

## Editorial

# NA EXPECTATIVA DE DIAS MELHORES



Como o tempo passa rápido. Já passamos pelo primeiro semestre de 2021 e a pandemia do COVID-19 ainda está presente no Brasil e no mundo. Apesar de alguns atrasos, a vacinação começou no país em janeiro deste ano e agora anda a passos acelerados, principalmente nas maiores capitais do país. Enquanto notícias como essa são muito bem-vindas no atual cenário, outras como a nova variante Delta podem ser preocupantes e criarem uma nova camada de incerteza sobre o fim da pandemia.

Na Fundação IBM continuamos trabalhando para oferecer recursos e suporte aos nossos participantes e assistidos. Os últimos meses têm sido bastante desafiadores em relação à economia, principalmente para os investimentos de gestão ativa. No mercado de renda fixa, a falta de fundamento e grande variação nas projeções macroeconômicas tem demandando cautela por parte dos gestores. Já no mercado de renda variável foi observado grande fluxo de entrada de capital estrangeiro no país, principalmente através do Ibovespa. Devido a esse fator, gestores ativos tiveram dificuldade de acompanhar/superar o índice.

Para o segundo semestre há uma perspectiva positiva, pelo avanço da vacinação, crescimento econômico e avanço da Reforma Tributária. Importante reforçar que a Fundação IBM monitora e acompanha junto aos gestores a performance e atingimento das metas.

Como sabemos que muitas pessoas passaram e ainda passam por situações complicadas neste período de pandemia nosso programa de educação financeira Think Future continua a todo vapor e todas as apresentações estão disponíveis no site, na seção Educação > Palestras.

Nesta edição do FPI On falamos sobre a importância de manter seu cadastro de beneficiários no Plano CD atualizado (afinal, imprevistos podem acontecer e não sabemos o dia de amanhã). Falamos também sobre Telemedicina, essa nova forma de consulta que engloba as mais diversas especialidades médicas, incluindo até dentistas. Tratamos do assunto de como cuidar dos pais na terceira idade e apresentamos dicas para tornar a convivência mais saudável. E como sabemos que a matriz de gastos das pessoas mudou durante a pandemia, preparamos algumas dicas para que as pessoas se livrem das dívidas de uma vez por todas.

**Boa leitura!**  
Equipe Fundação IBM

## Fique ligado



## TURBINE SUAS CONTRIBUIÇÕES AO PLANO CD

Sabemos que uma das maiores vantagens de um plano patrocinado como o Plano CD é a contribuição que a empresa faz em contrapartida às contribuições dos participantes. Dependendo da sua regra de contribuição no plano, há um percentual ideal para receber a maior contrapartida possível. Mas será que existem vantagens em contribuir acima desse patamar?

A resposta é sim. A primeira vantagem, mais óbvia, é que quanto mais você contribuir ao plano, maior será seu saldo na aposentadoria e, conseqüentemente, maior será seu benefício. Lembrando que a Fundação IBM oferece cinco opções de Perfis de Investimento com diversos níveis de risco para que os seus recursos sejam aplicados do seu jeito.

Outra vantagem muito importante é o **incentivo fiscal oferecido pelo governo** para quem faz a declaração de imposto de renda pelo modelo completo. Pela regra, as contribuições realizadas a planos de previdência complementar como o Plano CD podem ser deduzidas da base de cálculo do imposto, até o limite de 12% dos seus rendimentos tributáveis anuais. Isso significa que quanto mais você contribuir, menos pagará de imposto de renda, até o limite citado acima.

Dessa forma, avalie seu orçamento e veja se faz sentido no seu momento de vida atual aumentar suas contribuições ao plano. **Você só tem a ganhar!**

# SEUS BENEFICIÁRIOS ESTÃO CADASTRADOS CORRETAMENTE?

Benefícios

Você sabe para quem é pago seu Saldo de Conta no Plano CD em caso de falecimento? Se você respondeu “para os beneficiários”, você acertou. Os beneficiários (que, no plano, são chamados formalmente de Beneficiários Indicados) são uma importante figura no Plano CD da Fundação pois são eles que têm direito de receber o Saldo de Conta do participante caso este venha a falecer.



## E QUEM SÃO OS BENEFICIÁRIOS NO PLANO CD?

Como o nome formal diz, os beneficiários **são indicados pelo próprio participante**. Os exemplos mais comuns são os familiares, mas é possível inscrever amigos, conhecidos, ou seja, qualquer pessoa que o participante tenha um vínculo de afeto. É possível inscrever quantos beneficiários quiser, indicando a proporção do saldo devida a cada um, cuja soma não pode exceder 100%.



## ATUALIZAÇÃO DE BENEFICIÁRIOS

Previdência é um projeto de longo prazo e ao longo dessa jornada pode haver mudanças em nossa estrutura familiar e no nosso círculo de amizades, o que pode levar a mudanças em nossos Beneficiários Indicados. Por essa razão, **é importante verificar periodicamente se os beneficiários cadastrados na Fundação estão corretos e, se for o caso, realizar os ajustes necessários**. A atualização é feita diretamente pela Área do Participante do nosso site.



Lembramos que caso o participante não possua beneficiários cadastrados no momento do falecimento, seu saldo de conta é pago aos herdeiros legais, o que é um processo mais longo e burocrático, então a recomendação é **de cadastrar seus beneficiários e manter este cadastro sempre atualizado**.



# COMO SE LIVRAR DAS DÍVIDAS

Seu bolso

A Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC) publicou em junho mais uma edição da Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic) e os resultados foram alarmantes: o percentual de famílias brasileiras endividadadas chegou a 69,7%, o maior nível desde 2010.

Sabemos que o endividamento é uma situação complicada, pois pode levar a situações de estresse e problemas de saúde, além de problemas na relação familiar e até perda de produtividade no trabalho. Por essa razão, separamos algumas dicas para que as pessoas que estejam endividadadas possam contornar esse momento e voltarem a terem as contas no azul:

1

**TENHA UM CONHECIMENTO TOTAL DE SUAS DÍVIDAS**

Nesse primeiro passo, o objetivo é listar todas as suas dívidas, incluindo as taxas de juros de cada uma delas, para identificar o valor total do endividamento, bem como o comprometimento de sua renda mensal.

Depois de listar, o próximo passo é organizar as dívidas por ordem de urgência: aqui, lembre-se de priorizar dívidas com juros mais altos, pois são as que vão aumentar mais rápido caso não sejam quitadas.

2

**AVALIE QUANTO CONSEGUE ECONOMIZAR POR MÊS:**

Após a organização das dívidas, é preciso definir quanto é possível economizar por mês para quitá-las. Avalie seu orçamento, corte todos os gastos possíveis e defina um valor como meta a ser utilizado mensalmente para amortizar e quitar as dívidas.

3

**NEGOCIE COM OS CREDORES:**

Agora que você já sabe sua capacidade mensal para quitar a dívida, o próximo passo é negociar com os credores. Solicite uma proposta de condições melhores para pagamento e avalie se as novas condições são compatíveis com suas economias mensais.

4

**TROQUE DÍVIDAS MAIS CARAS POR MAIS BARATAS:**

Por fim, avalie a portabilidade de crédito. Isso significa procurar uma instituição que ofereça condições melhores tais como juros mais baixos e/ou parcelas menores. Essa instituição irá quitar seu débito atual e você passará a amortizar seu débito na nova empresa com as condições mais adequadas à sua realidade.

# VOCÊ SABE COMO É INVESTIDO SEU DINHEIRO?



**A** Fundação IBM implementou em Outubro/20 cinco novos perfis de investimento sendo estes CDI, RV 20, RV 35, RV 50 e RV 65. O objetivo dessa alteração foi proporcionar aos participantes opções mais simples e adequadas ao momento econômico.

O perfil CDI é composto por investimento em renda fixa passiva, onde o objetivo é entregar o benchmark CDI, que reflete a taxa básica de juros do mercado brasileiro. Os demais perfis possuem investimento em renda fixa ativa e renda variável em sua composição sendo que o percentual aplicado em renda variável é refletido na nomenclatura de cada perfil (ex. O perfil RV 20 possui 20% de alocação em Renda Variável).

### Classes de ativos que compõem cada perfil:

#### CDI: 100% Renda fixa passiva

##### Produtos de Renda Fixa de baixa volatilidade

- Títulos públicos federais pós fixados (LFT) com prazo máximo de 5 anos;
- Títulos públicos federais pré fixados e atrelados à inflação (LTN / NTN-B) com prazo máximo de 2 anos;
- Compromissada;
- Crédito bancário (CDBs ou LFs) com prazo máximo de 5 anos;

#### RV 20 A RV 65: Renda Fixa Ativa/ Renda Variável Ativa (local & exterior)

##### Produtos de Renda Fixa ativa

- Títulos públicos federais pós fixados, pré fixados e atrelados à inflação (LFT / LTN / NTN-B) com prazo máximo de 5 anos;
- Compromissada;
- Crédito (CDBs, LFs, Debentures, FIDIC) com prazo máximo de 5 anos;
- Derivativos (Juros, Inflação, Moeda);

##### Renda Variável Local

- Alocação em ações entre 95% a 100% do valor total investido;
- Títulos públicos/Compromissadas – até 5% do total investido;

##### Renda Variável Exterior

- Fundo BB Global Select.

Como a Fundação não possui gestão própria, terceiriza a gestão às assets selecionadas. Nosso time é responsável por definir a estratégia de investimentos de cada perfil oferecido que é aprovada pelo Comitê de Investimento, fazer a seleção dos gestores que serão responsáveis pelos fundos que comporão as estratégias, acompanhar os investimentos realizados e a performance de cada fundo. Realiza reuniões mensais sobre cenários e posições. Também é responsável pela governança, compliance assim como acompanhamento dos produtos adequados ao nosso perfil.

Os gestores dos fundos são: Bradesco Asset Management, Western Asset, Pimco, Santander Brasil Asset Management, Itau Unibanco, Safra Asset Management, Vinci Asset Management e BB Gestão de Recursos DTVM (compra cotas do Fundo offshore do JP Morgan).

A seleção dos gestores é feita de forma criteriosa considerando aspectos tanto quantitativos quanto qualitativos. Também utilizamos a consultoria de investimento Aditus visando ter uma visão imparcial na seleção dos gestores utilizados.

### INVESTIMENTOS NO EXTERIOR

A estratégia de investimento internacional foi implementada em 2015, sendo a Fundação IBM umas das pioneiras nesse segmento para planos de pensão. Ano passado com a mudança dos perfis foi feita a maximização do percentual permitido em investimento no exterior, que atualmente é de 10% do total dos investimentos por perfil.

A Fundação investe no fundo BB Global Select, que compra cotas do fundo exterior JP Morgan Global Select. O benchmark estabelecido para esse fundo é o MSCI World, índice de ações que considera mais de 1500 empresas de diferentes regiões. Importante também mencionar que o fundo é unhedged, ou seja, sofre variação cambial.

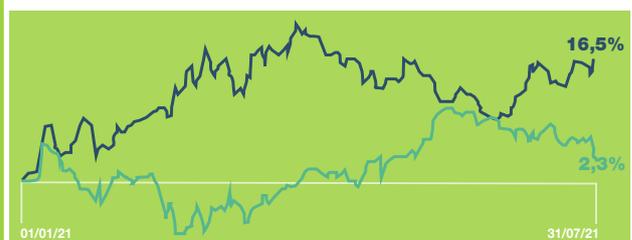
O investimento no exterior atua como um mecanismo de proteção importante na carteira de investimentos. Em momentos de alta volatilidade no mercado é esperado queda do Ibovespa, sendo que nesse cenário, em geral, temos a depreciação da moeda local e desta forma, o investimento internacional tende a ter uma rentabilidade superior devido a valorização do dólar. Por outro lado, em momentos de otimismo no mercado brasileiro tendemos a ter a apreciação do real, e por esse motivo, uma rentabilidade maior no Ibovespa quando comparado ao investimento exterior.

O que gostaríamos de ressaltar é que a proteção obtida com a diversificação no investimento internacional tende a ser significativamente superior à menor rentabilidade obtida em momentos de apreciação da moeda. Outro ponto bastante relevante é o alcance da diversificação nessa modalidade, como mencionado anteriormente o MSCI engloba mais de 1500 empresas enquanto que o Ibovespa engloba menos de 100.

No ano de 2021 (Janeiro a Julho) observamos uma rentabilidade de 16.5% do BB Global Select vs 2.3% do Ibovespa.

#### RETORNO ACUMULADO

01/01/2021 até 31/07/2021 (diária)



BB GLOBAL SELECT IBOVESPA

A Fundação IBM acredita que essa modalidade de investimento é uma forma eficiente de proteger parte dos ativos em momentos de aumento de volatilidade, como foi observado em passado recente, e também na perspectiva de incerteza no mercado brasileiro frente as eleições de 2022.

# CUIDADOS COM OS PAIS NA TERCEIRA IDADE



## Família

Com o aumento da expectativa de vida e, conseqüentemente, o envelhecimento da população, será cada vez mais comum que os papéis sociais entre pais e filhos se invertam, cabendo aos filhos cuidar da saúde e zelar pelo bem-estar daqueles que protagonizaram a sua criação. Mas como será essa tarefa?

Sem dúvidas, com muitos desafios! E, o primeiro deles será a própria aceitação do idoso em depender de alguma maneira do filho. Etapa que precisa ser encarada com paciência. **Lembre-se que a pessoa já teve independência e autonomia e estabeleceu seus gostos e hábitos durante a vida. Por isso, ela não precisa ser “educada”, e sim cuidada.** Com isso em mente, é fundamental iniciar um planejamento para que essa fase seja a mais tranquila possível tanto para o idoso quanto para a família.

Para começar, é preciso entender melhor sobre a situação, o problema ou doença dos pais e analisar também as questões financeiras, de saúde, moradia e rotina. Nesta etapa é fundamental buscar ajuda para lidar emocionalmente e financeiramente com as demandas, seja dentro da própria família, entre amigos e colegas, com assistentes sociais ou organizações do terceiro setor e até mesmo com profissionais da área da saúde. O ideal é obter suporte.

Apesar da intensidade do que isso pode representar, este é um momento para rever laços, ficar mais próximo e despertar compaixão ao perceber que os pais chegaram a um estágio de limitação e dependência. É também uma oportunidade de exercer a gratidão por tudo que fizeram por você durante a vida, de aprender mais sobre partilha e de vivências transformadoras. E, por outro lado, os pais se sentem acolhidos e importantes, fato que ajuda, inclusive, a evitar depressões na terceira idade e a melhorar o bem-estar.

## CONTATOS

### FUNDAÇÃO PREVIDENCIÁRIA IBM

0800 042 0622  
fpibm@sinqia.com.br

### FALE CONOSCO

fpibm@sinqia.com.br

### APOSENTADOS SULAMÉRICA

4004 4935 - Capitais e regiões metropolitanas (capitais e grandes cidades do interior)  
0800 726 4935 - Demais localidades  
cliente.previdencia@sulamerica.com.br

### PLANO MÉDICO

#### BRANCO SAÚDE

Central de Relacionamento  
(exclusiva para IBMista e aposentados):  
0800 701 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 941 1555 (Demais localidades)  
www.centraisau24h.com.br/ibm

### VIDALINK

Beatriz Fernandes  
farmasp@br.ibm.com  
Rosiane Silva  
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

segurodevidaibm@aon.com

### AUXÍLIO-FUNERAL METLIFE – 24H

Capitais e Regiões Metropolitanas  
3003 5433  
Demais Regiões  
0800 638 5433  
(opção 1 e, em seguida, opção 5 - opção para a prestação de serviço da assistência funeral)

### AskHR

Segunda a sexta das 9h às 17h  
Chat: <https://w3.ibm.com/hr/askhr/>  
E-mail: [askhr@br.ibm.com](mailto:askhr@br.ibm.com)

### RH PROXXI

Manu:  
<https://chat-rh.mybluemix.net/chat>

## Qualidade de Vida

# TELEMEDICINA COMO ALIADA DA SUA SAÚDE

Com o avanço da tecnologia na medicina e impulsionada pelas medidas restritivas impostas na pandemia, a telemedicina vem ganhando cada vez mais espaço na vida de todos. Além de facilitar o acesso ao cuidado da saúde e à prevenção de doenças, possibilita a mesma qualidade e atenção de uma consulta médica presencial, com mais agilidade, menos atrasos, menos tempo de deslocamento até o consultório e, principalmente, evitando a exposição ao vírus do COVID-19 e a outras doenças.

Essa modalidade pode ser usada não só para consultas tradicionais, mas também para análises de exames, acompanhamento e monitoramento da saúde, orientações e esclarecimentos, prescrição de medicamentos e, até mesmo, como ferramenta para triagem e encaminhamento ao atendimento médico apropriado.



### FIGA A DICA!

Na hora do atendimento online, escolha um ambiente tranquilo, silencioso e privativo que garanta o melhor aproveitamento da consulta e do entendimento das orientações do médico.

Consulte o site ou aplicativo do seu plano de saúde para saber quais especialidades médicas e odontológicas atendem por videochamada e tenha a telemedicina como uma aliada para a sua rotina de prevenção da saúde.

## 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, Clarissa Janson e Bruna Marchi

**Texto e Design:** Willis Towers Watson

**Tiragem:** Apenas por meio eletrônico.

**Distribuição Gratuita**