



Mais liberdade para planejar o seu futuro

Troca do perfil de investimentos e do percentual de contribuição pode ser feita a cada três meses na Fundação. **Páginas 4 e 5.**



ULTRACONSERVADOR

CONSERVADOR

MODERADO

AGRESSIVO



Página 6

Economia e agilidade: em 2019, informe de rendimentos será eletrônico.

Página 7

Fundação conclui treinamento de 60 horas para empregados e parceiro

Forluz conclui trabalho de revisão do saldo de contas dos participantes

Foram cerca de oito meses de trabalho intenso e minucioso para concluir a revisão do saldo de contas dos 6.300 participantes ativos do Plano B da Forluz. A checagem verificou os extratos de 1997 até 2011, a fim de descartar a possibilidade de que qualquer erro tenha ocorrido neste período. Agora, os resultados desta análise serão conferidos pela empresa KPMG, uma das maiores do segmento de auditoria. A diretora de Segurança e Gestão, Mônica Siqueira, explica que o projeto foi iniciado após a Fundação receber questionamentos em 2017 de alguns participantes que apontavam supostas inconsistências nos valores apresentados em seus extratos.

“A Forluz é uma fundação transparente e, desta forma, fomos a fundo para compreender o que havia acontecido. Assim, consideramos todas as metodologias utilizadas no cálculo da rentabilidade ao longo desse tempo, revisitamos as circulares de anos passados e temos a segurança de que está tudo correto”, destaca.

Troca de sistema

Segundo o gerente de Atuária e Seguridade, Thiago Gonçalves, a Fundação constatou que as diferenças apresentadas na evolução do saldo de contas de alguns participantes foram causadas pela troca de sistema realizada em 2010. Isto



porque, embora o novo fornecedor tenha transferido corretamente o último valor do saldo que constava no antigo extrato, a empresa optou por usar uma metodologia de cálculo diferente para se chegar ao mesmo número.

Isto ocorreu com os participantes que efetuaram trocas de perfil, já que, na época, foram adotados quatro métodos distintos para apuração da rentabilidade, de acordo com o período. Sendo assim, o que existiu foi uma incompatibilidade entre as metodologias, uma falta de alinhamento no momento de virada do sistema, que gerou dúvidas. A Entidade estudou e detectou as particularidades que eram aplicadas em cada época para auferir a rentabilidade e, assim, assegurou

que o valor final estava correto. A forma de apresentar os números na evolução do saldo é que não foi adequada.

Feito este diagnóstico, a Forluz se reuniu com as duas empresas para alinhar os critérios a serem seguidos e verificar as informações que constavam no sistema. Todos os dados foram analisados e os pontos que apresentavam incoerências de apresentação, corrigidos. Cabe ressaltar, no entanto, que os saldos transportados de um sistema para o outro não estavam incorretos. Somente o histórico dos lançamentos foi revisado e reestruturado para o atual modelo.

Mônica acredita que a conclusão deste processo, além de fundamental para esclarecer as dúvidas dos participantes, reforçou a seriedade do trabalho da Entidade e a preocupação em averiguar qualquer possível incorreção. “O antigo extrato tinha uma forma de apresentação confusa. Com o novo demonstrativo analisado e adaptado, as informações serão exibidas para o participante de forma mais clara, possibilitando uma melhor compreensão dos valores. Temos a tranquilidade em dizer que, desde a migração, o saldo foi integral e corretamente transferido para o novo sistema, sendo evoluído a partir daí”, conclui.

Mais informações sobre este projeto foram publicadas na reportagem divulgada na Revista Lume.

Para ler a matéria na íntegra acesse o link: <https://bit.ly/2PLwPzZ>

EXPEDIENTE

Conselho Deliberativo: Titulares: Leonardo George de Magalhães (Presidente), Eduardo Costa Vasconcelos, Nelson Benício Marques Araújo, João Wayne Oliveira Abreu, Guilherme de Andrade Ferreira e José Renato de Carvalho Barbosa. Suplentes: Helton Diniz Ferreira, Luiz Augusto Barcellos Almeida, Mauro Marinho Campos, Flávio Marcos Alves Juste, Angela Maria de Oliveira Souza e Marcos Túlio Silva. **Conselho Fiscal:** Titulares: William Brandão Gomes (Presidente), Nicácio Pereira da Silva, Emílio Luiz Cáfaró e Mário Lúcio Braga. Suplentes: Carlos José Camilo Generoso, Luiz Carlos Sperandio Nogueira, Mirian Paula Ferreira Rodrigues e Ubirajara Nery Ferreira. **Diretoria:** José Ribeiro Pena Neto (Presidente), Rodrigo Eustáquio Barbosa Barata, Mônica Siqueira e Vanderlei Toledo. **JORNAL FORLUZ:** Publicação Bimestral. Editado pela Assessoria de Comunicação. **Tiragem:** 14.987. **Editora Responsável:** Cinara Rabello. **Redação:** Cinara Rabello, Márcia Costanti e Raissa Ferreira. **Projeto gráfico e diagramação:** Cláudia Tartaglia. **Impressão:** EGL Editores. **Correspondências:** Avenida do Contorno, 6500 - 4º andar - Fone: (31) 3215-6701 - CEP: 30110-044 - Belo Horizonte - MG. E-mail: comunica@forluz.org.br. Portal Corporativo: www.forluz.org.br.

Obs: as matérias publicadas neste jornal são exclusivamente de caráter informativo, não gerando qualquer espécie de direito ou obrigação por parte da Forluz.



Sustentabilidade: desde 2007, a Forluz é signatária dos Principles for Responsible Investment – PRI (Princípios para Investimento Sustentável).



A Fundação é associada à Abrapp – Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Para Viver Melhor: primeiro semestre de programação intensa

O primeiro semestre de 2018 chegou ao fim com números expressivos do Programa de Educação Continuada da Forluz – Para Viver Melhor. Entre os meses de janeiro e julho, a Fundação organizou 17 apresentações e passou pelas cidades de Belo Horizonte, Igarapé, Sete Lagoas, Rio de Janeiro, Lavras e Uberlândia. Ao todo, mais de 1.000 participantes estiveram presentes nos encontros.

Intensificar a programação de eventos é uma das ações da Entidade que visam manter seus participantes bem informados e esclarecer eventuais dúvidas. E o calendário continua no segundo semestre: no dia 24 de agosto, a equipe da Forluz estará novamente em Sete Lagoas, para participar da Sipat – Semana Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho.

As cidades de Governador Valadares, Ipatinga, Pouso Alegre e Varginha também estão no roteiro. Para acompanhar as datas e participar dos próximos even-



tos, acesse o site do Para Viver Melhor: www.forluz.org.br/ParaViverMelhor.

Uberlândia

No último dia 9 de julho, foi organizado um encontro para os assistidos da Forluz em Uberlândia, no Triângulo Mineiro. A diretora de Seguridade e Gestão, Mônica Siqueira, abriu o evento. O gerente de Renda Fixa, Imóveis e Empréstimos, Marcelo Beuter, falou sobre a composição da carteira de investimentos da Entidade e os últimos resultados. Thiago Gonçalves, ge-

rente de Atuária e Seguridade, apresentou a situação dos planos previdenciários e destacou os projetos recentes que estão em andamento na Forluz.

A programação continuou com o médico geriatra Marcos Cabrera, que abordou dicas de bem-estar e envelhecimento saudável. Já o encerramento foi feito pelo grupo de dança sênior Coração de Minas, do qual a conselheira Ângela Souza faz parte.

Na parte da tarde, a equipe da Entidade esteve com os participantes ativos, na Cemig, durante a Sipat.

Dia das Crianças

O Dia das Crianças também já está com data marcada. Neste ano, a festa será realizada no dia 20 de outubro, a partir de 9h, no Espaço Luminis, em Belo Horizonte. Em breve, mais informações serão divulgadas. Fique atento!

CAÇA PALAVRAS

Saiba mais sobre os nossos planos. Faça o jogo abaixo, preencha seus dados, e envie para a Comunicação da Forluz. O participante ativo pode encaminhar por malote ao setor FPR/CA - 4º andar – Ed. Bontempo. Os assistidos podem enviar correspondência para av. do Contorno, 6500/3º andar – Lourdes, Belo Horizonte/MG – Cep: 30.110-044, aos cuidados da FPR/CA. Os jogos também podem ser digitalizados e enviados para comunica@forluz.org.br. Os sorteios referentes ao segundo semestre serão realizados no final de janeiro de 2019.

1 Exigido pela Forluz para a concessão de empréstimos em casos de requerentes com 80 anos mais ou aqueles que irão alcançar esta idade durante o tempo de vigência do contrato.

R:

2 Sigla usada para se referir ao benefício pago ao participante que venha a aposentar por invalidez.

R:

3 Um dos meses em que o participante pode fazer a troca do perfil de investimento na Fundação. R:

4 Rede Social em que a Forluz iniciou as atividades em 2017 a fim de divulgar fotos e vídeos dos acontecimentos da Entidade.

R:

O	N	U	Z	M	P	N	F	O	S	N
T	T	O	N	B	A	N	E	I	H	O
N	U	O	S	G	G	K	P	T	V	V
D	S	L	T	L	R	S	R	O	A	E
L	Z	I	N	S	T	A	G	R	A	M
V	A	S	G	A	S	E	O	O	B	B
R	X	N	U	E	S	T	A	N	T	R
X	N	C	A	L	I	U	O	A	V	O
A	T	I	M	E	V	S	L	S	U	E
N	O	P	M	M	B	N	A	A	R	W
L	E	B	A	A	L	T	H	C	N	V
A	V	A	L	I	S	T	A	E	I	N

Nome: _____ Matrícula: _____ Telefone: _____

Mais flexibilidade para um plan

No último mês de abril, o prazo para a troca de perfil de investimentos na Forluz foi alterado. Antes, o participante poderia rever esta opção uma vez a cada 12 meses. Agora, a migração pode ser feita nos meses de fevereiro, maio, agosto e novembro. Na prática, é possível fazer a modificação a cada três meses.

A iniciativa aliou maior flexibilidade para os participantes à eficiência operacional para a Entidade, como explica o gerente de Renda Fixa, Imóveis e Empréstimos, Marcelo Beuter. “Ao sabermos que, nestas datas específicas, vai ocorrer a migração, conseguimos nos programar melhor para a movimentação e nosso processo fica mais simples e ágil. Por outro lado, demos este benefício ao participante, que tem mais autonomia e liberdade para definir como seus recursos devem ser aplicados”.

A Fundação oferece nos planos B e Taesaprev quatro opções de perfis: Ultraconservador, Conservador, Moderado e Agressivo. Conforme demonstrado no box ao lado, a diferença entre eles diz respeito ao percentual dos recursos que é aplicado no segmento de Renda Variável (que envolve ações, participações e fundos estruturados).

Mas, saber a hora certa de mudar o perfil a fim de incrementar sua poupança previdenciária, envolve a análise de alguns critérios. Para Marcelo, o principal deles deve ser o grau de aceitação ao risco. “Mais autonomia implica em maior responsabilidade. No entanto, me parece pouco provável conseguir um bom resultado ao migrar de três em três meses tentando acertar a mosca. Esta liberdade é útil porque dá a possibilidade de movimentar o recurso em momentos de maior volatilidade, mas não é uma loteria. Ao refletir se a troca de perfil faz sentido, o participante deve, principalmente, definir o quanto se sente confortável em enfrentar oscilações na expectativa de ter um retorno melhor”, ressalta.

ENTENDA OS PERFIS DE INVESTIMENTOS OFERECIDOS PELA FORLUZ

ULTRACONSERVADOR

Nele, a carteira de investimentos é composta por títulos de renda fixa públicos e privados, imóveis e empréstimo. É o perfil para os participantes que têm menor tolerância ao risco. Atende a quem não deseja que sua conta de aposentadoria tenha qualquer parcela aplicada em renda variável.

CONSERVADOR

É indicado para quem tem um perfil conservador, mas admite algum nível de risco. Neste perfil, a carteira de investimentos é composta por títulos de renda fixa públicos e privados, imóveis, empréstimo e até 10% em renda variável.

MODERADO

É indicado para quem prefere correr um pouco mais de risco na expectativa de melhor retorno, mas está sujeito a maiores oscilações. A carteira é composta por títulos de renda fixa públicos e privados, imóveis, empréstimo e até 25% em renda variável.

AGRESSIVO

É o tipo de investimento para quem não se importa em correr muito risco na tentativa de obter alta rentabilidade. Esse é o investidor com maior tolerância a enfrentar oscilações, inclusive eventuais perdas de capital, na expectativa de conquistar um retorno acima da média no longo prazo. A carteira é composta por títulos de renda fixa públicos e privados, imóveis, empréstimo e até 50% em renda variável.



Planejamento financeiro eficiente

CONTEXTO PASSADO, OLHAR FUTURO

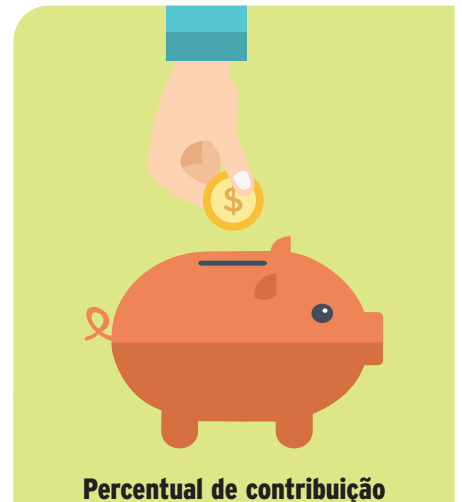
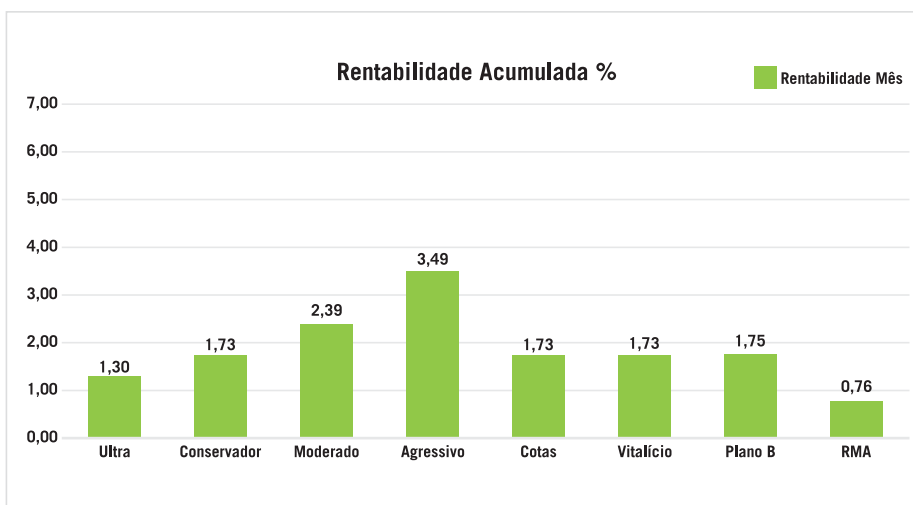
Antes de decidir pelo perfil de investimentos que melhor se adequa às suas necessidades, o participante deve refletir ainda sobre seu momento de vida e o cenário econômico. “Quem está começando a constituir a reserva, tem um prazo mais longo para que este recurso se transforme em benefício. Sendo assim, em tese, este investidor pode optar por perfis mais arrojados, porque tem mais tempo de recuperar eventuais prejuízos de curto prazo. Já aqueles que estão mais próximos do momento de se aposentar, é recomendável que escolham aplicações mais conservadoras, com risco mais baixo. Por outro lado, se o cenário está turbulento, apostar em investimentos mais conservadores é mais indicado”, pontua Marcelo.

O gerente da Fundação lembra também que, para mudar de posição, o participante deve observar os resultados anteriores e o horizonte futuro, buscando o caminho que se encaixe em suas expectativas pessoais. “Rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura, mas é importante olhar para trás para que se possa fazer uma projeção dos próximos meses”, conclui.

Resultados

Mensalmente, a Fundação divulga em seu Portal a rentabilidade detalhada dos investimentos. A informação está disponível no menu **Planos Previdenciários > Rentabilidade**.

Veja abaixo o desempenho dos perfis do Plano B no mês de julho.



Percentual de contribuição

O Conselho Deliberativo, em sua 362ª reunião, realizada no dia 1º de agosto, aprovou a mudança na periodicidade de alteração do percentual de contribuição para o Plano B. Será possível fazer esta mudança nos meses de fevereiro, maio, agosto e novembro. A medida foi proposta em alinhamento ao que já acontece com a migração do perfil de investimentos, proporcionando maior comodidade e liberdade aos participantes. A mudança deve ser realizada até o último dia útil dos meses citados e será processada no mês subsequente. O Autoatendimento do Portal Forluz já foi adequado para atender às novas regras. Sendo assim, a possibilidade de troca de percentual de contribuição estará disponível até o dia 31 de agosto e, depois, somente no próximo mês de novembro.



Atenção: em 2019, o informe de rendimentos será eletrônico

A partir de 2019, a Forluz não enviará mais o Informe de Rendimentos pelos Correios para seus participantes assistidos. O documento será disponibilizado somente por e-mail e na área logada do Portal da Fundação.

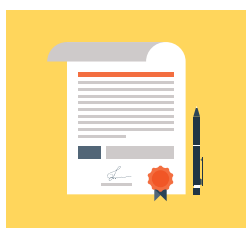
Além de reduzir custos, a iniciativa proporciona mais segurança, já que evita o risco de eventual extravio da correspondência, que contém as informações financeiras do contribuinte. Vale destacar que é fundamental que os participantes mantenham o cadas-

tro atualizado, para que possam receber o comprovante eletrônico no e-mail de sua preferência. Procedimento semelhante já é adotado pelo INSS, que disponibiliza o demonstrativo somente por meio digital para aposentados e pensionistas.

A novidade representa mais um passo no sentido de aumentar a eficiência operacional por meio da automatização dos processos. Vale lembrar que, desde novembro de 2016, por exemplo, o contracheque já não é mais impresso.



Entenda o procedimento de procurações na Forluz



Os participantes ou beneficiários que, porventura, tenham que ser representados por terceiros em solicitações

realizadas junto à Fundação, devem ficar atentos aos modelos de procuração exigidos de acordo com o tipo de demanda. Veja abaixo algumas orientações:

■ **Atos de consulta, obtenção de informações, documentos, declarações e alteração de endereço:** nestes casos, são aceitas procurações genéricas, com amplos poderes ou para representação junto à Forluz, sem a necessidade de descrição dos poderes específicos. Podem ser por instrumento particular, ou seja, elaboradas pela pessoa, com firma reconhecida; ou instrumento público, quando o docu-

mento é feito pelo tabelião do próprio cartório.

■ **Demandas que envolvam mudanças na situação jurídica do participante ou beneficiário ou com repercussão financeira:** é obrigatório apresentar a documentação com poderes específicos, ou seja, discriminando a atividade e a Fundação. Nesta categoria, se enquadram solicitações como alteração de beneficiários, atualização de dados bancários, requerimentos de benefícios, troca de percentual de retirada, mudança de perfil de investimentos ou contribuição, suspensão da contribuição, troca de e-mail com consequente acesso à área logada, entre outros.

No caso de troca de e-mail com acesso à área logada, a informação deverá vir detalhada, de forma a deixar explícito que o participante ou beneficiário está ciente de que, ao autorizar este procedi-

mento, ele dá ao seu representante amplo acesso aos seus dados, arquivados na área restrita. Isto significa ainda que o representante poderá executar todos os serviços disponibilizados no sistema, como requerimento de benefício, por exemplo.

As procurações terão validade de 90 dias, caso o prazo não esteja especificado no documento. O período de vencimento é contado a partir da data de assinatura ou do extrato (cópia atualizada) obtido junto ao cartório.

Para maior comodidade, a Entidade destaca que, em caso de dúvidas, o participante ou beneficiário deve entrar em contato com a Fundação antes de expedir a documentação. Assim, ele agiliza seu atendimento e assegura que a procuração está em conformidade com os critérios estabelecidos para cada finalidade.

FALE COM A DIRETORIA

Quer enviar uma mensagem para um dos diretores da Forluz? Acesse o Portal da Fundação e encaminhe sua solicitação. Acesse o menu **A Forluz** e, em seguida, clique na diretoria de seu interesse. Ou então, vá em **Contato > Fale Conosco** e, depois, escreva sua mensagem e escolha a diretoria com a qual deseja falar.



Equipe da Forluz capacitada com treinamento de alto nível

Um treinamento de cerca de 60 horas com módulos que abordaram temas atuais e de relevância para o sistema de previdência complementar, com custo zero. Esta foi a capacitação oferecida pela Forluz para 20 empregados, concluída no último dia 20 de julho. O curso, iniciado no mês de março, contou com instrutores renomados, como dirigentes de outras entidades e representantes da PREVIC – Superintendência Nacional de Previdência Complementar e da Receita Federal, além de especialistas da equipe interna.

Para não prejudicar o trabalho das áreas, as aulas aconteceram na sede da Fundação, sempre às sextas-feiras à tarde. O gerente de Recursos Humanos e



Administração, Wuederson Ferreira, explica que, além dos empregados, integrantes de outros fundos de pensão também assistiram aos módulos. No total, aproximadamente 65 pessoas acompanharam as aulas.

A proposta possibilitou aliar a expertise dos técnicos da Forluz à experiência de entidades parceiras. Entre os professores convidados, estiveram o diretor presidente da Fundação Libertas, Ede-

valdo Fernandes, e o presidente da Casfam, Guilherme Velloso. “Se buscássemos opção semelhante de treinamento no mercado, com a mesma carga horária e nível de conteúdo, gastaríamos mais de R\$ 1.000 por aluno. Conseguimos oferecer à nossa equipe uma oportunidade de aprendizado com capital intelectual fantástico, sem gastos para a Fundação”, ressalta Wuederson.

Avaliação positiva

Entre os tópicos discutidos durante as palestras, estiveram a reforma da previdência, inovações tecnológicas nos fundos de pensão, cenário econômico, conceitos de atuária, aspectos jurídicos do setor, gestão de riscos, investimentos e boas práticas de comunicação, entre outros.



Para Deborah Oliveira Fialho, da gerência de Renda Fixa, Imóveis e Empréstimos, o resultado foi extremamente positivo. Ela participou de todo o treinamento e avalia que foi uma oportunidade

para desenvolver uma visão crítica acerca dos processos executados por cada área. “Envolveu muitos assuntos práticos, que têm impacto direto no nosso ne-

gócio. Ter a chance de absorver conceitos técnicos de forma didática nos possibilita abrir a mente e melhorar o nosso trabalho diário. É diferente simplesmente ler sobre um assunto e ter a chance de assistir uma aula sobre isso. Além disso, foi bom ter uma reciclagem dos conhecimentos, contando com os especialistas que temos dentro de casa”, analisa.

A pesquisa de satisfação aplicada com os alunos ao final do curso constatou que o treinamento correspondeu à expectativa de todos. Além disso, o conteúdo proposto e a qualidade das aulas foram avaliados como bom e excelente por aproximadamente 98% daqueles que participaram.

Gestão do conhecimento

As apresentações foram gravadas e serão disponibilizadas em breve para toda a equipe por meio da plataforma de ensino à distância da Fundação. Além disso, o projeto deve continuar no próximo ano, para que outros membros da Entidade possam ser qualificados. “Nossa ideia é que este conhecimento não seja esquecido e se torne uma biblioteca interna sobre o sistema previdenciário. Estamos nos preparando para formatar uma nova edição do treinamento, nos mesmos moldes, com um conteúdo ainda melhor”, afirma Wuederson.

ATUALIZAÇÃO DE BENEFICIÁRIOS

Manter seus dados em dia na Forluz é fundamental para garantir a sua tranquilidade e a segurança de quem você ama. Entre os dados que devem ser verificados e atualizados sempre que necessário, está a relação de beneficiários. São estas pessoas que receberão o benefício em caso de falecimento do participante.

Para informar a Fundação sobre a inclusão ou exclusão de um beneficiário, é muito simples. A atualização é feita por meio do Autoatendimento do Portal Forluz, na área logada.

No sistema, o participante deve cadastrar as informações do dependente e anexar os documentos solicitados. Estas informações serão recebidas automaticamente pela Forluz.

Cabe destacar que, sempre que esta relação é modificada, há recálculo do benefício no caso dos participantes assistidos que recebem na modalidade vitalício. Isto porque esta troca pode representar um aumento na expectativa de tempo de pagamento de pensão, ou seja, RCM – Renda Continuada Por Morte em eventual falecimento do participante.

A GENTE FALA
O QUE OS OUTROS
BANCOS NÃO FALAM:

CHEQUE ESPECIAL
FOI FEITO PARA
EMERGÊNCIAS.

- **Santander Master.** O único que oferece 10 dias sem juros para todos os clientes, porque entende que emergências acontecem.

Busque por 

O QUE
A GENTE
PODE
FAZER
POR VOCÊ
HOJE?