Capital Prev e você

capital prev

Ano 12 - Edição nº 42 - jul/2023 a mar/2024

Capital Prev recebe Selo de Engajamento da Abrapp pelo terceiro ano seguido 3

Nova lei permite flexibilização da escolha pelo regime de tributação para os participantes do Plano II 4

Capital Prev tem ganho expressivo nos investimentos em 2023 e reverte resultado deficitário do Plano BD de 2022

A Capital Prev conseguiu um ganho histórico no mercado financeiro em 2023, tendo o Plano de Benefício Definido alcançado rentabilidade de 20,23%, o que possibilitou reverter o resultado deficitário do plano de 2022, da ordem de R$ 19,3 milhões, ao final do exercício de 2023. No ano, o plano acumulou ganhos de R$ 64,2 milhões — que, com a dedução do resultado de 2022, fez-se apresentar um superávit na casa de R$ 44,9 milhões.

continua na página seguinte

Diretor-Presidente da Capital Prev é reconduzido ao cargo e nova Diretora de Seguridade é indicada

No mês de janeiro, o Conselho Deliberativo da Capital Prev realizou processo seletivo para a definição de dois membros da Diretoria Executiva da entidade, em virtude do término de seus respectivos mandatos. Ao fim da seleção, a decisão foi unânime em reconduzir Luiz Carlos Cotta como Diretor-Presidente e indicar Aline Fardim Borelli como Diretora de Seguridade, para mandatos que terão início em 26/04/2024 e término em 25/04/2028. A posse ocorrerá no dia 25 de abril na sede da Fundação.

continua na página 3

Capital Prev tem ganho expressivo nos investimentos em 2023 e reverte resultado deficitário do Plano BD de 2022

continuação da capa...

Essa performance foi possível em função: i) da rentabilidade alcançada de 20,23%, superando a meta atuarial de 9,62% em 10,61 pontos percentuais; ii) do pagamento pela CEMIG do FIP Malbec, no valor de R$ 24,7 milhões; e iii) da revisão das premissas atuariais de mortalidade geral e outros ajustes, que geraram um ganho de R$ 18,6 milhões.

No período, os investimentos do Plano de Benefícios II também tiveram um retorno excelente: a rentabilidade consolidada foi de 15,53%, acima da meta atuarial de 8,06% para 2023.

Transformação da modalidade do Plano II (de CV para CD): fique por dentro

Além de adaptações à legislação vigente e atualização e aprimoramento do texto, a proposta de alteração do regulamento do Plano de Benefícios II traz a transformação da modalidade do plano — de Contribuição Variável (CV) para Contribuição Definida (CD) —, integrando um planejamento de mitigação de riscos através da terceirização dos benefícios de risco e da desvinculação dos compromissos das taxas de juros e tábuas de mortalidade. A medida evita probabilidade de déficit no plano e, consequentemente, a instituição de contribuição extraordinária para equacionamento de déficit. Cabe reforçar que a mudança não implicará em perdas de quaisquer direitos já adquiridos pelos participantes.

Essa proposta foi mantida em audiência pública no site da Capital Prev de 06/06/2023 até a 31/08/2023 — período em que também foram realizadas reuniões presenciais e virtuais com os participantes do Plano II, para esclarecimentos de dúvidas. Todas as manifestações recebidas de participantes, assistidos e do Sindicato de Classe dos empregados do Patrocinador CESAN - SINDAEMA foram discutidas entre a Diretoria Executiva e os membros do Conselho Deliberativo da Fundação, envolvendo inclusive a empresa de Consultoria Atuarial.

O documento, com algumas alterações sugeridas, foi aprovado pelo Conselho Deliberativo e encaminhado em 02/02/2024 para conhecimento e manifestação da CESAN, para posterior envio à PREVIC.

Diretor-Presidente da Capital Prev é reconduzido ao cargo e nova Diretora de Seguridade é indicada

continuação da capa...

O processo seletivo levou em consideração a análise curricular e a documentação apresentada pelos candidatos inscritos, bem como a legislação e os critérios estabelecidos no Edital da referida seleção, no Estatuto e no Regimento Interno da Fundação. No início de fevereiro, a Capital Prev encaminhou a documentação dos escolhidos para a devida habilitação junto à PREVIC, que já emitiu os respectivos atestados de habilitação.

Capital Prev recebe Selo de Engajamento da Abrapp pelo terceiro ano seguido

Em dezembro de 2023, a Capital Prev obteve mais uma vez o Selo de Engajamento da Abrapp — um reconhecimento às entidades que possuem bom nível de engajamento dos seus empregados no que tange a eficiência para superar os desafios impostos pelas constantes mudanças no segmento de fundos de pensão. Foi o terceiro ano seguido que a Fundação recebe o Selo.

"O profissional engajado é aquele que se identifica com os objetivos e valores da empresa, sentindo-se realizado ao desempenhar suas atividades no ambiente de trabalho, apresenta uma postura empenhada, colaborativa e otimista, o que traz diversos benefícios para a rotina da organização", cita a Abrapp na página desse seu programa, que inclui a aplicação de uma pesquisa que avalia o vínculo formado entre a entidade e seus colaboradores, fazendo com que o ambiente de trabalho seja produtivo e contributivo entre todos.

O referido Selo agrega valor à Capital Prev, reforçando a sua governança corporativa e fornecendo elementos que podem fortalecer a equipe técnica da Fundação, tais como:

- um diagnóstico do patamar de engajamento dos empregados;
- uma possibilidade de comparação desse patamar com benchmarkings dentro e fora do setor; e
- uma visão clara e estratificada dos pontos fortes e a desenvolver para a construção de um plano de ação efetivo.

Nova lei permite flexibilização da escolha pelo regime de tributação para os participantes do Plano II

A Lei nº 14.803/2024, publicada em 11 de janeiro no Diário Oficial da União, trouxe uma significativa mudança para os participantes dos planos de previdência complementar na modalidade de Contribuição Variável (CV) e Contribuição Definida (CD). Agora, será possível escolher o regime de tributação até o momento da obtenção do benefício ou da requisição do primeiro resgate dos valores acumulados. Até então, essa decisão era obrigatoriamente realizada até 30 dias após a data de adesão ao plano.

Essa flexibilidade visa permitir que os participantes dos planos CV e CD possam tomar decisões mais consistentes, levando em consideração as condições econômicas e fiscais do momento em que efetivamente usufruirão dos benefícios.

Com isso, os participantes do Plano de Benefícios II que já tenham feito essa opção no passado poderão reavaliá-la, adaptando-se às novas condições e preferências. Por ora, não é necessário fazer nada.

Reforçamos que a opção pelos regimes tributários se aplica exclusivamente aos planos de benefícios constituídos nos formatos CV (caso do Plano II) e CD, não abrangendo aqueles da modalidade de Benefício Definido (caso do Plano BD administrado pela Capital Prev).

Aponte a câmera do seu celular para o QR Code e relembre quais são os regimes tributários.

Políticas de Investimentos são atualizadas para 2024

A legislação determina que os fundos de pensão estabeleçam uma Política de Investimentos para cada exercício e plano, detalhando percentuais de alocação e estabelecendo diretrizes para controle, avaliação e monitoramento de riscos, bem como os ativos autorizados na composição das carteiras.

Nesse sentido, a Diretoria da Capital Prev, em conjunto com a consultoria de investimentos Aditus, desenvolveu as referidas políticas para o ano de 2024 em conformidade com os limites estabelecidos pela Resolução CMN nº 4994/22. Os documentos podem ser acessados em **capitalprev.com.br**.

Novidades no seu Plano de saúde: confira!

Débito automático para aposentados e agregados correntistas do Banestes

Aposentados e agregados do Viva+ que pagam suas contribuições mensais via boleto terão a opção de realizar o pagamento pelo débito automático. Essa alternativa, que está em fase final de testes pela Capital Prev, estará disponível apenas para quem é correntista do Banco Banestes. Fique atento(a) aos comunicados da Capital Prev para saber quando e como optar pelo débito automático.

Pronto Atendimento Virtual 24 horas das Clínicas D.O.C.

Beneficiários podem contar com o Pronto Atendimento Virtual das Clínicas D.O.C. em uma plataforma online disponível 24h por dia, nos 7 dias da semana, via smartphone ou computador. Acesse **pavirtual.clinicasdoc.com.br** ou envie mensagem para o **WhatsApp (41) 99179-6468**.

Programa de Atenção Primária à Saúde

Você já conhece os benefícios ofertados pelo Programa de Atenção Primária à Saúde desenvolvido pelas Clínicas D.O.C? Ligue para **(27) 98127-0123** ou **(27) 2127-3363** e descubra quais são eles e como fazer sua adesão ao programa.

Rede referenciada sem cobrança de coparticipação

A Capital Prev fez uma criteriosa seleção entre os profissionais que tem demonstrado os melhores desfechos nos tratamentos e atendido um maior número de beneficiários do Plano VIVA+ para criar uma rede referenciada. O beneficiário que for atendido nessa rede não terá cobrança de coparticipação! Para consultá-la, acesse **capitalprev.com.br/redecredenciada** selecione a especialidade desejada e depois defina **REDE REFERENCIADA**.

Perícia Médica e Odontológica: como proceder

A perícia/auditoria médica está disponível de maneira presencial, sem necessidade de agendamento prévio, ou online mediante agendamento (em alguns casos, você poderá ser chamado(a) para realizar a perícia presencial). Já a perícia/auditoria odontológica está disponível apenas de maneira presencial. Aponte a câmera do seu celular para o QR Code e confira o passo a passo para agendar a perícia online ou consultar horários e local para realização da perícia presencial.

Projeto Estação Saúde e Clínicas D.O.C.: mais unidades da Cesan visitadas

No último semestre de 2023, o Estação Saúde esteve em Santa Teresa, Castelo, Nova Venécia e Barra de São Francisco, além das unidades de Camburi e Vale Esperança, em Vitória, promovendo a saúde e a prevenção de doenças, com palestras e atividades como medição de pressão, glicose e bioimpedância. Em 2024 teremos mais eventos. Aguarde! A seguir, confira algumas fotos dos encontros citados.

Legenda:

1. Santa Teresa
2. Castelo
3. Nova Venécia
4. Barra de São Francisco
5. Camburi
6. Vale Esperança

Outubro Rosa

Novembro Azul

IR 2024: consulte as informações para a sua Declaração

Aposentados e Pensionistas da Capital Prev já podem conferir o seu Informe de Rendimentos para Imposto de Renda na Área Restrita do site capitalprev.com.br.

Participantes Ativos, Empregados da CESAN devem utilizar o informe de Rendimentos disponibilizado pela própria CESAN — que contém os valores descontados no pagamento mensal relativos ao plano de saúde e as contribuições aos planos de previdência da Capital Prev.

Aos Participantes e Assistidos do Plano BD, ATENÇÃO: as contribuições extraordinárias (destinadas ao custeio de déficit) não são dedutíveis da base de cálculo do imposto sobre a renda de pessoa física, conforme a Solução de Consulta nº 354/17. Os informes já estão de acordo com esse normativo.

Para mais informações, entre em contato com a Fundação:
Telefone: (27) 2122 - 3900
E-mail: faleconosco@capitalprev.com.br

BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO (em R$)

DEZEMBRO 2023

ATIVO	
DISPONÍVEL	**75.842**
REALIZÁVEL	**525.918.319**
Gestão Previdencial	18.523.171
Gestão Administrativa	78.936
Investimentos	507.316.212
Titulos Publicos	197.885.187
Fundos de Investimento	302.964.334
Renda Fixa	116.954.296
Direitos Creditórios	154.465
Ações	50.013.056
Participações	58.114.764
Multimercado	24.818.684
Estruturado	34.252.628
Exterior	18.656.441
(-)Perdas Estimadas	-
Investimentos Imobiliários	800.215
Empréstimos	5.666.476
PERMANENTE	**384.214**
Imobilizado	82.001
Intangível	302.213
GESTÃO ASSISTENCIAL	**14.025.386**
TOTAL DO ATIVO	**540.403.761**

PASSIVO	
EXIGÍVEL OPERACIONAL	**1.282.322**
Gestão Previdencial	462.797
Gestão Administrativa	734.974
Investimentos	84.551
EXIGÍVEL CONTINGENCIAL	**1.000**
Gestão Previdencial	1.000
Gestão Administrativa	-
PATRIMÔNIO SOCIAL	**525.095.053**
Patrimônio de Cobertura do Plano	517.498.127
Provisões Matemáticas	471.497.227
Benefícios Concedidos	320.369.058
Benefícios a Conceder	178.023.812
(-) Provisões Matemáticas a Constituir	(26.895.643)
Equilíbrio Técnico Resultados	46.000.900
Superávit Técnico Acumulado	46.000.900
(-) Déficit Técnico Acumulado	-
Fundos	7.596.926
Fundos Previdenciais	1.796.782
Fundos Administrativos	5.604.678
Fundos de Investimentos	195.466
GESTÃO ASSISTENCIAL	**14.025.386**
TOTAL DO PASSIVO	**540.403.761**

Fundação Capital Previdência e Saúde - Capital Prev

Av. Princesa Isabel, 574 - Ed Palas Center - BL. A - Salas 1303 a 1314 - Centro / Vitória – ES – CEP: 29010-930
Tel: (27) 2122-3900 | www.capitalprev.com.br | faleconosco@capitalprev.com.br

Diretoria Executiva
Diretor-Presidente: Luiz Carlos Cotta
Diretora de Seguridade: Ana Cristina Munhós de Souza
Diretor Administrativo Financeiro: Andre Barbosa Barreto Duarte

Conselho Deliberativo
Efetivos: Aline Fardim Borelli, Luciana Miranda Soares Garcia, Millena Plaster Benevides Freitas, Reginaldo José de Castro
Suplentes: David Dalla Passos, Fabiano Venturim Canal

Conselho Fiscal
Efetivos: Alexander Salomão Barcellos, Leonardo de Souza Mariano, Hélio de Sousa, Edmar José Zorzal
Suplentes: Jaqueline Nunes Bassani da Silva, Josiane Aparecida Rossi Pereira Machado, Adivalti Antonio Nunes Loureiro

Produção
Plus Interativa
www.plusinterativa.com

Jornalista Responsável
Carlos Lisboa Jr.
(MTB 33650/RJ)