

Editorial

BRASILEIROS COM CONSCIÊNCIA FINANCEIRA



Os brasileiros já estão a algum tempo aguardando a tão falada 'retomada econômica' depois da crise e recessão ocorridas entre 2014 e 2016. Independente de crescimento no PIB ou qualquer outro indicador de atividade econômica, uma lição foi aprendida neste período: quem tem um controle da sua situação financeira e uma relação harmônica entre consumir agora e guardar para o futuro está preparado para qualquer turbulência.

Esta nova realidade de brasileiros preocupados com suas finanças é facilmente evidenciada pela quantidade de novas plataformas e veículos de investimento e até pelos digital influencers totalmente dedicados a boas práticas de educação financeira e investimentos. E um ambiente com uma maior diversidade de produtos e fontes de informação só pode ser positivo para todos.

Em um planejamento financeiro maduro e bem estruturado com objetivos de curto, médio e longo prazo, não pode faltar um plano de previdência complementar. Segundo estatísticas, apenas 6% da população brasileira tem acesso a um plano complementar em uma entidade fechada como o Plano CD oferecido pela Fundação IBM, logo nossos participantes fazem parte de um seletivo grupo de privilegiados (isso sem nem entrarmos nas vantagens específicas do Plano CD em si).

Assim, é preciso que os colaboradores da IBM que ainda não fazem parte do Plano CD conheçam as diversas vantagens dele em relação a outras formas de investir para o seu futuro, inclusive a planos de previdência oferecidos no varejo (PGBLs). Aproveitamos um espaço nessa edição do FPI On para falar da Portabilidade, ou seja, a possibilidade de trazer recursos de outros planos para a Fundação IBM e aproveitar, por exemplo, os diversos Perfis de Investimento disponíveis (consulte em nosso site os bons resultados alcançados pelos perfis neste ano).

Dedicamos também um espaço para falar sobre alternativas de investimentos em um momento histórico que a taxa básica da economia (taxa Selic) nunca esteve em patamares tão baixos. Esse pode ser o momento para as pessoas avaliarem o nível de risco de suas aplicações, tanto no plano quanto em seus investimentos pessoais, se quiserem colher bons retornos no futuro.

Boa leitura!

Andrea Musico

Diretora de Seguridade Fundação IBM

fique ligado



**SEU
PLANO
DE PREVIDÊNCIA
NO SEU
SMARTPHONE**

Agora os participantes podem acompanhar o seu plano de aposentadoria a qualquer momento e em qualquer lugar pelo aplicativo para celulares da Fundação IBM. Com ele, é possível consultar seu saldo e a rentabilidade, e também alterar seu percentual de contribuição e seu perfil de investimento.

O app é gratuito e está disponível para smartphones com o sistema Android e IOS. Para fazer o download, basta procurar por "FP IBM" no Google Play e Apple Store. Caso tenha alguma dúvida ou problema de acesso, entre em contato com nossa Central de Atendimento pelo 0800.773.2803.

VOCÊ CONHECE A PORTABILIDADE NO SEU PLANO DE PREVIDÊNCIA?

benefícios



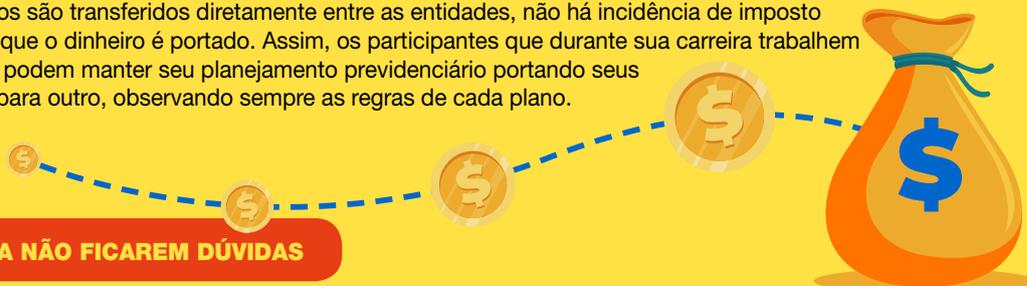
Apesar do termo Portabilidade ter se tornado popular no Brasil por conta das empresas de telefonia móvel, no universo de previdência este termo já é um velho conhecido. Aqui, a Portabilidade é a opção do participante por transferir seus recursos entre planos de previdência complementar.

Os participantes ativos, autopatrocinados ou BPDs do Plano CD **podem trazer recursos de outros planos de previdência do tipo PGBL ou de outra Entidade Fechada para a Fundação IBM a qualquer momento.** Os recursos ficam alocados na conta de participante recebendo juros de acordo com o Perfil de Investimentos escolhido e, quando o participante solicitar o benefício de aposentadoria, serão pagos na forma de renda financeira junto com o restante do saldo acumulado no plano.

Duas grandes vantagens de portar recursos de outro plano aberto (do tipo PGBL) para a Fundação IBM: os **custos de administração** no Plano CD são assumidos pela empresa patrocinadora (menos custos significam uma rentabilidade maior ao longo do tempo); na FPI os participantes contam com **diversos Perfis de Investimento** e podem alterar seu perfil a qualquer momento (enquanto planos PGBL costumam ter uma carteira única com fundos atrelados ao CDI).

Agora, para **transferir recursos da Fundação IBM para outra entidade**, o participante deve ter encerrado o vínculo empregatício com a empresa, não pode estar recebendo nenhum benefício do plano e precisa ter, pelo menos, 3 anos de vinculação ao plano. Neste caso, pela regra, o participante pode portar para o outro plano de benefício de aposentadoria complementar 100% do saldo de conta com suas contribuições e 100% do saldo de conta constituído pela empresa em seu nome (subcontas Básica, Variável e Extraordinária) devidamente rentabilizados, além de uma parcela do saldo da subconta da Reserva Inicial (para participantes migrados do Plano BD).

Uma **vantagem importante** da Portabilidade em relação ao Resgate (ou seja, recebimento de recursos à vista) é que, como os recursos são transferidos diretamente entre as entidades, não há incidência de imposto de renda no momento que o dinheiro é portado. Assim, os participantes que durante sua carreira trabalhem em diversas empresas podem manter seu planejamento previdenciário portando seus recursos de um plano para outro, observando sempre as regras de cada plano.



VAMOS ILUSTRAR PARA NÃO FICAREM DÚVIDAS

As regras em relação à Portabilidade são mais rígidas em entidades fechadas como a Fundação IBM do que em entidades abertas, que oferecem planos PGBL/VGBL. Entenda:

ENTIDADE DE ORIGEM	ENTIDADE DESTINO	
Fundação IBM	Entidade Fechada	O participante não terá acesso ao dinheiro durante o período de acumulação e o benefício será pago de acordo com as regras do plano de destino.
Fundação IBM	Entidade Aberta	Apesar da maioria dos planos abertos possibilitarem Resgates durante o período de acumulação, os recursos oriundos da Fundação IBM não poderão ser resgatados e só poderão ser utilizados para o pagamento de uma renda pelo plano de destino.
Entidade Fechada	Fundação IBM	Os recursos recebidos de entidade fechada farão parte do saldo total no momento da concessão do benefício. Porém, caso o participante se desligue da Fundação IBM antes da aposentadoria e opte por resgatar seus recursos, os valores oriundos de entidade fechada não poderão ser resgatados e deverão ser objeto de uma nova portabilidade.
Entidade Aberta	Fundação IBM	Os recursos recebidos de entidade aberta farão parte do saldo total do participante no momento da concessão do benefício. Apesar das entidades abertas permitirem resgates durante o período de acumulação, ao entrarem na Fundação IBM estes recursos só poderão ser resgatados em caso de desligamento da empresa.

ALTERNATIVAS DE INVESTIMENTO

EM ÉPOCAS DE JUROS BAIXOS

investimentos

O brasileiro não tem o costume de assumir riscos em seus investimentos, talvez pela memória já não tão recente dos períodos de hiperinflação anteriores ao Plano Real, talvez pela Renda Fixa brasileira ter um histórico de altos retornos se comparada a outros países. Segundo uma pesquisa da ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais), realizada em 2018, apenas 42% dos entrevistados investem seus recursos em produtos financeiros e, deste público, 89% investem na caderneta de poupança.

Porém, com a taxa Selic em 4,5% ao ano, seu menor patamar histórico, é possível que a poupança não consiga nem recompor a inflação, visto que sua remuneração é igual a 70% da taxa Selic + TR, ou seja, aproximadamente 3,15% ao ano. Isso sem contar que alguns especialistas estimam que a Selic pode chegar a 4,25% até o final de 2020.

Por essa razão, os investidores que buscam retornos reais (acima da inflação) deverão procurar outros produtos além da poupança ou dos fundos atrelados ao CDI. Ainda dentro do segmento de Renda Fixa, por exemplo, algumas sugestões são os títulos públicos do Tesouro Direto (como as NTN-Bs, que pagam a variação do IPCA mais uma taxa de juros) ou títulos privados, como CDBs, LCIs, LCAs, entre outros.



No segmento de Renda Variável, algumas das opções podem ser as ações de empresas negociadas na bolsa de valores ou os Fundos Imobiliários, que funcionam como 'condomínios' que possuem diversos imóveis e repassam os proventos destes imóveis para seus cotistas.

É importante reforçar uma importante regra do mundo dos investimentos: quanto maior o risco do investimento, maior o seu potencial de retorno. Assim, os investidores que estejam saindo da poupança ou dos fundos atrelados ao CDI para alternativas mais rentáveis, devem estar cientes dos riscos de cada modalidade de investimentos.

*O conteúdo do texto é meramente informativo e com cunho educativo. Lembre-se que a Fundação IBM não presta nenhum tipo de consultoria ou fornece dicas de investimentos a seus participantes.

família



FAÇA UM BOM planejamento FINANCEIRO COM A FAMÍLIA

O planejamento financeiro deve ser um compromisso de toda a família. Uma pessoa pode ser a responsável pelo controle mensal, mas o essencial é que o assunto seja discutido com todos e que cada um tenha entendimento do valor do dinheiro. Uma boa alternativa para o envolvimento de todos é que algumas metas sejam traçadas em conjunto, conforme os objetivos de curto, médio e longo prazo.

Confira três atitudes que não podem faltar no planejamento financeiro com a família:

1



CONHECIMENTO DAS FINANÇAS DA CASA

Antes de tudo, é preciso conhecer o fluxo de caixa da sua casa, que é a movimentação de todo dinheiro que entra (como salário(s) e benefício(s) de aposentadoria) e sai (como contas e compras). O responsável pelo controle deve listar tudo e compartilhar com os outros membros o quanto sobra (ou, às vezes, falta) no fim do mês.

2



ACOMPANHAMENTO

O planejamento doméstico deve ser revisado, pelo menos, uma vez por mês. Boas ferramentas para facilitar este acompanhamento são as planilhas de orçamento familiar ou os aplicativos para smartphones (A Fundação IBM disponibiliza um modelo de planilha em www.fundacaoibm.com.br/educacao)

3



DEFINIÇÃO DE OBJETIVOS COMUNS

Tenha uma conversa com todas as pessoas da casa e trace as metas em conjunto. Entre os exemplos de metas que precisam do empenho de todos da família estão a realização de uma viagem de férias, a compra de um carro novo, a faculdade do filho, a aquisição do imóvel próprio etc.

Comprar À VISTA OU A PRAZO?

Quem busca por informações sobre educação financeira, sem dúvidas já leu que optar pelo pagamento à vista é a principal regra para evitar juros, principalmente os praticados no crédito rotativo do cartão de crédito e nos crediários de lojas, cujas taxas estão entre as mais altas do mercado.

Mas e quando a loja oferece **parcelamento “sem juros”**? Em teoria, com o dinheiro em mãos, nessas situações é provável que você consiga negociar com a loja e obter descontos no pagamento à vista, porém, na prática, sabe-se que nem todos estabelecimentos aceitam esse tipo de negociação.

Neste caso, pelo ponto de vista financeiro, a melhor opção é comprar o produto no maior número de “vezes sem juros” possível e investir o restante do montante que você tem para a compra à vista em algum investimento

com liquidez (como um Fundo DI ou títulos do Tesouro Selic). À medida que for recebendo as faturas, faça retiradas apenas do valor da prestação. Assim, ao final do pagamento do parcelamento, você terá ‘lucrado’ o valor da rentabilidade ao longo do período.

Mas atenção, **essa estratégia só funciona para quem tem um planejamento financeiro bem estruturado e muita disciplina.** Só faça uma compra a prazo ou parcelada tendo a certeza que o valor está dentro do seu orçamento futuro e que será possível cumprir com os pagamentos. Caso contrário, a parcela pode se juntar a outros parcelamentos e compromissos financeiros, e essa bola de neve pode se tornar uma dívida mais grave.

Tenha em mente que, do ponto de vista psicológico, parcelamentos podem ser prejudiciais quando o produto ou serviço não tem a mesma duração que o parcelamento.

seu bolso

CONTATOS

FUNDAÇÃO PREVIDENCIÁRIA IBM

Segunda a sexta das 9h às 18h
0800 773 28 03
fpibm@itaisolucoes.com.br

FALE CONOSCO

fpibm@itaisolucoes.com.br

APOSENTADOS SULAMÉRICA

4004-4935 - Capitais e regiões metropolitanas (capitais e grandes cidades do interior)
0800-726-4935 - Demais localidades
Horário de Atendimento: 2ª a 6ª das 8h às 18h30 (exceto feriados nacionais)

PLANO MÉDICO

BRANDESCO SAÚDE

Central de Relacionamento (exclusiva para IBMista e aposentados): 0800 8701 2731
App Bradesco Seguros

CENTRAL DE SAÚDE IBM – 24 H

4005 1555 (Rio de Janeiro, Campinas, São Paulo, Brasília, Belo Horizonte, Curitiba e outras 24 cidades)
0800 9411555 (Demais localidades)
www.centraisaude24h.com.br

VIDA LINK

Talita Andrade: (11) 2132 5034 - farmasp@br.ibm.com
Rosiane Silva: (21) 2132 5903 - farmarj@br.ibm.com
Central de Atendimento: (011) 4225-9090/ Demais Regiões: 0800 774 0000
App do Vidalink

SEGURO DE VIDA EM GRUPO E COMPLEMENTAR

Segunda a segunda das 9h às 17h
(11) 2132 4500 (Capitais e Regiões Metropolitanas)
0800 047 4458 (Demais Regiões)
segibm@br.ibm.com

AUXÍLIO-FUNERAL BRADESCO – 24H

(11) 4004 2794 – Opção 2 (Capitais e Regiões Metropolitanas)
0800 701 2794 – Opção 2 (Demais Localidades)

HR@IBM

Segunda a sexta das 9h às 17h
(11) 2132 4500 ou 0800 047 4458
Chat: <http://ibm.biz/askhrchat>
askhr@br.ibm.com

RH PROXIM

Conecta RH - Morinny e Brenda
morinnpx@br.ibm.com

Você pode cancelar o recebimento da versão impressa deste jornal. Envie um email para fundacao@br.ibm.com

qualidade de vida

PREVENINDO O CÂNCER DE PELE

O câncer de pele é o tipo de câncer mais frequente no Brasil, e a melhor forma de preveni-lo é utilizando o protetor solar. Saiba que ele deve ser aplicado regularmente mesmo em dias nublados ou quando você não esteja exposto diretamente ao sol.



- Utilize filtro solar com **Fator de Proteção Solar (FPS) 30**, no mínimo.
- Utilize uma pequena quantidade (equivalente a uma colher de chá para cada área) para: barriga e peito, braço e antebraço direito, braço e antebraço esquerdo, costas, rosto e pescoço.
- Para cada perna e pé utilize uma quantidade maior – equivalente a duas colheres de chá.
- Os protetores com cor garantem dupla barreira de proteção e são uma melhor opção quando disponíveis.
- Para exposições mais intensas (praia, piscina, etc) as aplicações devem ser feitas a cada 2 horas, mas se a pessoa transpirar muito, o intervalo deve ser menor.

- A reaplicação deve ser feita independente da exposição solar.
- Evite a exposição solar entre 10h e 16h.
- Em caso de dúvidas, procure um dermatologista!

SINAIS DE ALERTA DA DOENÇA

Se você observar pequenas lesões avermelhadas que coçam, descamam, sangram ou não cicatrizam em até 4 semanas, ou ainda, pintas acastanhadas ou enegrecidas que mudam de tamanho, forma e cor, procure um dermatologista. Além da exposição excessiva ao sol, existem outros fatores de risco para a doença como pele clara, história prévia ou familiar de câncer de pele, presença de pintas escuras, bem como idade acima dos 40 anos.

Lembre-se que quanto mais cedo for diagnosticado o câncer de pele, maiores são as chances de cura.

EXPEDIENTE

Jornal FPI é uma publicação interna da Fundação Previdenciária IBM destinada a todos os participantes dos planos da instituição. As decisões tomadas pelos participantes com base nas matérias deste informativo não são de responsabilidade da Fundação.

Diretor Superintendente: Antonio J. Ramos

Diretor Financeiro e Administrativo: Antonio Marcos Socci da Costa

Diretora de Seguridade: Andrea P Musicó

Coordenação do Jornal: Andrea P Musicó e Clarissa Janson

Texto e Design: Willis Towers Watson
Tiragem: 1.500 exemplares e meio eletrônico.

Distribuição Gratuita