

Fundação Banestes em Conselho do ICSS



(E) André Bolonha Fiuza de Mello - Presidente, Marise Theodoro da Silva Gasparini - Diretora Técnica, Leandro Tavares e Cláudia Trindade - Diretores Conselheiros

O Diretor Superintendente da Fundação Banestes, Leandro Tavares, tomou posse como diretor no Instituto de Certificação dos Profissionais de Seguridade Social - ICSS, um colegiado da ABRAPP – Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Privada.

A cerimônia foi no dia 09 de fevereiro, em São Paulo, durante a posse da nova diretoria da ABRAPP, entidade que representa os 369 fundos de pensão no País. Participaram diversas autoridades da área de previdência.

O mandato do novo colegiado vai até 2013, período em que se pretende incrementar o trabalho de certificação específico para quem trabalha no setor de previdência complementar fechado. ■

Invista em seu Futuro é aprovado pela PREVIC

Já temos a chancela da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) para nosso programa de Educação Previdenciária– INVISTA EM SEU FUTURO. O programa foi aprovado no final de fevereiro através do ofício 607/2011.

O programa INVISTA EM SEU FUTURO, enviado à PREVIC, foi elaborado a partir de pesquisa realizada entre os participantes da BANESES que mostraram suas necessidades sobre o tema. A partir daí foram propostas ações de educação

previdenciária e financeira, os meios de comunicação a serem utilizados para divulgação e as metas a serem alcançadas. Também estão inclusos os instrumentos de monitoramento e a avaliação de resultados. Tudo com objetivo de contribuir para melhorar o entendimento de questões relacionadas à previdência e à organização financeira, uma campanha nacional que abraçamos com força.

Com a aprovação do programa, a Fundação Banestes passa a disponibilizar o Relatório Anual de Informações no site. O participante que desejar por meio impresso deve fazer uma solicitação. Veja os detalhes na página 03. ■

NESTA EDIÇÃO

03 BALANÇO FINANCEIRO EM 2010

04 E 05 EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA

06 NOSSO PATROCINADOR TEM MAIOR LUCRO DE SUA HISTÓRIA

08 ELEIÇÃO CONSELHO DELIBERATIVO

EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA
INVISTA EM SEU FUTURO

Vem mais por aí

Iniciamos 2011 em ritmo acelerado, com várias apresentações sobre o programa de Educação Previdenciária INVISTA EM SEU FUTURO. Falamos a mais de 250 participantes ou não participantes. Fomos em seus locais de trabalho no patrocinador (agências e gerências de departamento), para informar sobre a Fundação Banestes, seus objetivos, legislação, performance das reservas dos participantes e importantes pontos para a reflexão dos participantes.

São momentos de apresentações de estudo em favor da inclusão

do tema aposentadoria planejada em suas carreiras profissionais, um investimento no futuro. É preciso começar agora a construção de um padrão de vida adequado lá na frente.

E outras ações virão. Estamos elaborando também um calendário de palestras para os nossos participantes assistidos em suas cidades, focando os pontos importantes da educação previdenciária e financeira para aqueles que já se encontram aposentados. Até o fim do ano, muitas ações ainda virão. Participe com a gente.



Leandro Tavares, Diretor Superintendente

Seu Fundo de Pensão

Associados em fevereiro

DISCRIMINAÇÃO	QUANT.
Participantes ativos	2013
Participantes autopatrocinados	143
Participantes vinculados	04
Pensionistas	215
Aposentadorias	1684

Benefícios

R\$ 6.867.047,10 pagos em aposentadorias e pensões em fevereiro

Novos Participantes Assistidos

dezembro/2010 a fevereiro/2011

NOME
Carlos Roberto Rocha
Gilmar Palombo de Figueiredo
Suzana Bezerra de V. Bona
Eli Batista de Araujo Pirola

Relacionamento (dezembro a fevereiro)

Atendimentos – presencial e telefone	294 participantes atendidos
Atendimentos – via internet	53 participantes atendidos
Acessos ao site baneses.com.br	17.677 visitas
Reuniões	44 (Diretoria/ Conselho/ Participantes)

Empréstimos

Contratos	2.317
Total	R\$ 37.610.858,10 em saldo de empréstimo aos participantes em fevereiro/2011.

Falecimentos

NOME	DATA FALECIMENTO
Carlos Caiado Curcio	24/12/2010
Joao Edenor Giurizatto	16/12/2010
Maria Jose Lobato Portugal	5/1/2011
Viviane Nunes C. do Carmo	8/1/2011
Heber Muller	11/1/2011
Irany Salla Lima	25/1/2011
Clesio Marques da Silva	31/1/2011

BANESES
Fundação do Fundo Banestes de Seguridade Social

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

Expediente

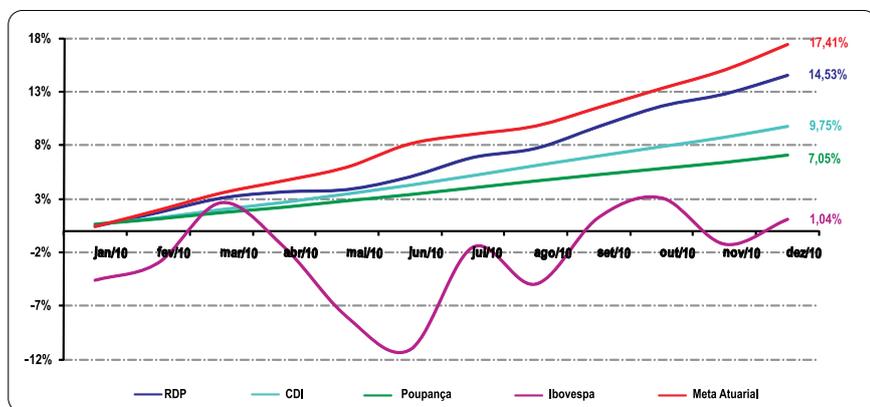
Patrocinadores: BANESTES S/A - Banco do Estado do Espírito Santo, Banestes Seguros S/A, Banestes Administradora e Corretora de Seguros Ltda, Banestes Clube de Seguro e Fundação Banestes de Seguridade Social - BANESES. **Conselho Deliberativo:** Celso Cláudio Simões (Presidente), Gustavo Cláudio Santos, Rômulo de Souza Costa, Jovenal Gera, Octavio Augusto de Carvalho e Sandro da Silva Martins. **Diretoria Executiva:** Leandro Tavares (Diretor Superintendente), Réveles Belarmino dos Santos (Diretor de Investimentos), Deodete José Lorenção (Diretor de Seguridade). **Conselho Fiscal:** Antônio Carlos Sampaio (Presidente), Marilene Bertoni, Kátya Elvira Paste e Maria Aparecida Gonçalves da Silva. **Jornalista responsável:** Alcione Lobato (R.P. 365/86). **Projeto Gráfico:** Idéia Gráfica. **Editoração:** Comunicação Imprensa (3319-9062).

Balanço 2010

A BANESES chega ao final de 2010 com um patrimônio líquido de R\$ 1.131.760.005,97.

Apesar de este ano ter ocorrido dificuldades no mercado financeiro, podemos observar no gráfico abaixo que a rentabilidade obtida pelo nosso Plano de Benefícios superou os principais índices do mercado. O nosso bom desempenho, quando comparado com os índices destacados, foi possível devido à indexação de boa parte

dos nossos investimentos ao IGP (Índice Geral de Preço). Mas como toda moeda tem dois lados, se por um lado a alta do IGP contribuiu para gerar um bom desempenho na rentabilidade dos investimentos, por outro lado houve uma pressão na Meta Atuarial (IGP-DI + 6%), o que dificultou à BANESES superar este índice.



* RDP – Rentabilidade do Patrimônio da BANESES.

Se observarmos a composição dos investimentos da BANESES, podemos verificar que 71,5% dos RGRT- Recursos Garantidores da Reserva Técnica - estavam alocados em Renda Fixa. Deste total 75,5% referiam-se a títulos públicos e o restante era aplicação em fundos de investimentos e em alguns títulos privados, como Debêntures Petrobras, Debêntures Vale e DPGEs.

Este último título merece um destaque especial, tendo em vista que a BANESES tem ampliado os investimentos neste papel. Os Depósitos a Prazo com Garantia Especial (DPGEs) são títulos emitidos por instituições financeiras, mas contam com a garantia adicional do Fundo Garantidor de Crédito. Já a carteira de Renda Variável representava 22,8% dos RGRT, sendo que aproxi-

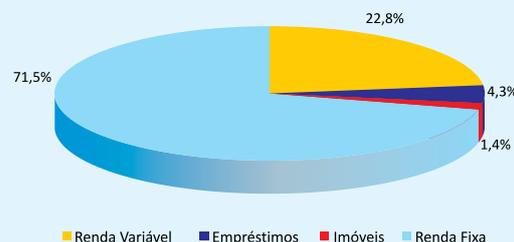


Réveles Belarmino dos Santos,
Diretor de Investimento

madamente 15% eram alocações em Fundos de Investimentos em Ações. Apesar do índice Ibovespa ter apresentado um desempenho abaixo do esperado em 2010 (1,04%), a carteira de Renda Variável da BANESES teve um desempenho superior a 7%, tendo as alocações em FIAs rentabilizado 10,30%. ■

Réveles Belarmino

Composição da carteira



A BANESES em breve estará disponibilizando no site o Relatório Anual aos participantes, que trará mais detalhes a respeito do desempenho dos investimentos.

Relatório Anual de Informações em formato on-line

Com a aprovação do programa de Educação Previdenciária – INVISTA EM SEU FUTURO, a Fundação Banestes fica dispensada do envio aos participantes, por meio impresso, do Relatório Anual de Atividades 2010.

A dispensa do RAI impresso está em conformidade com a recomendação CGPC nº 1 (de 28/04/2008) e com a Instrução

MPs/SPC nº 32 (de 04/09/2009). **Mas atenção:** a dispensa da impressão não implica na extinção do Relatório Anual. Significa que o documento estará disponível aos associados em formato on-line, no site da Fundação Banestes, com data prevista de publicação para até 30 de abril/2011. Aqueles que o desejarem em meio impresso podem solicitar uma cópia à Fun-

dação pelo e-mail falecomagente@baneses.com.br.

É importante informar que o RAI on-line tem duas grandes vantagens: é uma atitude positiva em favor do meio-ambiente (já que não gastamos papel para impressão) e econômica para nossa Fundação. No RAI de 2010, a BANESES teve despesas com impressão e envio pelos Correios. ■

Invista em seu futuro primeiro balanço mostra bons resultados

O programa de educação previdenciária da Fundação Banestes INVISTA EM SEU FUTURO foi lançado em outubro de 2010 e, desde então, tem conseguido fazer barulho entre os participantes e entre os banesteanos que ainda não se renderam às vantagens de pertencer a um fundo de pensão. Várias ações previstas pelo programa estão sendo cumpridas, com destaque para as palestras realizadas em agências e departamentos do Banestes com explicações sobre o funcionamento da entidade. E-mails semanais e conteúdos diários no site sobre educação previdenciária complementam e esclarecem sobre a importância de se planejar uma aposentadoria.

Acompanhe os números:

Agências e departamentos que já receberam a palestra

- ▶ Lançamento do programa na sede do patrocinador
- ▶ Agência Jucutuquara
- ▶ Agência São Paulo
- ▶ Departamento GEAFI
- ▶ Ag. Bom Jesus do norte
- ▶ Agência Apiacá
- ▶ Agência São José do Calçado



Agência Moscoso



Novos gerentes



Agência Glória



Agência Vila Velha



Não participantes empregados do CPD do Banestes

Balanço positivo

- ▶ Total de participantes alcançados: **227**
- ▶ Novas adesões: **14**
- ▶ Reajuste para um percentual maior de contribuição: **118**

Importante frisar que as decisões de aumento de contribuição e adesão são resultados da palestra. As pessoas são provocadas a pensar sobre o que estão deixando de ganhar em sua aposentadoria futura.

Pesquisa

A pesquisa aplicada individualmente aos ouvintes da palestra mostra bem a mudança de comportamento. Veja a opinião de todos em três questionamentos da pesquisa nesses cinco meses de programa.

Qual a sua satisfação com o assunto abordado?

Excelente.....	68
Muito Bom	77
Bom.....	19

A sua compreensão das informações apresentadas pode ser considerada

Excelente.....	53
Muito Bom	92
Bom.....	18

A partir dessa palestra você se sente motivado a mudar alguma coisa em sua vida financeira e previdenciária?

Sim.....	136
Um Pouco	22
Não.....	6

As primeiras reações

Essa primeira palestra do programa de educação previdenciária INVISTA EM SEU FUTURO é realizada pelo Diretor Superintendente da Fundação Banestes, Leandro Tavares. Na opinião dele, tem sido revelador estar próximo do participante, falando do futuro dele e como é possível preparar agora um salto maior e melhor para a aposentadoria. “É curioso ver as reações durante a palestra. Temos colegas satisfeitos com a Fundação porque começaram cedo a contribuir e com percentuais maiores. Já outros lamentam não terem pensado antes na aposentadoria. Mas é o que sempre digo: nunca é tarde para começar a preparar um futuro melhor”, afirma Leandro Tavares.

Os números são reveladores

Em cada agência visitada, é comum buscar exemplos reais de banesteanos que não são participantes. A eles são mostradas contas que assustam: quanto estão deixando de ganhar por não investirem na previdência complementar.



Exemplo:

João entrou no banco em 2008 com salário de 921,49. Se ele estivesse contribuindo com 7% do salário teria em 2011 = 3.982,33 + 3.982,33 de contribuição do Banestes na reserva dele = 7.964,66. Então, ele deixou de ganhar nesse período quase 8 mil reais.

Contra números não há argumentos. Ele está deixando de ganhar duas vezes. É de chorar.

Acompanhe sua reserva

Para evitar sustos a véspera da aposentadoria, crie o hábito de acompanhar mensalmente o saldo da sua reserva.

E mais: Faça simulações para saber quanto irá receber de benefício quando se aposentar.

Como é só uma simulação, você pode aumentar o seu percentual de contribuição e ver na hora

como o valor de seu benefício também cresce junto.

Todas essas informações e ferramentas estão à sua disposição na área restrita do site www.banestes.com.br

Acompanha seus números é fazer planejamento previdenciário. É ver hoje como pode ser o seu futuro.

Novas ações

No mês de março também receberam a palestra a GEAUD e as agências Linhares, Esplanada, Ibi-raçu e Central.

O programa de educação previdenciária tem muito mais a oferecer. Este ano vamos ter palestras com outros temas. O diretor de Seguridade, Deosdete Lorenção irá falar sobre “Saiba mais sobre seu plano de benefício” e o diretor de Investimentos, Réveles Belarmino, prepara uma palestra sobre Educação Financeira. Também em breve

vamos ter um portal especial para o programa de Educação Previdenciária INVISTA EM SEU FUTURO.

É sempre bom lembrar que qualquer que seja o assunto, a Fundação está à disposição de seu participante. Caso queira uma palestra em sua agência ou departamento, entre em

contato através de nossos canais de comunicação. ■

Telefone:

(27) 3322-1900

E-mail:

falecomagente@banestes.com.br

Site: www.banestes.com.br



**EDUCAÇÃO PREVIDENCIÁRIA
INVISTA EM SEU FUTURO**

Preocupado com as Prestações de Empréstimo? Como Podemos Ajudar?

A ajuda vem através da ação Revisão do Contrato de Empréstimo. Um trabalho que a Diretoria, responsável pela carteira de empréstimos da Fundação, vem desenvolvendo desde o final do ano passado. A intenção é contribuir com o participante tomador de empréstimo que está com a prestação apertando a vida. Ou seja: o valor ultrapassou a chamada margem consignável que estipula até quanto ele pode comprometer do salário com pagamento de empréstimos e/ou outras obrigações.

Muitos vivem essa realidade. Para ajudá-los a afrouxar o nó, a gerência de Investimentos identifica os casos e chama cada um para fazer uma análise financeira pessoal e decidir. Até agora, mais de 100 participantes já estiveram na Fundação Banestes ou conversaram por telefone com a gerência. Discutem e fazem contas. A pergunta sempre é: Vale a pena eu renegociar minha dívida - reduzo o valor das prestações e adio o pagamento da dívida? Só a pessoa poderá responder. É sempre

bom lembrar que fazendo um novo contrato, incidirá o IOF – Imposto sobre Operações Financeiras.

Segundo Gil Azeredo, gerente da área, não é um trabalho simples, exige tempo e muitos cálculos, mas tem sido reconfortante ver o resultado. “O sentimento que tenho presenciado é de agradecimento. Muitos estão passando por um momento ruim financeiramente e ficam agradecidos com a possibilidade de renegociar sua situação na BANESES” afirma ele. ■

Dicionários de Termos Técnicos da Previdência

Não quebre a cabeça. Leia sempre aqui a tradução desses nomes técnicos comuns no mundo da previdência. Os termos são retirados do Dicionário Abrapp.

► Benefício

- 1) prestação previdenciária assegurada por Plano de Benefícios administrado por EFPC, correspondente a pagamento em espécie, desde que cumpridos os requisitos previstos no respectivo Regulamento;
- 2) prestação previdenciária básica assegurada pelo regime geral de previdência social, correspondente a pagamento em espécie.

► Benefício de Pagamento Único

benefício de caráter previdenciário cujo pagamento é efetuado em uma só prestação.

► Benefício de Prestação Continuada

benefício de caráter previdenciário pago periodicamente, sob a forma de renda ou de anuidades.

► Benefício de Risco

benefício de caráter previdenciário cuja concessão depende da ocorrência de eventos não previsíveis, como a morte, a invalidez, a doença ou a reclusão.

PATROCINADOR

Banestes: lucro de R\$ 167 milhões é o maior de sua história

O crescimento da carteira comercial e a redução de despesas com provisões sobre operações de crédito puxaram o desempenho do Banestes em 2010. O Lucro Líquido da instituição alcançou R\$ 167,02 milhões, uma elevação de 27,34% em comparação ao exercício de 2009.

“Este é o maior lucro obtido pelo Banco em seus 73 anos de existência”,

diz o diretor-presidente da instituição, Bruno Negris.

Do total do lucro, R\$ 40 milhões foram repassados a título de dividendos ao Estado do Espírito Santo, acionista majoritário do Banestes.

Em 2011....

Fechando 2010 com um Patrimônio Líquido (PL) de R\$ 790,01 milhões, uma

evolução de 18,78% em relação a 2009, o nosso patrocinador já está em campo promovendo ações para avançar ainda mais. Este ano, o Banestes vai ampliar a rede e aprimorar o atendimento prestado nas unidades. O cartão de crédito do banco, o Banescard, além de ganhar novo layout e implantação de chip, vai contar com programa de fidelização. E mais: terá validade em todo o território nacional. ■

DE ATIVOS A ASSISTIDOS

Ele planejou muito bem a aposentadoria



Paulo Roberto Caon. Colega da gente no Banestes durante 33 anos. No ano passado, se aposentou.
– Depois de tanto tempo trabalhando em uma só local, como foi parar? O Informativo Baneses conversou com ele.

IB - Há quanto tempo se aposentou, quanto tempo trabalhou no banco e em quais funções?

Caon - Estou aposentado há dez meses, trabalhei 33 anos no Banestes onde comecei como escriturário, fui caixa, supervisor, gerente administrativo e gerente geral.

IB - No primeiro dia após a aposentadoria quais foram os sentimentos e providencias que você tomou?

Caon -Fiquei muito emocionado, senti uma alegria muito grande, uma sensação de liberdade, dever cumprido e muita gratidão à Deus. Fui comemorar com a minha família.

IB - Você planejou com antecedência a aposentadoria no banco e a entrada no mercado de trabalho

por outra porta?

Caon - Sim, foi o que aconteceu. Hoje estou trabalhando como consultor imobiliário autônomo e em uma construtora.

IB - Aposentar é bom?

Caon - É muito bom.

IB - Por que você voltou a trabalhar?

Caon - Além de ter habilidades e competências, ainda tenho muitos sonhos e procuro direcionar meus esforços objetivamente para novas conquistas.

IB - Hoje você recebe duas aposentadorias: do INSS e o benefício da Fundação. E se não fosse o benefício da Baneses, como seria a questão financeira?

Caon - A aposentadoria da Baneses representa três vezes mais do que recebo do INSS. Tenho uma situação financeira estável graças ao benefício que recebo da Fundação. Benefício garantido por muitos anos de contribuição máxima e que hoje me permite colher bons frutos.

IB - Pra você o que é planejamento para a aposentadoria?

Caon - É uma providência necessária para garantir um futuro melhor.

IB - Feliz?

Caon - MUITO FELIZ!

IB - E os amigos que quiserem recontrar você ou fazer um negócio...

Caon - Estou à disposição através do e-mail caonimoveis@gmail.com Abraço a todos.

O que o participante quer saber

Quando aposentar, o participante pode optar por receber o seu benefício na forma de pagamento único, resgatando de uma só vez o valor acumulado em sua conta?

Sim, com exceção da aposentadoria por invalidez, o participante que se aposentar e decidir abrir mão de receber um benefício mensal, tanto do Plano I, quanto do Plano II, poderá optar pelo saque do valor da sua reserva acumulada em cada um dos Planos.

Porém, ele só terá direito ao valor da reserva do plano quando o seu benefício mensal for inferior a um salário mínimo e meio (hoje R\$ 817,50).

Neste caso, há incidência de imposto de renda sobre este valor?

Sim, neste caso haverá incidência de Imposto de Renda, nas mesmas condições utilizadas no cálculo do benefício mensal.

Havendo o recebimento do benefício, na forma de pagamento único, cessam todas as obrigações da Fundação Banestes com o participante e seus beneficiários.

Mais informações no Regulamento do Plano II de Aposentadoria, item B.8.2.6. ■

Sua senha para o site

Perdeu a senha de acesso à área restrita do site www.baneses.com.br? Nunca teve senha?

Não tem problema. Você mesmo irá criar sua nova senha. Para saber como, acesse o site da BANESES e clique em Perguntas e Respostas. Ali tem o passo-a-passo para cada caso.

Mas lembre-se: **A Fundação Banestes não pode, por questão de segurança, criar a senha pra você.** Mas o próprio site oferece todas as ferramentas para o auto-atendimento.



Conselho Deliberativo

Dê o seu voto de 15 a 25 de abril

O órgão máximo da estrutura de um fundo de pensão é o Conselho Deliberativo. Cabe a ele a política geral de administração da entidade e de seus planos de benefícios.

Por esta definição, dá para sentir a importância de seu voto na eleição que irá definir um membro efetivo e um membro suplente para o Conselho Deliberativo da Fundação Banestes. Então, não perca a chance de escolher aquele que você considera o melhor para ser seu representante nas decisões maiores do seu fundo de pensão.

Datas

Podem votar ativos, assistidos e pensionistas da BANESES. Acompanhe os prazos e participe do processo:

Início da Votação – via internet (08h)	15/04/2011
Encerramento da Votação – via internet (17h)	25/04/2011
Apuração e Divulgação do Resultado da Eleição	26/04/2011
Posse dos Conselheiros eleitos	27/04/2011

Como votar

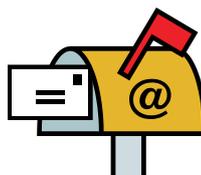
A eleição está marcada para o período de 15 a 25 de abril, até às 17h.

Você escolhe: voto manual pelos Correios ou voto rápido pela internet.

O Voto pela Internet:

you vote at home or in a Banestes agency

Com a senha na mão, que será entregue pelos Correios, o participante deve acessar o site www.baneses.com.br e clicar em Eleições 2011 Conselho Deliberativo. A senha é individual, personalizada e secreta, permitindo ao eleitor acessar a cédula de votação para registrar e confirmar o seu voto, uma única vez. **Sem a senha, não há como participar da votação eletrônica.**



Vale lembrar:

Cada participante poderá votar em um candidato e o vencedor será o que obtiver o maior número de votos, ficando o segundo mais votado eleito para a suplência. O mandato dos dois será de quatro anos.

O Voto pelos Correios



Cada participante vai receber em casa o material de votação que inclui a cédula com os nomes dos candidatos para registro do voto, um envelope maior que é a Carta Resposta, e um envelope menor onde deve ser colocada a cédula com o voto. O envelope Carta Resposta já vem com o porte pago. Entregue o envelope em uma agência dos Correios ou em qualquer posto de coleta também dos Correios. Serão válidos os votos disponíveis na Caixa Postal Especial da Agência Central dos Correios, até às 10h do dia 26.04.2011.

OBS.: Quem não receber o material de votação na residência, tem até o dia 14 de abril para comunicar à Comissão Eleitoral, na Fundação Banestes, e atualizar o endereço.

Candidatos ao Conselho Deliberativo



ANSELMO CUSTÓDIO LAMAS LOPES
Lotação: Gerência de Contabilidade



IZAIAS FANTIN CAVAZZANA
Lotação: Gecri – Crédito Imobiliário



JONAS FREIRE SANTANA
Lotação: Agência Goiabeiras



LACI JOSÉ DA SILVA CARVALHO
Aposentado



JOSÉ CÉZAR DADALTO
Lotação: Dicom/Credito Imobiliário



LÚCIO CARLOS FALLER PEREIRA
Aposentado

O perfil completo de cada candidato você confere no site www.baneses.com.br