12/2003)

Faixa etária	Valor Contribuição
00 a 17	88,50
18 a 29	111,80
30 a 39	151,39
40 a 49	158,38
50 a 59	207,28
60 a 69	363,33
70 ou mais	419,22

TABELA "B"

(inscrições realizadas após 31/12/2003)

Faixa etária	Valor Contribuição
00 a 18	88,50
19 a 23	111,80
24 a 28	119,31
29 a 33	151,39
34 a 38	160,86
39 a 43	186,77
44 a 48	216,84
49 a 53	270,17
54 a 58	336,64
59 ou mais	419,22

a **idade dos beneficiários**, a **inflação (IGP-M)**.

Para manter o equilíbrio dos Planos de Benefícios foi aprovada pelo Conselho Deliberativo da BANESCAIXA a aplicação de um reajuste de 8,89% na Tabela de Contribuição de Dependentes – Plano BANESCAIXA. Porém mantendo-se inalterado o percentual de contribuição do associado, sendo atualizado para R\$ 35,00 o valor mínimo de contribuição conforme estabelecido no parágrafo 3º, inciso IX do artigo 53 do regulamento do plano e 5% nas Tabelas de Contribuição dos Participantes – Plano BANESCAIXA FAMILIAR.

O equilíbrio de um plano de saúde hoje no mercado é muito complexo, pois a inflação médica não é preocupação somente no Brasil, mas no mundo inteiro. Isso se torna mais difícil para as autogestões, pois não visam lucro, têm como princípio preservar a qualidade do atendimento assistencial aos seus beneficiários, principalmente nos eventos (doenças) de maior complexidade e conseqüentemente de alto custo.

Como exemplo dessa inflação citamos o movimento dos oftalmologistas, cujo interesse é que adotemos a 4ª edição da Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos – CBHPM. O impacto dessa adoção para a BANESCAIXA será de 21% nos custos assistenciais, considerando somente os procedimentos oftalmológicos.

Manter a BANESCAIXA saudável é papel de todos os beneficiários. Seja fazendo uso consciente do seu plano de saúde, fiscalizando a cobrança de sua utilização através do extrato, participando das assembleias, acompanhando os movimentos dos profissionais de saúde, mas principalmente zelando pelo nossos interesses.

Reabertura do Plano BANESCAIXA FAMILIAR

Durante o ano de 2006 ficaram suspensas novas inscrições no Plano BANESCAIXA FAMILIAR, em razão da necessidade de se restabelecer o equilíbrio financeiro do referido plano.

Com base no resultado superavitário no referido ano, foi aprovada pelo Conselho Deliberativo a reabertura do Plano para novas inscrições, a partir desse mês de março.

A novidade é que a BANESCAIXA inseriu à documentação a ser apresentada para análise da inscrição, a Declaração de Saúde que possibilitará conhecer previamente o seu beneficiário para uma melhor atuação nas ações preventivas.

É importante o papel do associado na indicação de parentes para aderirem ao Plano, de forma a crescer o número de participantes em todas as faixas etárias, o que contribui para manter o equilíbrio financeiro do plano.

Assistência Médica fora do Estado

A BANESCAIXA oferece assistência à saúde nos Estado de São Paulo, Rio de Janeiro, Brasília, Minas Gerais e Região Nordeste através dos convênios de reciprocidade CABESP, CABERJ, BRB Saúde, CAMED e Fundação Pampulha, respectivamente.

Para utilizar o convênio reciprocidade o beneficiário deverá solicitar à BANESCAIXA sua inclusão no respectivo convênio, especificando a localidade, período de utilização e o motivo da solicitação, com antecedência mínima de 3 dias úteis e **não poderá estar cumprindo carência**.

É importante lembrar que:

- ✓ Nas localidades onde dispomos de atendimento através dos convênios de reciprocidade, o reembolso só é possível nos casos de urgência e/ou emergência ou para procedimentos não disponíveis no convênio de reciprocidade, conforme estabelecido nos regulamentos dos planos;
- ✓ Ao programar sua viagem o beneficiário deverá solicitar sua inscrição no convênio de reciprocidade a fim de assegurar a assistência à saúde, caso alguma eventualidade ocorra.

Cuide da BANESCAIXA para que ela possa cuidar de você

Nos últimos anos tem crescido a preocupação das autoridades mundiais com o custo da saúde devido a grande velocidade com que novas tecnologias são absorvidas pelo mercado.

Por isso, a melhor solução é a **PREVENÇÃO**:

- ▶ Procure manter hábitos saudáveis;
- ▶ Siga as recomendações médicas;
- ▶ Faça os exames de prevenção;
- ▶ Ligue para a assessoria médica da BANESCAIXA, tire suas dúvidas.