

Planejar é Viver Bem

Está em dia com a sua educação financeira? Participe do concurso cultural de redação "Planejar é Viver Bem". Até o dia 30 de abril, os Participantes da Capef podem enviar à área de Comunicação da Caixa uma redação com o tema: "A importância do planejamento financeiro para a manutenção da qualidade de vida". Os autores dos três melhores textos serão premiados. Saiba como concorrer.

PÁGINA 3

Impresso Especial 9912201207-09/CE CAPEF CORREIOS	<input type="checkbox"/> Mudou-se	<input type="checkbox"/> Desconhecido
	<input type="checkbox"/> Endereço insuficiente	<input type="checkbox"/> Recusado
	<input type="checkbox"/> Não existe o nº indicado	<input type="checkbox"/> Ausente
	<input type="checkbox"/> Falecido	<input type="checkbox"/> Não procurado
	<input type="checkbox"/> Outros	
	<input type="checkbox"/> Informação prestada pelo porteiro ou síndico	
	<input type="checkbox"/> Reintegrado ao serviço Postal em ___/___/___	
	Data: _____	Rubrica: _____

Endereço para devolução:
Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil - Capef
Av. Santos Dumont, 771 - Centro - CEP: 60150-160 - Fortaleza-Ceará



A todos, muito obrigado!

Com a devida concordância dos companheiros Danilo Araújo e Fernando Barros, diretores da Capef, tomei a liberdade de redigir a Palavra da Diretoria na primeira pessoa do singular.

Não que se trate de texto divergente do entendimento do Colegiado. A explicação é que depois de sete anos e cinco meses dirigindo a nossa Entidade, cumprindo dois mandatos sucessivos, chegou a hora de passar o bastão, permitindo que novas ideias e práticas possam oxigená-la, com os efeitos benéficos que toda renovação costuma trazer.

Com a feliz decisão, fruto da última alteração estatutária, de descasamento dos mandatos dos diretores, desta vez apenas o presidente se despede. Daí a necessidade de o texto vir na primeira pessoa do singular.

No período, anotei algumas frustrações, sobretudo por objetivos não alcançados. Mas também conquistas importantes foram obtidas, as mais importantes a queda da taxa de contribuição dos Aposentados e Pensionistas do plano BD, a implantação do plano CV I, o incremento do número de Participantes, as rentabilidades obtidas nos investimentos dos dois planos, a construção da sede da CAPEF e a ampliação dos espaços de governança e participação, principalmente após a criação da Ouvidoria.

A despedida é unitária, mas as poucas ações que elenquei aqui como destaques de realizações foram todas coletivas, envolvendo o esforço, a inteligência e a sensibilidade de um sem número de atores, desde Participantes, que contribu-



Fran Bezerra, Diretor Presidente

íram com informações, sugestões, críticas ou com simples palavras de estímulo, até os membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, com quem tive a fortuna de trabalhar no período, aliados mesmo nos momentos de divergência, pois defendendo um objetivo comum, o melhor para a Capef.

As sucessivas direções do BNB de 2005 para cá foram parceiras importantes e certamente merecem o reconhecimento de todos, tal o esforço empreendido pela nossa principal patrocinadora na consecução dos resultados alcançados.

Os dois pares de diretores, Jurandir Mesquita e Rômulo Amaro inicialmente, e Danilo Araújo e Fernando Barros na etapa final, com quem tive o imenso prazer de dividir o dia-a-dia da administração da Capef e decisões por vezes difíceis, com toda a certeza foram essenciais para o alcance dessas conquistas.

Mérito enorme teve também o corpo de funcionários e demais colaboradores da Capef. Compromissados que são com os interesses maiores da Entidade e de seus Participantes, e contando com uma capacidade técnica raramente observada em outras equipes, muito do que foi conquistado deve-se ao empenho de cada um deles.

A todos só tenho a agradecer. E muito!

Ao Isaías, escolha corretíssima do Conselho Deliberativo para me suceder, só posso desejar um enorme sucesso à frente de um desafio gigantesco, porém apaixonante. Boa sorte!

sumário

3 **Capa**
Concurso cultural
"Planejar é Viver Bem"

Destaque
Posse do novo
diretor-presidente da Capef **4**

6 **Gestão**
Transparente

Previdência
em Foco **7**

8 **Educação**
Financeira

Diversão
Previdente **9**

10 **Espaço do**
Participante

expediente

Caixa de Previdência dos Funcionários
do Banco do Nordeste do Brasil
CAPEF

Diretor-Presidente
Francisco José Araújo Bezerra

Diretor de Administração e Investimentos
Fernando Barros de Lima

Diretor de Previdência
José Danilo Araújo do Nascimento

Ouvidora
Maria Auxiliadora Bezerra

Coordenação
Raquel Ribeiro

Jornalista responsável
Fábio de Oliveira - Mte CE 2859 JP

Redação
Juliana Cavalcante e Fábio de Oliveira

Projeto Gráfico e Diagramação
Jorge Carvalho

Relacionamento com Participantes:
0800 9705775

Av. Santos Dumont, 771 - Centro
CEP: 60150-160 - Fortaleza-Ceará
www.capef.com.br



curta capef

Indicadores de gestão comprovam eficiência

Mesmo frente às adversidades encontradas na economia, em 2012 os planos BD e CV I alcançaram rentabilidade de 108% e 123% da meta atuarial, respectivamente, desempenho que assegurou o reajuste integral dos benefícios dos planos. Outro indicador com resultado favorável foi o Custo Administrativo por Participante, que encerrou o ano em R\$ 83,70, contra R\$ 89,47 em 2011. Com uma trajetória de redução, esse indicador encontra-se em patamar inferior à média do mercado, inclusive, abaixo do praticado por entidades com quantidade de Participantes superior à Capef, como a Previ, Funcef e Petros, vinculadas ao Banco do Brasil, CEF e Petrobras. Confira a matéria completa no nosso site.

Curso gratuito em Natal e João Pessoa

Dando continuidade ao seu programa de Educação Financeira e Previdenciária, a Capef promoverá, em parceria com a BM&FBOVESPA, um curso de Educação Financeira em Natal e João Pessoa, nos dias 22 e 23 de abril, respectivamente. Os eventos acontecerão no auditório da Superintendência do BNB de cada uma das capitais, a partir das 9h. Inscreva-se gratuitamente enviando um e-mail com seu nome e telefone para o endereço eletrônico comunicacao@capef.com.br ou através do telefone (085) 4008-5739. As vagas são limitadas! (mais detalhes no verso deste informativo)

Declaração de Imposto de Renda

A declaração de Imposto de Renda Pessoa Física (IRPF), ano base 2012, deve ser entregue à Receita Federal, exclusivamente através da internet, no período de 1º de março a 30 de abril de 2013. Após essa data, o contribuinte pagará uma multa mínima de R\$ 165,74. Dentre as deduções permitidas, destacam-se as contribuições para planos de previdência privada, gastos com educação, saúde e doações. O programa para a realização do procedimento deverá ser baixado no site www.receita.fazenda.gov.br.

agenda

08/03 Aniversário de 46 anos da Capef

18/03 Pagamento dos benefícios de março/2013

22/04 Curso de Finanças Pessoais - Natal/RN

23/04 Curso de Finanças Pessoais - João Pessoa/PB

Capef promove concurso cultural de redação "Planejar é Viver Bem"

Se você está em dia com a sua educação financeira, chegou o momento de compartilhar a importância do planejamento das finanças entre os seus colegas e, de quebra, concorrer a prêmios!

Com o objetivo de estimular o interesse dos nossos Participantes para a importância do planejamento financeiro e promover atividades culturais que proporcionem a interação dos Associados com a Entidade, a Capef lançou, em janeiro de 2013, o seu primeiro Concurso Cultural de Redação: "Planejar é Viver Bem".

Até o dia 30 de abril, os Participantes da Capef podem enviar à área de Comunicação da Caixa uma redação com o tema: "A importância do planejamento financeiro para a manutenção da qualidade de vida".

Os autores das três melhores redações receberão um prêmio e terão seus textos divulgados nos canais de comunicação da Capef.

Premiação

1º lugar: 1 Tablet

2º lugar: 1 Calculadora HP + 1 Coleção de livros de educação financeira

3º lugar: 1 Coleção de livros de educação financeira



Envie a sua redação para o e-mail comunicacao@capef.com.br ou para a sede da Capef (por correios, se for Participante Assistido ou malote, caso seja Participante Ativo): Av. Santos Dumont, 771 – Centro – Fortaleza/CE – Cep: 60150-160.

O texto deverá ter um tamanho máximo de 2.500 caracteres, sem espaços (equivalente a uma página de ofício, fonte Times New Roman, nº 12).

Participe!

saiba+

O Concurso Cultural "Planejar é Viver Bem" faz parte do programa de Educação Financeira e Previdenciária desenvolvido pela Capef junto aos seus Participantes.

Consulte o regulamento no site www.capef.com.br



Isaias Matos Dantas é o novo diretor-presidente da Capef



Isaias Matos Dantas, novo diretor-presidente da Capef, assina o termo de posse, durante cerimônia no auditório da Capef

Em virtude do término do mandato do diretor-presidente da Capef, Fran Bezerra, e atendendo aos artigos 30 e 31 do Estatuto da Caixa, o Conselho Deliberativo nomeou Isaias Matos Dantas, ex-superintendente estadual do Banco do Nordeste do Piauí – um dos nomes indicados pela direção do Patrocinador -, para o cargo de diretor-presidente da Caixa.

O novo dirigente foi empossado no dia 28 de fevereiro, em cerimônia realizada no auditório da Capef, em Fortaleza. Na ocasião, também foi realizada a posse do novo presidente do Conselho Deliberativo, Fernando Passos, e de seu suplente, Stélio Gama Lyra Júnior, que passaram a ocupar os cargos exercidos por José Maria Vilar da Silva e Gildete Mesquita Ribeiro, respectivamente.

Estiveram presentes no evento, além dos novos dirigentes e daqueles que estavam deixando o cargo: o corpo diretivo do BNB; gestores e funcionários da Capef; além de dirigentes e representantes da AABNB, AFBNB e Camed.

Em seu discurso de despedida, Fran Bezerra, que ficou no cargo de setembro de 2005 a fevereiro de 2013, fez um balanço resumido de sua trajetória frente à Capef, destacando algumas de suas principais realizações. Dentre elas, citou a consolidação do processo do Acordo Geral de 2003, o lançamento do Plano de Previdência CVI, a superação da meta de rentabilidade dos planos administrados pela Entidade (com exceção a 2008) e a redução da taxa de contribuição dos Participantes Assistidos, de 30% para 21,5%. “Essa taxa ainda é muito elevada e, por isso, continuar fazendo o possível para reduzi-la deverá ser a principal preocupação da nova gestão”, sugeriu o ex-dirigente.

Já o novo diretor-presidente agradeceu ao Conselho Deliberativo da Entidade e à dire-

ção do Banco do Nordeste pela indicação, finalizando seu discurso com uma mensagem para todos os Participantes: “É com muita satisfação que, a partir de agora, passo a integrar a equipe de gestão da Capef, que é de grande importância tanto para os Assistidos, que dedicaram uma boa parte da vida ao Banco, quanto para os Ativos, que vislumbram o futuro na Caixa”.

Ary Joel Lanzarin, presidente do Banco do Nordeste, justificou que o bom e longo histórico de Isaias no Banco foi decisivo para a indicação da diretoria e encerrou o evento com uma recomendação para o novo gestor. “Você tem que olhar para cada funcionário e aposentado do Banco e pensar como melhorar a vida de cada um deles. Faça bonito. Competência não lhe falta. Conjunto muito menos, porque a equipe da Capef é muito boa. Boa sorte na sua caminhada”, desejou o presidente ao novo gestor da Entidade.

Novidade no Conselho Deliberativo

Ao despedir-se do cargo de presidente do Conselho Deliberativo da Capef, José Maria Vilar da Silva fez questão de elogiar a gestão atual da Entidade: “Registro aqui o meu testemunho da seriedade e compromisso com que os assuntos são tratados aqui na Caixa. Não apenas pela sua Diretoria, mas também pelo seus Conselhos (Deliberativo e Fiscal)”.

Fernando Passos, que já havia sido conselheiro da Capef e agora retorna no cargo de presidente, concordou com Vilar, e reiterou que o seu maior desafio será manter o bom nível de gestão dos seus antecessores: “É complicado quando a gente pega uma empresa em dificuldade. Mas é muito mais complexo quando pega na situação em que está a Capef, muito bem administrada, com a obrigação de entregá-la melhor do que nós estamos recebendo. Esse é o meu grande desafio a partir de agora”, finalizou.

Perfil dos novos dirigentes

Isaias Matos Dantas é funcionário de carreira do Banco do Nordeste desde 1976. Exerce a função de superintendente estadual do Piauí. Possui MBA em Gestão Empresarial pela FIA/USP e graduação em Arquitetura, pela Universidade Federal da Bahia.

Fernando Passos é funcionário do Banco desde 2001. Atualmente exerce a função de diretor Financeiro e de Mercado de Capitais. Possui MBA em Finanças Corporativas e Mercado de Capitais pelo IBMEC/SP, MBA em Direito Empresarial e Econômico pela PUC/SP e graduação em Direito e Economia pela PUC-SP.

Stélio Gama Lyra Júnior é funcionário de carreira do Banco do Nordeste desde 1976. Atualmente, exerce o cargo de diretor de Gestão do Desenvolvimento, já tendo atuado como diretor da Capef. É pós-graduado em Gestão Financeira, Contabilidade e Auditoria pela FGV, graduado em Ciências Econômicas e especialista em Finanças pela FGV BUSINESS.



Capef reúne Participantes no Dia do Aposentado



Evento reuniu cerca de 100 pessoas, entre Participantes e seus familiares

Para celebrar o Dia do Aposentado, a Capef promoveu, no dia 24 de janeiro, no BNB Clube/Fortaleza, a tradicional festa em homenagem aos Participantes Assistidos da Entidade e o primeiro Encontro com Participantes, de 2013. O evento, que aconteceu no BNB Clube/Fortaleza, teve início com o Encontro, por volta das 14h.

A ouvidora da Capef, Maria Auxiliadora Bezerra, abriu a programação com a apresentação dos representantes das instituições parceiras. Além dos Associados, participaram da reunião: os gestores da Capef Fran Bezerra (diretor-presidente), Fernando Barros (diretor de Administração e Investimentos) e Ponciano Júnior (assessor jurídico de Contencioso); o ouvidor da Camed, Marcelo Teixeira Luz; o diretor de Organização da AFBNB, Assis Araújo; e o presidente da AABNB, Arcelino Ferreira Lima.

Após discursarem os representantes da Camed e das Associações representativas, Fran Bezerra realizou uma apresentação para um público

de cerca de 50 Participantes Assistidos – que chegara a mais de 100 com o passar do tempo, somados àqueles que foram somente para a comemoração.

Em sua fala inicial, Fran congratulou os aposentados pela data e ressaltou a importância do evento. "Gostaria de parabenizá-los pelo Dia do Aposentado. Sei que temos muito mais a conquistar. E esse evento é importante pois contribui muito com isso, para que possamos debater as questões da Capef e ouvirmos o que vocês têm a dizer", discursou o diretor-presidente.

Fran lembrou, ainda, que a programação do Encontro foi alterada, de acordo com solicitações feitas pelos Participantes. "Foi muito interessante a participação de todos na formação do evento. Previa-se uma atividade um pouco mais recreativa, cultural, mas os próprios Participantes quiseram um tempo maior de debate. Vamos conversar mais, que vai ser mais rico", complementou.

Em seguida, Fran Bezerra expla-

nou sobre a situação atuarial do plano BD, destacando o perfil da população do plano, a evolução do desempenho dos investimentos e as razões que levaram a Entidade a adotar a tábua biométrica utilizada hoje.

Ao término da apresentação, deu-se início aos debates, onde os Participantes presentes puderam expor seus questionamentos e opiniões.

Das discussões à celebração

Pouco após às 16h, o som dos debates deu vez a canções que marcaram época. Até às 18h30, a banda cearense Roubber Soul tocou os maiores sucessos dos "Beatles", um dos maiores fenômenos da história da música.

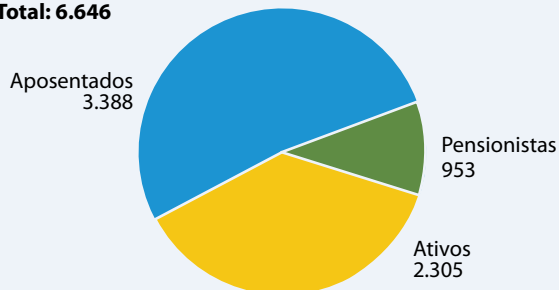
Enquanto ouviam sons consagrados como "Let it Be", "Hey Jude" e "Imagine", os Associados e seus familiares aproveitavam o coffee break e concorriam a diversos brindes no intervalo da apresentação musical.



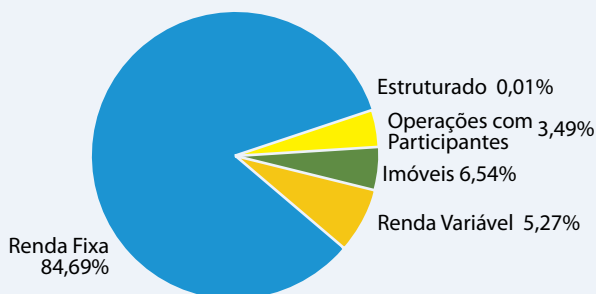
Plano BD

Quantidade de Participantes

Total: 6.646



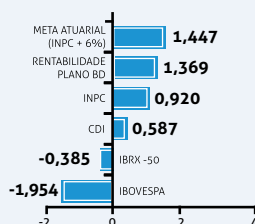
Distribuição dos Investimentos



Desempenho dos Investimentos

Discriminação	Janeiro/2013	Acumulado/2013
Renda Fixa	1,484	1,484
Investimentos Estruturados	-	-
Renda Variável	(0,052)	(0,052)
Imóveis	0,926	0,926
Operações com Participantes	1,441	1,441
Total dos Investimentos	1,369	1,369
Meta Atuarial	1,447	1,447

Comparativo do Desempenho dos Investimentos (Acumulado/2013)



Resultado Atuarial valores em R\$ mil

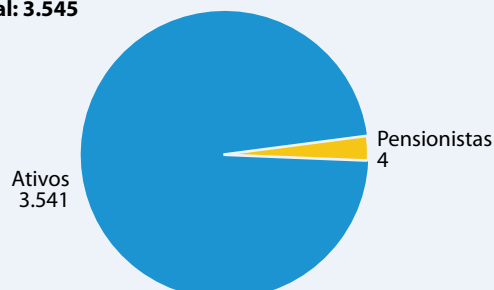
Demonstração	Janeiro/2013
Patrimônio Líquido garantidor das Provisões Matemáticas (A)	2.564.501
Provisões Matemáticas (B)	2.536.455
Situação Atuarial (A-B) (-) déficit (+) superávit	28.046

(B) Valor presente dos compromissos previdenciais futuros (passivo atuarial).

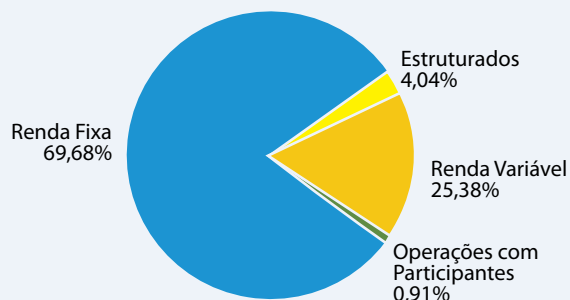
Plano CV I

Quantidade de Participantes

Total: 3.545



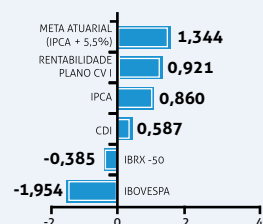
Distribuição dos Investimentos



Desempenho dos Investimentos

Discriminação	Janeiro/2013	Acumulado/2013
Renda Fixa	1,495	1,495
Investimentos Estruturados	5,960	5,960
Operações com Participantes	1,398	1,398
Renda Variável	(1,580)	(1,580)
Total dos Investimentos	0,921	0,921
Varição da Cota Previdenciária	0,894	0,894
Meta Atuarial	1,344	1,344

Comparativo do Desempenho dos Investimentos (Acumulado/2013)



Resultado Atuarial valores em R\$ mil

Demonstração	Janeiro/2013
Patrimônio Líquido garantidor das Provisões Matemáticas (A)	124.419
Provisões Matemáticas (B)	124.402
Situação Atuarial (A-B) (-) déficit (+) superávit	17

(B) Valor presente dos compromissos previdenciais futuros (passivo atuarial).



Atuário da Capef explica Tábua de Mortalidade adotada pela Entidade

Fazer com que cada Participante compreenda os detalhes que envolvem o seu plano de previdência é uma das prioridades da Capef. Para isso, trazemos nesta edição do Acontece uma entrevista com o atuário da Entidade, Sérgio Cardoso, sobre um assunto de extrema

importância para o mercado previdenciário: as Tábuas Biométricas de Mortalidade. Nesta matéria, abordaremos a Tábua utilizada pela Capef para o plano BD, a “RP 2000 Unisex – Suavizada em 15%”. Leia a entrevista e entenda por que ela é a mais adequada para esse plano.

O que são tábuas biométricas?

São dados estatísticos que possibilitam avaliar o comportamento de um determinado grupo de pessoas no que se refere à mortalidade, sobrevivência e invalidez, sendo utilizadas no cálculo das obrigações dos planos previdenciários.

Quais os critérios adotados para a escolha dessa tábua?

A legislação determina que a tábua escolhida seja aquela que apresenta a menor discrepância no período entre os eventos previstos e os observados. As discrepâncias são avaliadas por teste estatístico de aderência. Periodicamente, a quantidade observada de falecimentos em um determinado período (normalmente os três anos mais recentes) é comparada com a quantidade de falecimentos prevista pela tábua biométrica em diversas faixas etárias. Por exemplo, no período de 2010 a 2012, dos 601 Participantes expostos acima de 75 anos, 80 faleceram. Pela tábua adotada, a previsão era de 88 falecimentos.

Existe uma tábua mínima estabelecida pela legislação brasileira?

A legislação previdenciária estabelece a AT83. Para se ter uma ideia da diferença entre a tábua adotada pelo BD e a mínima permitida pela legislação, podemos comparar a expectativa de sobrevivência de um grupo de pessoas aos 60 anos de idade. De forma simples, essa medida representa a quantidade média de anos que o plano pagará os benefícios de aposentadoria para um grupo de Assistidos com 60 anos. A tábua do plano BD prevê uma média de 23,7



Sérgio Cardoso, atuário da Capef

anos, enquanto a tábua mínima estabelecida prevê cinco meses a menos: 23,2 anos.

Por que não usar uma tábua com experiência brasileira, como a do IBGE, por exemplo?

São escassas as tábuas com experiências brasileiras. A tábua elaborada pelo IBGE é feita para a grande massa da população brasileira, não sendo adequada para Participantes de fundos de pensão, que tem renda superior à média da população do País e, portanto, maior expectativa de vida. Para fins de comparação, se utilizássemos a última tábua de sobrevivência divulgada pelo IBGE (2011) na população do BD, a expectativa de sobrevivência média seria de 20,5 anos. Isso representa quase três anos a menos que a tábua mínima aceita pela legislação, a AT83. Recentemente, a Universidade Federal do Rio de Janeiro (UFRJ) elaborou para a Superintendência de Seguros Privados (Susep) uma tábua de sobrevivência para ser adotada por planos de previdência aberta. Ela foi testada com a população do BD, mas mostrou-se menos

aderente do que a RP 2000. Nessa tábua, a expectativa de sobrevivência aos 60 anos é de 24,2 anos, cinco meses a mais do que a prevista na tábua do BD.

Qual a relação entre a idade média dos falecidos e a expectativa de vida?

São dois indicadores bastante diferentes. O primeiro considera apenas o número observado de falecidos em um determinado período, sendo fortemente influenciado pela idade média do grupo. Para se ter uma ideia, a idade média dos Participantes Aposentados falecidos do plano BD cresceu mais de oito anos em apenas uma década (de 68,0 em 2002 para 76,5 anos em 2012). Isso não significa, necessariamente, que o grupo teve um aumento de longevidade tão expressivo em tão pouco tempo, mas apenas que a idade média dos falecidos acompanhou a idade média do grupo que, no mesmo período, cresceu de 61,1 anos para 68,5. Portanto, trata-se de um dado estatístico isolado, que não guarda relação com a escolha das tábuas biométricas.

Já a expectativa de vida é o número esperado de anos de vida restantes em determinada idade e, para um plano de previdência, indica a quantidade média de anos que o plano deverá pagar benefícios de aposentadoria.

saibc+

A tábua utilizada pela Capef é a RP 2000 - Suavizada em 15%. O termo grifado significa que essa tábua prevê um número, 15% menor, de falecimentos em relação à original, a RP 2000.



As 5 etapas do planejamento financeiro

Começo de ano é sempre um ótimo momento para realizar uma avaliação e planejar as finanças pessoais, não é mesmo? O autoconhecimento e o planejamento são quesitos fundamentais para quem quer viver de bem com o orçamento.

Para você, que sempre quis organizar-se financeiramente, mas tem sérias dificuldades por não saber por onde começar, trazemos nesta edição do Acontece informações que poderão te ajudar a dar esse pontapé

inicial: o resumo do e-Book (livro digital) "As 5 etapas do planejamento financeiro", do professor e especialista em educação financeira, Elisson de Andrade.

As etapas do planejamento, segundo o autor, vão desde o convencimento pessoal, quando a pessoa precisa se convencer da importância de cuidar bem do dinheiro, até a etapa de investimentos. Conheça a seguir quais são as cinco etapas do planejamento financeiro:

1 - Convencimento Pessoal

"Para que as finanças de uma pessoa caminhem numa direção em que ela mesmo tenha esse autocontrole, é preciso, antes de tudo, que ela se convença de que aquilo é importante", disse Elisson de Andrade em entrevista concedida ao programa Papo Aberto, da TV Câção Nova. Para ele, a falta de cultura financeira faz com que grande parte da população brasileira viva "correndo atrás do prejuízo", aderindo ao perverso ensinamento de "só consigo ter alguma coisa na vida se comprar parcelado", além de supervalorizar o ato de consumir. Essa primeira etapa tem como objetivo compreender que é possível e preciso sair desse ciclo danoso às suas finanças e começar a acumular riqueza, na busca de realizar sonhos. É preciso convencer a si mesmo que uma mudança radical deve ser incorporada em seu modo de pensar e agir.

2 - Conhecimento Financeiro

Após se convencer sobre a importância da educação financeira em sua vida, é chegada a hora de aprimorar seus conhecimentos técnicos, compreendendo temas básicos ligados ao mundo financeiro. Ter certa habilidade com números e conceitos é fundamental para a administração do dinheiro, pois auxilia no planejamento de curto, médio e longo

prazo, além de melhorar as tomadas de decisões sobre receitas e despesas. O objetivo dessa etapa é compreender a dinâmica do dinheiro e quais são as regras básicas para acumulação de riqueza. Para tal, é necessário entender dois conceitos muito importantes para o controle financeiro pessoal: Balanço Patrimonial e Fluxo de Caixa. Compreender tais conceitos permite que se compreenda a diferença entre, por exemplo, ativos e passivos, e o conceito de independência financeira. (No site www.capecf.com.br, na seção "Educação Previdenciária, você pode baixar um glossário de finanças")

3 - Definição de objetivos

Dificilmente um planejamento financeiro será bem-sucedido se a pessoa não possuir objetivos. "A gente só consegue deixar de gastar alguma coisa hoje, se tiver a clara consciência de que lá pra frente vai ser melhor", ressaltou o autor. Assim, nesta etapa, o foco está em definir objetivos claros, dentro do processo de planejamento financeiro. O autor afirma que quando há uma meta estipulada, começa-se a dar valor para cada centavo gasto ou investido. Economizar torna-se uma palavra não só com o sentido de acumulação de riqueza, mas como uma ação que facilita seu projeto de realização pessoal.

4 - Mudança de Hábitos

Se convenceu, acumulou conhecimento e estipulou metas? Chegou a hora de colocar tudo em prática! De nada adianta saber o que é ser educado financeiramente, se tudo ficar só na teoria. Esta etapa valoriza a importância de se adquirir bons hábitos financeiros. A intenção é que a educação financeira seja a mola propulsora para uma mudança de comportamento financeiro que culmine em uma melhora do bem-estar. Fazer com que suas atitudes do dia-a-dia sejam coerentes com seu planejamento não é nada fácil, portanto, essa, para o autor, é a etapa mais difícil. É o momento de mudar todos os hábitos ruins e sair definitivamente de qualquer endividamento ou incapacidade de poupar dinheiro.

5 - Investimentos

O autor afirma que, ao planejar-se financeiramente, muita gente confunde "poupar" com "investir". Poupar é o ato de juntar dinheiro através de uma restrição de consumo, enquanto investir significa alocar a receita líquida em aplicações que visem remunerar o seu capital. Nesta etapa, a pessoa já poupou e está pronta para investir. Elisson de Andrade explica que esse é o momento em que é possível aprender a observar as oportunidades e avaliar os riscos existentes dentro do mercado imobiliário, financeiro e do negócio próprio.

Gostou das dicas?

Para adquirir o e-Book na íntegra, acesse: www.profelisson.com.br/5etapas
Investimento: R\$ 49,99



Coloque seus conhecimentos de educação financeira e previdenciária à prova e divirta-se com os jogos de palavras cruzadas e Quiz Premiado. Além de reforçar seus conhecimentos, você pode concorrer ao prêmio desta edição. Confira abaixo.

✓ JOGO DA PREVIDÊNCIA

Divirta-se descobrindo as palavras escondidas no Jogo da Previdência.

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

Multimercado: Fundos de investimento cujos gestores têm maior liberdade na alocação de sua carteira, podendo atuar em diversas modalidades de investimento disponíveis no mercado nacional.

iBovespa: O mais importante indicador do desempenho médio das cotações do mercado de ações brasileiro.

Ativo: Todos os bens, direitos e valores de uma pessoa física ou jurídica (Contexto econômico).

Passivo: Conjunto das dívidas e obrigações de uma pessoa física ou jurídica (Contexto econômico).

Balanco Patrimonial: É a demonstração contábil destinada a evidenciar, qualitativa e quantitativamente, numa determinada data, a posição patrimonial e financeira de uma entidade ou pessoa física.

Fluxo de Caixa: Ferramenta que controla a movimentação financeira (as entradas e saídas de recursos financeiros) em um período determinado.

?? QUIZ PREMIADO

Os leitores que responderem corretamente as perguntas desta edição, até o dia 10 de abril, participarão do sorteio do livro "Bolsa para Mulheres – A experiência de um clube de investimento em ações", da coleção Expomoney, cujo vencedor será divulgado na próxima edição do Acontece.



1) Como foi o desempenho dos investimentos dos planos BD e CV I no ano de 2012?

- a) Devido às dificuldades encontradas nos mercados nacional e internacional, não foi possível atingir a meta de rentabilidade estabelecida para os planos.
- b) Ambos os planos superaram a meta atuarial, mesmo frente às adversidades proporcionadas pela economia no ano e a queda da taxa de juros.
- c) O plano CV I obteve um retorno superior à meta atuarial, porém, o plano BD não atingiu a rentabilidade prevista, devido à queda da taxa de juros.

2) Quais serão os próximos estados a receberem o curso de Educação Financeira promovido pela Capef em parceria com a BM&FBovespa?

- a) Rio Grande do Norte e Paraíba.
- b) Ceará e Bahia.
- c) Pernambuco e Maranhão

O vencedor da edição de Novembro/Dezembro foi a Participante Assistida Elizabete de Oliveira Freitas, de Recife

Para participar do Quiz Premiado deste mês, encaminhe as respostas corretas para o e-mail: comunicacao@capef.com.br.



Pesquisa de Satisfação 2013

A Capef deseja saber a sua opinião sobre os serviços, produtos e gestão da Caixa.

Para isso, estamos enviando, anexo à edição impressa deste informativo, uma pesquisa de satisfação, que deverá ser respondida pelos Participantes Ativos e Assistidos, até o dia 31 de maio.

O objetivo dessa pesquisa é conhecer o seu nível de satisfação com a Caixa, a fim de aprimorar a gestão dos planos previdenciários e os serviços prestados, tornando o nosso relacionamento cada vez melhor.

A sua participação é fundamental

Para participar, os aposentados e pensionistas deverão enviar o formulário anexo preenchido até o dia 31 de maio à sede da Capef (Av. Santos Dumont, 771 - Centro Cep: 60-150-160 – Fortaleza-Ceará).

Já os Participantes Ativos deverão responder a pesquisa exclusivamente através do site www.capef.com.br, respeitado o prazo citado. Ao acessar o portal, o Associado deverá clicar no banner referente à pesquisa, inserir o número do CPF e escolher as respostas que melhor representam a sua opinião.

Consulta

Além das questões avaliativas de gestão, no caso dos Participantes Assistidos, há ainda uma consulta sobre a forma desejada de recebimento – impresso ou digital – dos informativos da Capef: Demonstrativo de Pagamento, Relatório Anual e Informativo Acontece.

Essa consulta visa reduzir os custos administrativos da Entidade com impressão e postagem, além de reduzir os impactos ambientais.



Concorra a um tablet

Além de contribuir com o processo de aperfeiçoamento da Caixa, aqueles que responderem à pesquisa, até a data estabelecida (31/05), participarão automaticamente do sorteio de um Tablet, que será realizado durante a reunião do Conselho Deliberativo no mês de junho.

Participe, colabore com o aperfeiçoamento da sua Caixa e ainda concorra ao sorteio de um tablet!



Dia do Aposentado 2013



Fran Bezerra, diretor-presidente da Capef, explicou sobre a situação atual da situação do plano BD



Em seguida, deu-se início aos debates. Participantes expuseram suas dúvidas e sugestões



Representantes de instituições parceiras também estiveram presentes. Na foto, o diretor de Organização da AFBNB, Assis Araújo



Celebração reuniu mais de 100 pessoas, entre Participantes Assistidos da Capef e seus familiares



A banda cearense Roubber Soul tocou os maiores sucessos de "The Beatles", "Imagine", "Let it Be" e "Hey Jude" fizeram parte do repertório



Equipe do programa Promovendo Saúde, da Camed, ofereceu serviços de saúde aos Participantes



As Pensionistas Vera Grangeiro (À esquerda) e Luiza Amélia (à direita) compareceram à homenagem



O Aposentado José Benevides (ao meio) foi acompanhado de sua esposa, Zezé Cibó e seu amigo José Marcelino, também Participante da Capef



O Participante Antônio Alves e sua esposa Maria Márcia



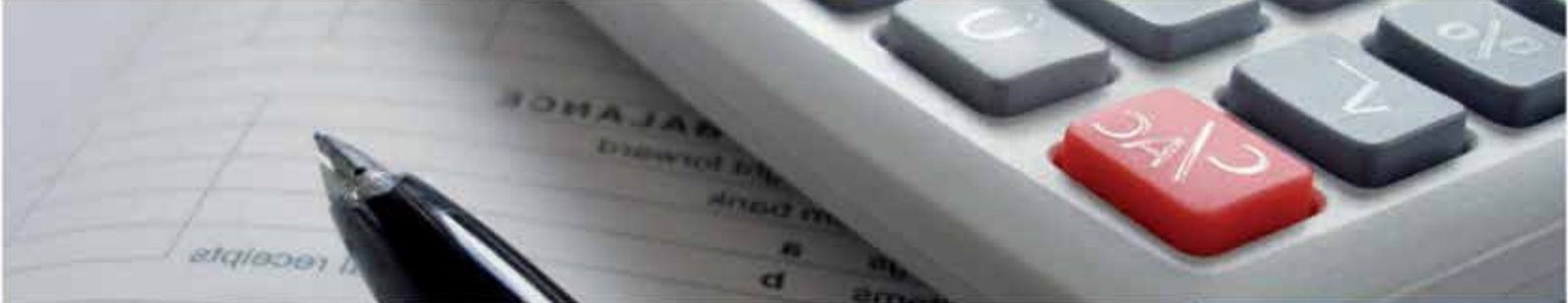
Antônia Maciel de Souza, Participante Assistida (à direita), veio acompanhada do esposo e filha



As aposentadas Maria do Perpétuo Socorro (à esquerda) e Bernadette Papaléo (à direita)



Fernando Barros, diretor de Administração e Investimentos da Capef (à esquerda), e o Aposentado Luciano Vasconcelos (à direita)



22/ABR
NATAL - RN

23/ABR
JOÃO PESSOA - PB

Curso de Educação Financeira

Curso Gratuito com emissão de certificado pela BMF&BOVESPA e coffee break incluso.

Endereço:

NATAL: Superintendência Estadual BNB/RN -
Av. Antônio Basílio, nº 3006 - Edifício Lagoa Center, loja 35-C - Lagoa Nova

JOÃO PESSOA: Superintendência Estadual BNB/PB
Av. Epitácio Pessoa, 1251 - 12º and - Ed. Emp. Epitácio Pessoa -Bairro dos Estados

Horário:

das 09h às 16h

Conteúdo:

- A importância da educação financeira
- Como a moeda é usada na economia
- O que é risco?
- Noções sobre o SFN
- Os juros
- O que é inflação?
- O orçamento pessoal e familiar
- Como fazer para que sobre dinheiro
- O que fazer com o dinheiro que sobra
- Aposentadoria
- Planejando a educação dos filhos
- A importância do mercado de ações para a economia



Inscreva-se já!

Informações:
comunicacao@capef.com.br ou (85) 4008-5739

