

## Plano CVI Na Estrada

# Capéf realiza atendimento presencial nas agências

Mais de 14 mil quilômetros foram percorridos por especialistas da Capéf com o objetivo de oferecer atendimento personalizado e esclarecer as dúvidas relacionadas ao Plano CVI nas cidades da região Nordeste e interior de Minas Gerais.

Dirigentes, gestores e técnicos estão empenhados na tarefa de atingir o maior número de inscrições do novo plano previdenciário até o dia 25 de março - prazo final para a compra do tempo de serviço passado e para inscrição dos Participantes não contribuintes do Plano BD.

A iniciativa faz parte do Plano CVI na estrada, projeto idealizado com o objetivo de conscientizar os funcionários do Banco do Nordeste quanto à importância da previdência privada no planejamento do futuro, possibilitando o entendimento das vantagens e benefícios do novo plano previdenciário, que conta com a contrapartida do Banco.

Diante da importância do tema e da exiguidade de prazos, estamos envidando esforços para ampliar o número de funcionários do BNB com cobertura previdenciária.

Carlos Alberto Chaves de Araújo, agente de desenvolvimento do BNB, é um dos 2.851 funcionários que aderiram ao plano de contribuição variável administrado pela Capéf. Para ele, a preocupação com o futuro sempre foi uma constante.

“Logo quando ingressei no Banco, em fevereiro de 1988, aderi ao Plano de Benefício Definido da Capéf. Durante esse tempo, vi alguns colegas saírem para retirar o valor acumulado, mas isso nunca me passou pela cabeça”.

Com a criação do Plano CVI, Carlos Alberto vislumbrou a possibilidade de garantir uma aposentadoria tranquila, além de segurança para a família. “Desde o início fiquei interessado em aderir, mas achava o valor elevado e como, teoricamente, faltam poucos anos para a aposentadoria, não fiz essa adesão.

Com a vinda da consultora da Capéf até a agência de Crateús (CE), pude esclarecer algumas dúvidas, principalmente a relação custo/benefício. Quando vi as simulações, achei muito interessante e me decidi pela adesão. Acredito que dei um passo certo, importante para assegurar qualidade de vida pra mim e pra minha família.”

### Benefícios e vantagens exclusivas

Com o Plano de Contribuição Variável, os funcionários passam a contar com uma renda adicional àquela prevista pela aposentadoria do INSS, possibilitando a construção de uma poupança previdenciária que permita a manutenção do bem estar durante a fase pós-laboral.

Além dos benefícios de aposentadoria programada, o Plano CVI oferece benefícios de aposentadoria por invalidez, pensão de ativo, pensão de aposentado programado e pensão de aposentado por invalidez, garantindo proteção no presente e no futuro para o Participante e sua família.

### Contagem regressiva para encerramento do prazo de contratação do tempo passado

Para garantir até 11 anos de contribuição previdenciária retroativa, os funcionários deverão aderir ao Plano CVI até o dia 25 de março. As inscrições realizadas após essa data não terão direito a esse benefício.



ONHOS AFARIAMEN  
EGÓCIOS FILHOS  
CARRO CASA DE P  
VIAGEM  
APOSENTADORIA

**É hora de começar a pensar no futuro.**

**Inscreeva-se já no Plano CVI e garanta a duplicação dos valores investidos e um futuro muito mais tranquilo**

## Capef: Há 44 anos cuidando do seu futuro



**Fran Bezerra**  
Diretor Presidente

Quando me pus a escrever esta Mensagem estava sob bombardeio de informações acerca dos terremotos e tsunami ocorridos na Ásia, particularmente no Japão, desastre de proporções bíblicas, ceifando numerosa quantidade de vidas, além de inúmeros feridos e de inevitáveis perdas materiais. Aqui mesmo no Brasil assistimos há pouco uma verdadeira hecatombe causada pelas chuvas no Sudeste do país, com maiores estragos em São Paulo e na região serrana do Rio de Janeiro.

Talvez por hábito do ofício, não pude deixar de estabelecer relação entre tragédias como essas, ou quaisquer outras de origem natural ou não, e a questão previdenciária. Sim, estamos acostumados a associar previdência com aposentadorias programadas, merecido descanso remunerado após uma vida de labuta diária. Ou mesmo com a garantia de existência digna a entes queridos, na eventual falta do provedor original.

Mas é também papel da atividade previdenciária a assistência em momentos de sinistro que acometa esse provedor, seja causando-lhe o óbito, seja por incapacitá-lo de forma permanente.

Portanto, ainda que ao adquirirmos um plano de benefício previdenciário estejamos pensando primordialmente na garantia de um futuro mais alvissareiro, também estaremos sendo previdentes no sentido de garantirmos algum nível de tranquilidade financeira diante de acontecimentos infaustos não previsíveis.

Logo, mais um motivo a ser considerado pelos funcionários do BNB que ainda não aderiram ao Plano CV I, em particular aqueles cujo limite de adesão ou de opção pela compra de tempo de serviço passado se esgota no próximo dia 25 de março. Seja previdente, cuide agora de seu futuro e de sua família!

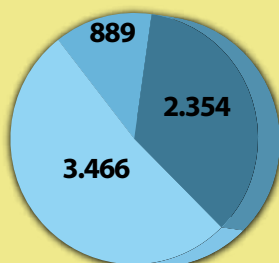
Não poderia deixar de lembrar a todos os nossos participantes que no último dia 08 de março a Capef completou 44 anos de existência. Motivo de imenso orgulho o aspecto vanguardista da política de recursos humanos do BNB à época, ao figurar entre as primeiras empresas do país a preocupar-se em garantir aos seus funcionários uma renda previdenciária complementar. Razão de grande satisfação para todos nós participante, pelos longos anos de serviços prestados por nossa Entidade e pela certeza de que ela ainda nos acompanhará em nossas vidas por muitos e muitos anos. Parabéns!

### Resultados: Janeiro/2011

#### Plano BD

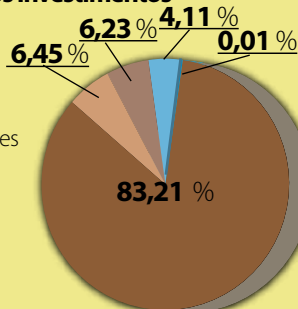
##### Quantidade de Participantes

- Ativos
  - Aposentados
  - Pensionistas
- Total 6.709**



##### Distribuição dos investimentos

- Renda Fixa
- Renda Variável
- Imóveis
- Operações com Participantes
- Estruturado



**Patrimônio: R\$ 2,35 bilhões**

##### Rentabilidade dos Investimentos

Discriminação	Janeiro 2011	Acumulado 2011
Rentabilidade dos investimentos		
Obtida	<b>0,783%</b>	<b>0,783%</b>
Meta Atuarial (*)	<b>1,431%</b>	<b>1,431%</b>
Percentual de Reajuste Previsto para Jan/2012 (**)	<b>87,87%</b>	-

\* INPC + 6% ao ano. Cálculo feito com base no número de dias úteis.

(\*\*) Percentual sobre a previsão de variação anual do INPC, não podendo ser inferior a 30% desse índice.

##### Resultado Atuarial valores em R\$ mil

Demonstração	Janeiro 2011
Patrimônio Líquido garantidor das Provisões Matemáticas (A)	<b>2.326.281</b>
Provisões Matemáticas (B)	<b>2.308.994</b>
Situação Atuarial (A-B) (-) déficit (+) superávit	<b>17.288</b>

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

#### Plano CV I

**Quantidade de Participantes: 2.851**

##### Resultado Atuarial valores em R\$ mil

Demonstração	Janeiro 2011
Patrimônio Líquido garantidor das Provisões Matemáticas (A)	<b>19.456</b>
Provisões Matemáticas (B)	<b>19.456</b>
Situação Atuarial (A-B) (-) déficit (+) superávit	<b>0</b>

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

**Patrimônio: R\$ 22,76 milhões, 82,95% alocados em renda fixa e 17,05% em renda variável.**

##### Rentabilidade dos Investimentos

Discriminação	Janeiro 2011	Acumulado 2011
Rentabilidade dos Investimentos	<b>0,835%</b>	<b>0,835%</b>
Variação da cota previdenciária	<b>0,724%</b>	<b>0,724%</b>
Meta Atuarial	<b>1,281%</b>	<b>1,281%</b>

## Diretoria Executiva obtém certificação

O Instituto de Certificação dos Profissionais de Seguridade Social – ICSS, entidade responsável pela certificação dos profissionais de previdência complementar fechada, concedeu, através de sua banca de avaliação, certificação por experiência aos dirigentes da Capef.

A titulação foi concedida ao Diretor Presidente, Fran Bezerra, ao Diretor de Administração de Investimentos, José Jurandir Bastos Mesquita, e ao Diretor de Previdência, Rômulo Pereira Amaro.

Com essa certificação, a Capef cumpre as exigências legais previstas pela Resolução CMN 3.792 e reforça o seu compromisso com o constante processo de desenvolvimento e aperfeiçoamento profissional dos seus membros diretivos, visando consolidar-se como uma instituição de excelência na administração de planos de previdência privada.

### Perfil dos dirigentes



#### **Francisco José Araújo Bezerra**

É Bacharel em Ciências Econômicas e mestre em Economia pela Universidade Federal de Minas Gerais. É funcionário do Banco do Nordeste há 33 anos e Diretor Presidente da Capef desde 2005. Atua como consultor dos periódicos “Revista Econômica do Nordeste” e “Nordeste Conjuntura Econômica”. Integra o Conselho Deliberativo da Associação Brasileira das Enti-

dades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp) e exerce atividade docente na Faculdade CDL, em Fortaleza.



#### **José Jurandir Bastos Mesquita**

É Bacharel em Ciências Atuariais, MBA em Gestão de Negócios pelo IBMEC e MBA em Finanças pela UFRJ, certificação profissional CPA 20 pela Associação Nacional dos Bancos de Investimento (ANBID), MIBA pelo Instituto Brasileiro de Atuária e

Autorização da Comissão de Valores Mobiliários para atuar como administrador de carteira de valores mobiliários. É funcionário do BNB desde 1978, tendo atuado como Dirigente e Conselheiro da CAPEF. Atualmente, cumpre o segundo mandato como Diretor de Administração e Investimentos da Entidade.



#### **Rômulo Pereira Amaro**

É Bacharel em Ciências Atuariais, possui MBA em Gestão de Negócios e certificação profissional CPA – 20 pela Associação Nacional dos Bancos de Investimento (Anbid). Atualmente, cursa o mestrado em Economia com ênfase

em Finanças e Seguros pela Universidade Federal do Ceará (UFC). Ingressou no Banco do Nordeste em 1979 e desde 2003 atua como Diretor de Previdência da Capef.

## Comprovantes de rendimentos são enviados em 26/02

Atendendo ao prazo estabelecido pela Receita Federal, a Capef enviou no dia 26 de fevereiro de 2011 o comprovante de rendimentos aos seus Participantes.

Com esse documento, o contribuinte pode preencher e enviar a declaração do Imposto de Renda 2011, ano – calendário 2010, cujo prazo de entrega começa no dia 1º de março e termina em 29 de abril.

No documento, constam informações sobre rendimentos tributáveis, deduções e Imposto de Renda, rendimentos isentos e não-tributáveis, rendimentos sujeitos a tributação exclusiva e informações complementares.

### Novidades

A Receita Federal intensificou a fiscalização no que se refere à declaração de despesas médicas a fim de evitar a sonega-

ção de impostos. Neste ano, o órgão cruzará as informações prestadas pelos contribuintes pessoas físicas com aquelas enviadas por médicos, hospitais e planos de saúde.

### Dúvidas

Os contribuintes que tiverem dúvidas relacionadas ao preenchimento da declaração de ajuste anual podem ligar para 146, acessar o site [www.receita.fazenda.gov.br](http://www.receita.fazenda.gov.br) ou realizar uma consulta pessoal em uma unidade da Receita Federal na sua cidade.

### Fique atento!

Caso a Receita Federal encontre divergências de informações nas declarações de imposto de renda, esta será retida na chamada “malha-fina” até que as partes solucionem as pendências.



08 de março de 2011  
44 anos de fundação  
da Capef

No dia 08 de março de 2011, celebrou-se o aniversário de 44 anos da Caixa de Previdência dos Funcionários do BNB – Capef, uma Entidade que desde a sua fundação semeia o futuro dos seus Participantes e familiares.

Nessa importante data, reafirmamos mais uma vez o compromisso em contribuir com o bem-estar dos funcionários, aposentados e pensionistas do Banco do Nordeste, Camed e Capef.

## Entenda o que é Revisão de Custeio

No mês de janeiro a Cpef procedeu à revisão do plano de custeio com o objetivo de calibrar a taxa de contribuição à atual situação de cada funcionário, considerando os eventos ocorridos durante o ano (aumento salarial, assunção ou perda de função gratificada) e o saldo na conta individual.

Essa medida tem por finalidade perseguir o alcance da meta previdenciária correspondente a 80% do valor da última remuneração, observado os limites de 7,5% para a contribuição normal e 4,5% para a contribuição extraordinária, respectivamente.

Ressalta-se, entretanto, que embora a taxa de contribuição somente possa sofrer alteração na revisão anual do plano de custeio, realizada em janeiro, esta incide sobre o salário de contribuição atual, que em virtude de um aumento salarial ou perda de função gratificada, pode gerar diferenças no valor mensal da contribuição, como ocorrido em outubro de 2010, em virtude do reajuste salarial.

### Prazo de Revisão do Custeio

Durante o mês de dezembro, a CAPEF disponibilizou para consulta dos participantes, em seu site [www.capef.com.br](http://www.capef.com.br), a revisão do custeio. Nessa ocasião foi facultada ao Partici-

pante a opção de alteração da data de aposentadoria programada e do percentual de redução da contribuição.

É importante destacar que a escolha pela redução da contribuição implica em redução, na mesma proporção, da correspondente contribuição do Patrocinador, diminuindo o seu benefício projetado à medida que a conta individual acumulará menos recursos, bem como reduz o ganho fiscal.

No caso de alteração das variáveis do custeio - data de aposentadoria e taxa de contribuição - foi exigido o envio do formulário "Revisão das Variáveis do Custeio" para a sede da Cpef até o dia 31 de dezembro de 2010. Lembramos que a nova taxa de contribuição estará vigente durante todo este ano, não sendo possível alteração nesse período. A próxima revisão do custeio está prevista para dezembro de 2011.

### Quer mais informações?

Para esclarecimentos adicionais, entre em contato conosco através de nossa Área de Relacionamento com Participantes pelo telefone gratuito 0800.9705775 ou pelo e-mail: [planocv@capef.com.br](mailto:planocv@capef.com.br).



## Biblioteca do BNB

## Acesso à cultura para aposentados e pensionistas

Aposentados e pensionistas da Cpef têm acesso aos serviços das bibliotecas do Banco do Nordeste localizadas em Fortaleza (CE), Juazeiro do Norte (CE) e Sousa (PB) e, em breve, em Teresina (PI).

Nos locais, os usuários podem usufruir de salas de estudo, de dvd's, de áudio e área de leitura, além de um sistema integrado com vários computadores, equipados com recursos multimídias e conectados à Internet.



Os Participantes da Cpef podem solicitar gratuitamente empréstimos de publicações, por até quinze dias, bem como dvd's e cd's do acervo. Para ter acesso a esse serviço é necessário efetuar o cadastro na Biblioteca do BNB de sua cidade, apresentando comprovante de rendimentos emitido pela Cpef e um documento de identificação.

### **Capef publica Política de investimentos**

Alinhada aos valores institucionais de transparência, a Cpef publicou em seu site a Política de Investimentos referente ao quadriênio 2011 - 2015 com o objetivo de manter os seus Participantes e Beneficiários informados sobre os investimentos dos planos de benefícios.

O documento, aprovado pelo Conselho Deliberativo, define as diretrizes da gestão dos recursos administrados pela Entidade.

Para visualizar a Política de Investimentos acesse [www.capef.com.br](http://www.capef.com.br) e clique no link Investimentos/ Política de Investimentos/Sumário do Plano BD - 2011/Sumário do Plano CV I - 2011.

# Fundamentos da Educação Financeira

De acordo com a OCDE, Educação Financeira é o processo mediante o qual os indivíduos melhoram a sua compreensão em relação às finanças, de maneira que, com informação, formação e orientação claras possam desenvolver os valores e as competências necessários para contribuir de modo mais consistente com a formação de indivíduos e sociedades responsáveis, comprometidas com o futuro.

A educação financeira tornou-se uma preocupação crescente na maioria dos países, inclusive, no Brasil. Com a meta de tornar os cidadãos cada vez mais conscientes do papel da educação financeira e previdenciária, instituições como BACEN, CVM, SUSEP, PREVIC e entidades associadas estão envolvidas em um projeto nacional para inclusão financeira. O público-alvo do programa são crianças, adultos e idosos porque o objetivo é alcançar todas as classes sociais e modificar os hábitos imediatistas da população brasileira.

Com um programa desenvolvido desde 2008, a Capef também está engajada em uma campanha a fim de estimular seus Participantes e Beneficiários a compreenderem a importância do conhecimento e a prática de princípios da educação financeira tais como não gastar mais do que ganha, evitar dívidas, formar uma poupança, investir e manter o controle das despesas e receitas.

Os fatores mais significativos para o interesse na disseminação da educação financeira na contemporaneidade são o aumento do crédito, variedade de produtos financeiros, crescimento das dívidas, aumento dos golpes financeiros eletrônicos, além da maior expectativa de vida da população.

Dessa forma, os consumidores com melhor grau de educação financeira podem realizar escolhas conscientes relativas à administração dos seus recursos, evitar fraudes financeiras, equilibrar as finanças pessoais, assumindo uma postura disciplinada e com objetivos para o presente e futuro financeiro.

Maiores informações sobre o programa de educação previdenciária podem ser acessadas no site [www.capecf.com.br](http://www.capecf.com.br). A Capef também promove capacitações sobre previdência e finanças. Para participar, fique atento à divulgação dos próximos eventos em nossos canais de comunicação.

Fonte: Cartilha de Educação Financeira Caixa, OCDE.

**Fique atento aos itens abaixo para manter a saúde financeira da família:**



***Mantenha as despesas sob controle***



***É fundamental fazer um orçamento e segui-lo.***



***Procure aumentar as receitas e diminuir os gastos.***



***Valorize seu trabalho e seu tempo.***



***Envolva a família na organização das finanças da casa.***



***Busque orientação.***



***Participe de cursos e palestras sobre educação financeira.***

## UMA CRÔNICA DE LAURINDO FERREIRA

### À sombra da mangueira (*Nada cresce, nada prospera*)

Da janela da casa grande da fazenda Outeiro Redondo, em minha terra berço, sempre que desdobrava o olhar na direção do horizonte norte, avistava, não muito longe, uma mangueira de copa densa, no vigor da idade, sempre a oferecer o frescor de sua sombra a árvores menores ou, temporariamente, a transeuntes que por ali passavam.

A mangueira de minha contemplação era gigante, enorme e se destacava das demais árvores, elevando-se a uma altura acima das concorrentes, fossem as irmãs de família ou de outras espécies. Imagino, por ela ser avantajada, tinha a obrigação de proteger e fazer progredir as companheiras menores.

Jamais esqueço que, nos dias de inverno, quando a chuva se abatia sobre a região, quem primeiro a recebia era a mangueira de minha admiração. Ou, se o vento dardejava mais forte quem mais sofria era ela por oferecer maior campo de resistência a ventania.

Atualmente, daqui de onde me encontro, distante muitas léguas, fecho os olhos e mentalizo o farfalhar de suas folhas verdes-escuro, lanceoladas, espreguiçando-se ao primeiro beijo da brisa do amanhecer, ou preparando-se para receber o calor do inclemente sol do meio-dia.

Em dado momento, e decorrido bom tempo, passei a observar que as árvores menores, ao abrigo da mangueira, não conseguiam prosperar porque, embora vivendo no ensombrado da árvore maior, não tinham direito à luz do sol, contrariando-se, assim, a afirmação de que "o sol nasce para todos".

Certo dia, porém, num momento de adversidade, minha mangueira, carregada com os frutos da empáfia, da prepotência, e de tão acostumada a impor sua vontade, não se fez

flexível diante dos açoites de um vendaval, preferindo, em lugar de ceder, deixar-se arrancar pelas raízes. Em consequência, tempos mais tarde, seu tronco e galhos, transformados em combustível,

ardiam em chamas, no fogão a lenha da fazenda.

Abstraídas as filigranas poéticas, quero admitir que a sombra da mangueira de meu apreço assemelha-se sobretudo à pluralidade de costumeiras manobras do repertório de importantes políticos locais, quando exacerbam e defendem tenazmente suas verdades, justo, para não deixar crescer nem prosperar seus colaboradores e companheiros menores.

Indubitavelmente, a natureza fez grandes esses homens públicos e lhes ofereceu possibilidades sem conta para o crescimento de cada um, mas também os dotou de pecados como a arrogância, a soberba e a vingança, anomalias que, combinadas ou isoladamente, contribuíram para fazer de nossos personagens obras imperfeitas e praticamente aleijadas em seus valores ético-sociais.

Felizmente, forças endógenas e exógenas concorreram para os resultados da última eleição, deixando sem mandatos caciques políticos nordestinos, exato, para mostrar que o coronelismo, seja anacrônico ou moderno, não pode tudo e não pode sempre, mesmo tendo a favor o seu potencial econômico e a tirania dos tacões de suas botas totalitárias.



Laurindo Ferreira: Participante Assistido da Capef

#### Expediente

**Diretor-Presidente** Francisco José Araújo Bezerra - **Diretor de Administração e Investimentos** José Jurandir Bastos Mesquita - **Diretor de Previdência** Rômulo Pereira Amaro - **Ouvidoria** Zilana Melo Ribeiro - **Coordenação** Raquel Ribeiro - **Jornalista responsável** Gerlene Cruz, Mtb CE 2206 JP - **Redação** Juliana Cavalcante e Gerlene Cruz - **Projeto Gráfico** Michel Calvet - **Diagramação/Ilustrações** Suzanny Câmara  
Relacionamento com Participantes: **0800 - 9705775** - Tiragem: 4.700 exemplares



#### 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 - [www.capef.com.br](http://www.capef.com.br)