

Jornal

FORLUZ

Forluz: consistência
comprovada em números



Fundação mantém excelência na
Pesquisa Anual de Satisfação, focada
em fazer mais e melhor pelos participantes.
Páginas 6 e 7

Projetos: Programa de Compliance reforça conceitos de ética. **Página 4**

Inovação: Conheça o Projeto Inovaluz. **Página 5**

Alerta aos assistidos optantes pela renda variável no Plano B



A possibilidade de opção pela Renda Variável, chamada erradamente de “Cotas” é oferecida desde 2009 e, por incrível que pareça, ainda temos participantes que não entendem a lógica deste tipo de benefício. É muito comum ouvir de aposentados optantes por essa modalidade de renda a seguinte frase: “retiro 0,70% ao mês e o meu saldo de conta, ao invés de diminuir, cresce todo ano”.

Claro que o saldo de conta cresce todo ano, pois recebe a rentabilidade conseguida pela Fundação. A questão é: cresceu no mesmo valor do que foi retirado para pagamento de benefícios? O quadro ao lado, com dados reais de 2022, compara os valores de saque anual com a rentabilidade e deixa claro que, quanto maior o percentual em relação à rentabilidade, maior o risco de exaurimento do saldo de contas.

Um participante que retira 0,68% ao mês, está retirando 8,50% ao ano de juros real. Não esqueçam que o dinheiro tem que ter correção monetária para compensar a perda da inflação. Então, o saldo de conta deste participante teria que ter sido corrigido em 8,50% da retirada mensal, acrescido de 5,79%

ANO DE 2022				
PERCENTUAL DE SAQUE		INFLAÇÃO	RENTABILIDADE	
Mensal	Anual		Desejável	Real (*)
0,43	5,30	5,79%	11,39%	9,95%
0,50	6,20	5,79%	12,34%	9,95%
0,68	8,50	5,79%	14,78%	9,95%
0,80	10,00	5,79%	16,37%	9,95%
1,00	12,68	5,79%	19,20%	9,95%

(*) Rentabilidade do perfil conservador em 2022 / Inflação medida pelo IPCA

de inflação acumulada do período, num total de 14,78%. O saldo foi corrigido em apenas 9,95%, que foi a rentabilidade. O valor do saldo aumentou, mas abaixo do que foi retirado para pagar benefícios. Ou seja: esse participante perdeu poder de compra.

O que mais se aproxima da rentabilidade Forluz é o percentual de 0,50%. Aqueles que têm sacado percentuais acima disto, correm o risco de exaurimento do saldo.

Todos nós desejamos a maior rentabilidade possível, mas temos que saber que os investimentos da Forluz são estruturados para perseguir as metas de cada plano ao longo dos anos. Teremos anos melhores e anos piores ao longo do tempo, a depender da economia, do mercado e da alocação dos recursos dos participantes.

Inscrição de dependentes e cadastro

Até 2010, a Forluz administrava os planos de benefícios e também o plano de saúde, o que sempre causou muita confusão em relação à inscrição de dependentes e beneficiários. Essa confusão perdura até hoje. E é sempre necessário lembrar: quem não tem benefício da Forluz, perde o patrocínio da Cemig no plano de saúde.

Por solicitação da DRP, a Fundação está negociando um contrato com a Cemig Saúde para conferir os cadastros. O objetivo é fazer uma busca ativa junto aos participantes que têm dependentes inscritos só no Plano de Saúde. Enquanto isso, confira seus dependentes na Forluz!

Para falar com a DRP: (31) 3215-6900 de segunda a quinta-feira, das 9h às 17h ou “Fale com a DRP” no Portal Forluz

Expediente



Conselho Deliberativo: Titulares: Douglas Braga Ferraz de Oliveira Xavier (Presidente), Fredstwon Reis Pereira, Marcos Aurélio Alvarenga Pimentel Junior, Guilherme Alves Fernandes, Carlos Alberto Costa Fonseca e Jarbas Discacciati. Suplentes: Frederico Alvarez Perez, Mário Lúcio Braga, Antônio Carlos Vélez Braga, Rodolfo de Souza Monteiro e Arcângelo Eustáquio Torres Queiroz. **Conselho Fiscal:** Titulares: Pauline Araújo de Carvalho Maciel, Carolina Luiza Ferreira Antunes Campos de Senna, Maria Helena Barbosa (Presidente) e Divan Alves Tavares. Suplentes: Gerson Oliveira dos Santos, Rogério Hazaña Carvalho, Ildelfonso Perry e Marley Flávio Barbosa. **Diretoria:** Ronalde Xavier Moreira Júnior (Presidente), Nelson Benício Marques Araújo, Emílio Luiz Cáforo e Cláudia Muinhos Ricaldoni. **Jornal Forluz:** Publicação Trimestral. Editado pela Gerência de Comunicação e Marketing. **Tiragem:** 14.586. **Editora Responsável:** Cinara Rabello. **Redação:** Cinara Rabello, Lauany Ribeiro, Márcia Costanti e Raissa Ferreira. **Projeto gráfico e diagramação:** Agência Mosaico Comunicação e Design Tel: (31) 99967.8583. **Impressão:** EGL Editora Gráfica. **Correspondências:** Avenida do Contorno, 6500 - 3º andar - Fone: 0800 090 9090 - CEP: 30110-044 - Belo Horizonte - MG. E-mail: comunicaf@forluz.org.br. Portal Corporativo: www.forluz.org.br. **Obs:** as matérias publicadas neste jornal são exclusivamente de caráter informativo, não gerando qual quer espécie de direito ou obrigação por parte da Forluz.



AFundaçãoéassociadaàAbrapp-AssociaçãoBrasileira dasEntidadesFechadasdePrevidênciaComplementar.



Sustentabilidade: desde 2007, a Forluz é signatária dos Princípios for ResponsibleInvestment-PRI(PrincípiosparalInvestimentoSustentável).

Campanha para aumento de percentual de contribuição alcança resultado positivo



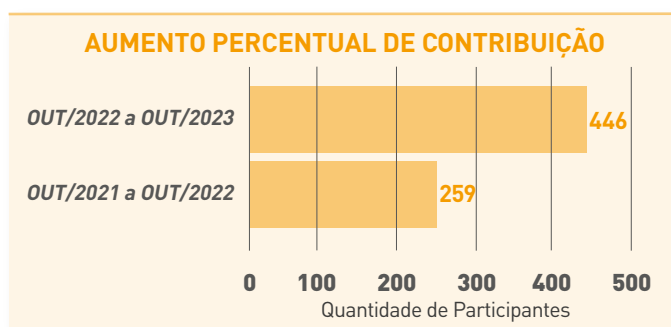
Frequentemente, a Forluz tem realizado ações de educação financeira e previdenciária voltadas aos seus participantes. Uma delas é a campanha para aumento do percentual de contribuição, a fim de incentivar o investimento no futuro do participante, com o aumento do saldo de contas e da contribuição por parte da patrocinadora.

Atualmente, no Plano B, o participante ativo pode contribuir com percentual de 50%, 75%, 90%, 100%, 125%, 150% ou 200% para o seu plano de previdência, conforme opção pessoal. A patrocinadora investe de forma igualitária até o limite de 100% de contribuição. Ou seja, para cada real poupado, o participante tem até 100% de rendimento garantido já no ato do depósito. Acima deste percentual, o valor é chamado de contribuição adicional e é rentabilizado mensalmente, com base nos investimentos feitos pela Forluz.

De acordo com Luiz Conrado, da gerência de Atuária e Seguridade da Fundação, “quando o participante contribui com um percentual menor do que 100%, ele está deixando de ganhar dinheiro, já que a conta patronal acompanha a contribuição de até 100%”. Pensando nisso, a Forluz realizou durante as janelas de mudança de percentual, um reforço desta informação e realizou sorteio de brindes institucionais entre aqueles que aumentaram a contribuição.

Como resultado das ações, subimos em 72% o número de participantes que aumentaram seu percentual de outubro de 2022 a outubro de 2023, quando comparado com o mesmo pe-

ríodo do ano anterior. “Este é um resultado expressivo e muito positivo, pois significa que os participantes estão entendendo a importância de investir em sua aposentadoria, além dos benefícios que ele pode ter com isso, como a redução na base de cálculo do imposto de renda, por exemplo”, ressalta Luiz.



A alteração do percentual pode ser realizada durante os meses de fevereiro, maio, agosto e novembro, sendo válida a partir do mês seguinte à solicitação. Para solicitar, acesse a Área do Participante com sua matrícula e senha e em “Contribuições”, clique na opção “alterar percentual de contribuição”.

Vale lembrar que a Forluz possui profissionais qualificados e um excelente histórico de rentabilidade, que possibilita resultados satisfatórios aos seus participantes. Além disso, a Fundação também possui um baixo valor de custeio administrativo, sendo um dos menores do Brasil.

Adicione a Forluz na sua agenda



Já pensou se a equipe da Forluz precisar entrar em contato e você deixar de atender por achar que é spam? Isso pode acontecer caso você não tenha o contato salvo na sua agenda do celular. Por isso, recomendamos: **adicione o número (31) 3215-6700 na sua lista de contatos e saiba quando a Fundação te ligar!**

Esta é uma medida muito importante para evitar o bloqueio e permitir que nossos atendentes consigam tratar assuntos do seu plano, esclarecer alguma dúvida, retornar ligação, entre outros motivos. É um cuidado com você, seu plano e sua família! Contamos com a colaboração de todos.

Programa de Compliance fortalece diretrizes de ética e responsabilidade na Forluz

O ano de 2023 foi marcado por grandes projetos e conquistas para a Forluz. E, entre as ações que foram desenvolvidas ao longo dos últimos 12 meses, está o Programa de Compliance.

Lançada em janeiro, a iniciativa tem como objetivo disseminar as diretrizes voltadas para se atingir a conformidade e sustentabilidade do negócio, como explica o gerente de Compliance e Governança, Gabriel Lara de Paula. "O compliance da Forluz sempre foi bem estruturado e consolidado. Mas, a ideia do programa nasceu para que pudéssemos emba-

lar todas essas ações e estruturá-las em pilares de trabalho. Com isso, visamos dar maior clareza para a equipe interna da Fundação sobre o que fazemos e sermos mais parceiros", pontua.



A analista de Compliance e Governança, Paola Penido, conta que o processo de definição dos nove pilares que direcionam o programa foi criterioso e envolveu *benchmarks* com empresas externas, participação em seminários e análises para traçar o que seria mais relevante para a Forluz. "A partir daí, estabelecemos as ações dentro de cada pilar, pautados em desmistificar o Compliance, mostrando que ele não diz respeito somente ao nosso setor, é responsabilidade de toda a empresa. Nossa prioridade é trabalhar centrados pela ética em nossas atividades e conscientes de como elas impactam a imagem e integridade da Entidade".

Paola destaca que, para tornar o processo mais acessível, os temas foram abordados de forma descontraída com o time, usando recursos como histórias em quadrinhos, *quiz* e as pílulas de compliance, que consistem em pequenas orientações divulgadas

pelos canais de comunicação interna. "Priorizamos sempre um formato leve, mas sem deixar de lado a seriedade que o tema implica", comenta.



Gabriel lembra que zelar pela reputação da Forluz, contribuir para a redução do risco de perdas financeiras e prevenir atos ilícitos é dever de todos e, portanto, os pilares pertencem à toda a organização. "O Programa de Compliance é da Forluz. Como área, somos responsáveis pela coordenação e implementação. Mas, é essencial que todos caminhem juntos e se orientem pelos pilares nas tarefas do dia a dia, focando em melhorar continuamente os processos e controles da nossa Entidade".

9 pilares do Programa de Compliance



Confira abaixo os nove pilares do Programa de Compliance.

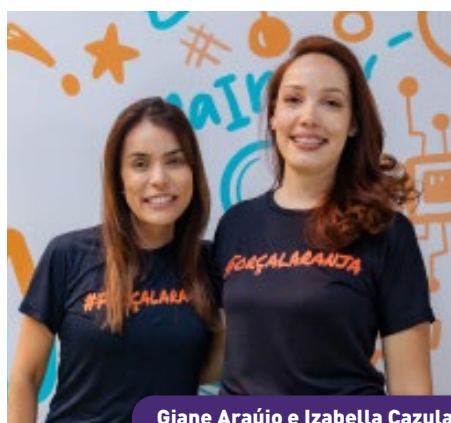


Forluz investe em inovação para fazer mais pelo seu futuro

Muito se fala sobre inovação nos dias de hoje. Mas, apesar de muitas pessoas associarem este termo à tecnologia ou à criação de algo extraordinário, inovação é, na verdade, o ato de explorar novas ideias, seja para algo novo ou para a modificação e melhoria de algo já existente.

A fim de aprimorar seus processos e entregar um serviço cada vez melhor para os seus participantes, a Forluz possui como parte de sua estratégia de negócio o valor “inovação”. Não só isso, a inovação é também uma competência cultural, trabalhada constantemente com os colaboradores da Fundação. Giane Araújo, gerente de Gente e Gestão, explica a diferença: “o valor é uma base, é algo que sustenta a estratégia. Já competência organizacional é a tradução dos valores em atitudes no dia a dia dos colaboradores. Logo, essa relação requer a realização de ações tangíveis que façam com que a equipe se movimente nesta direção.”

Fundamentado em razões como essa, bem como em diagnósticos internos de cultura e clima, foi criado o Programa Inovaluz, a fim de estimular a participação dos colaboradores na busca de soluções que visem simplificação dos processos, redução de custos, melhoria da qualidade, introdução de novos métodos de trabalho, dentre outras contribuições que possibilitem o alcance dos objetivos or-



Giane Araújo e Izabella Cazula

ganizacionais. Liderado pela gerência de Gente e Gestão, juntamente com sua Analista de Processos e Projetos, Izabella Cazula, o programa teve duração de oito meses, com lançamento em fevereiro e evento de premiação em setembro. “Por meio deste programa, os empregados e estagiários puderam contribuir com o envio de ideias não somente direcionadas para a área que integram, mas para outras áreas e para a Fundação como um todo”, explica Izabella.

No total, foram recebidas 36 ideias, o que significa que o programa alcançou 27% de participação. Os critérios analisados foram: grau de inovação, alinhamento com direcionadores do mapa estratégico, potencial de impacto positivo e aplicabilidade. As ideias selecionadas passaram, em seguida, para a etapa de viabilidade técnica, conduzida por Izabella Cazula e pelos gestores responsáveis pela possível aplicação da sugestão. “É importante destacar que um dos pré-requisitos para envio das ideias era de que elas estivessem conectadas ao Planejamento Estratégico, contribuindo assim, para a sustentabilidade do negócio”, explica Giane.

Doze finalistas chegaram à reta final, sendo três ideias premiadas. Os principais temas abordados foram: educação financeira, captação de novos cliente e recursos, gestão do conhecimento e da inovação, além do fortalecimento da marca. Os premiados foram: Luiz Conrado, colaborador da gerência de Atuação e Seguridade, em primeiro lugar. Na segunda colocação, Laís Pessoa, da Gerência Jurídica e, em terceiro lugar, Izabella Catarina, da gerência de Compliance e Governança. Cabe destacar que todas as ideias finalistas foram apresentadas para a Diretoria Executiva da Forluz e podem ser implementadas, a depender de prazo e disponibilidade de recursos.



Da esquerda para a direita: Izabella Catarina, Luiz Conrado e Laís Pessoa

E não para por aí. É de interesse da Forluz tornar este programa perene, para transformar cada vez mais a inovação da instituição, além de continuar realizando outras ações com este assunto. Parte disto, é o calendário 2024, encartado nesta edição impressa do Jornal Forluz e que tem a inovação como tema.

Jornal Foluz Digital

Como uma das práticas voltadas para a sustentabilidade e preservação de materiais e recursos, desde 2017 a Forluz vem incentivando seus participantes assistidos e pensionistas a deixarem de receber o Jornal Forluz impresso e receberem somente no formato digital, como os participantes ativos.



Seguindo neste intuito, informamos que, a partir do segundo semestre de 2024, o Jornal Forluz terá como formato principal o digital, enviado por e-mail e disponibilizado no Portal. O envio do impresso será feito somente para aqueles que solicitarem. Em breve, informaremos o processo para solicitação.

Forluz sustenta excelência e alcança nota 9,2 na Pesquisa de Satisfação



Atingir um patamar de excelência e mantê-lo ao longo dos anos não é tarefa simples. Mas, com trabalho consistente, equipe engajada e foco no participante, a Forluz vem demonstrando que é possível. A Fundação registrou nota 9,2 e 100% de avaliação positiva em sua

Pesquisa Anual de Satisfação, realizada no último mês de outubro.

O levantamento foi conduzido pela Gestner Gestão e Consultoria e ouviu participantes ativos, assistidos e pensionistas da Entidade, em Belo Horizonte e região metropolitana, interior de Minas Gerais e outros estados. Segundo o Diretor Executivo da Gestner, Maverick Mello, os números revelam um grau de satisfação elevado por parte do público. “É a explicitação da confiança, credibilidade e bom relacionamento que os participantes têm pela instituição”, destaca.

Para o presidente da Forluz, Ronalde Xavier, a conquista, além de reforçar a estabilidade dos serviços, também comprova o empenho de todo o time em oferecer ao participante a melhor experiência possível. “Tivemos um ano intenso para toda a equipe, visando a implementação de melhorias para nossos participantes. Aprimoramos a área logada do Portal, tornando a navegação mais simples; renovamos nossa certificação em Gestão de Riscos; criamos um novo ambiente para o Canal de Denúncia, terceirizando este canal; lançamos o Bolt, nosso atendente virtual e estamos encerrando o período com a conquista do Selo de Autorregulação em Governança Corporativa. Acredito que foram mudanças que impactaram



Ronalde Xavier

positivamente na relação do participante com a Entidade e é motivo de muito orgulho para nós recebermos esta avaliação como resposta. Significa que estamos no caminho certo”.

Ainda segundo ele, um clima interno agradável e colaborativo também contribui diretamente nas entregas. “O senso de pertencimento do nosso time é muito forte e todos vêm trabalhar motivados a fazer cada vez mais e melhor. Temos atendentes que são genuinamente carinhosos e acolhedores, oferecendo aos participantes um tratamento humano e individualizado. E o nosso público reconhece este posicionamento”, pontua.

“O senso de pertencimento do nosso time é muito forte e todos vêm trabalhar motivados a fazerem cada vez mais e melhor. Temos atendentes que são genuinamente carinhosos e acolhedores, oferecendo aos participantes um tratamento humano e individualizado – e nosso público reconhece este posicionamento”

Informação em tempo real
para o participante

A maioria dos aspectos de avaliação do atendimento da Forluz registraram nota maior ou apresentaram estabilidade com relação aos dados de 2022. A gerente de Atendimento ao Cliente, Lidianne Mello, que assumiu o setor em janeiro deste ano, faz um balanço deste primeiro ciclo à frente da área. “Já estávamos em um patamar de excelência, então, seria uma jornada de manutenção e busca por oportunidades de melhoria. Nos concentramos em garantir que as informações chegassem com agilidade para os atendentes. Assim, quando são acionados, eles conseguem estar preparados para dar a melhor orientação para o participante”, explica.

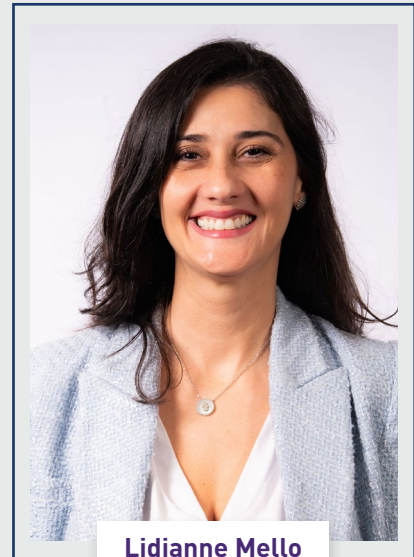
Além disso, o time passou por capacitação contínua, alternando entre estudos técnicos para aprimoramento da experiência do cliente, e outros de atualização acerca dos benefícios oferecidos pela Forluz. “Foi um ano de projetos muito relevantes, como a janela de transformação do benefício do Plano B, por exemplo, em que recebemos um grande volume de demandas. Receber este retorno positivo do participante mostra que conseguimos atendê-lo com eficiência”, reflete.

Para Lidianne, os principais desafios pela frente são: avançar em atendimento ativo e reduzir o tempo de espera para resposta aos participantes, um dos pontos citados na pesquisa. “Vale lembrar que o atendimento ativo tem uma abordagem informativa e de orientação, que visa mostrar ao participante oportunidades para otimizar os benefícios do seu plano de previdência. Que-

remos profissionalizar este novo formato ainda mais e apoiá-lo em sua jornada na Fundação. Por outro lado, já estamos estudando formas de reduzir o tempo de espera, com a implementação de um novo sistema de atendimento”.

“Nossa fórmula é continuar com este modelo carinhoso de atendimento, atuando para treinar a equipe com frequência e buscando maior eficiência com o apoio da tecnologia.”

Ela finaliza dizendo que a missão da Entidade é fazer com que o participante se sinta



Lidianne Mello

“abraçado” e receba soluções para seus questionamentos, independentemente do canal pelo qual fizer contato. “Nossa fórmula é continuar com este modelo carinhoso de atendimento, atuando para treinar a equipe com frequência e buscando maior eficiência com o apoio da tecnologia. Mas, o nosso grande diferencial continua sendo as pessoas que temos aqui: um time que topa diariamente fazer a diferença na vida do nosso público”.



Seu cadastro está em dia?

Confira as informações dos seus dependentes e beneficiários



Manter um cadastro sempre atualizado junto à Forluz é essencial para a sua segurança e de toda a sua família. Por isso, participantes ativos e assistidos devem estar atentos se os dados dos beneficiários e dependentes para fins de Imposto de Renda estão corretos.

Com recentes atualizações de Regulamento e também mudanças implementadas pela Receita Federal, esta checagem é essencial.

Abaixo, abordamos dois pontos que os participantes devem acompanhar, conforme sua situação: ativo ou assistido.

Participante ativo: filhos acima de 24 anos podem ser inscritos

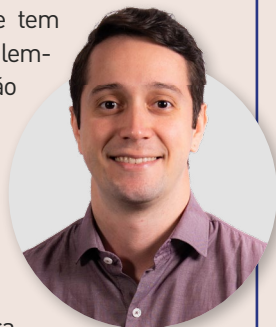
Se você é participante ativo e tem filhos com mais de 24 anos, lembre-se de conferir se eles estão inscritos como beneficiários do seu plano de previdência.

Isto porque a RCM – Renda Continuada por Morte, do participante que vier a falecer na ativa, será paga na modalidade financeira.

Esta regra entrou em vigor em agosto do ano passado, com as alterações regulamentares feitas no Plano B.

Antes disso, a pensão era paga somente na modalidade vitalícia. Sendo assim, os filhos perdiam o direito ao benefício após completarem 24 anos, e eram automaticamente excluídos da base. É o que explica o coordenador de Cadastro, Pedro Henrique Quirino. “Pelo regulamento anterior, tínhamos que excluir este beneficiário quando ele atingia a idade limite de 24 anos. Quando o novo Regulamento entrou em vigor, fizemos uma ampla divulgação, mas é importante o participante checar e verificar se precisa reinscrever seus filhos”. Vale ressaltar que enteados e menores sob tutela são equiparados aos filhos.

A Fundação ainda oferece a possibilidade de optar pelo pagamento vitalício da pensão em caso de falecimento na ativa. No entanto, é necessário manifestar sua intenção por meio de um termo específico que deve ser preenchido na [Área do Participante dentro do Portal Forluz](#).



Participante assistido: complete os dados obrigatórios dos dependentes



Devido ao início da vigência da Reinf, que contempla obrigações acessórias relativas às contribuições sociais e previdenciárias, e com o objetivo de não gerar inconsistências, informamos que os dependentes que não estiverem com os dados obrigatórios preenchidos até 31/12/2023, serão excluídos da lista de dependentes de Imposto de Renda na base de dados da Forluz. Consequentemente, não haverá mais a dedução de valores. Os dados necessários são: CPF, nome completo, data de nascimento e grau de parentesco.

A Instrução Normativa RFB nº 2043, de 12/08/2021, alterada pelas Instruções Normativas nº 2080, 06/05/2022, e nº 2096, de 18/06/2022, mudaram a forma como os dados de imposto de renda retido na fonte de pessoa física, a base de cálculo desse imposto e as deduções legais devem ser informadas à Receita Federal.

Com esta modificação, a Receita Federal aumentou a quantidade de informações referentes à dedução por dependente. A partir de agora, a Fundação necessita dos dados pessoais dos dependentes de imposto de renda de todos os seus aposentados e pensionistas.

Portanto, se você precisa complementar as informações em seu cadastro, siga o passo a passo abaixo.

» Acesse www.participante.forluz.org.br e, depois de realizar o login com sua matrícula e senha, vá em: Requerimentos > Novo requerimento > e selecione Declaração de Dependentes Diretos para Assistido.

» Após confirmar seus dados no canto inferior direito, selecione a ação que deseja realizar: Incluir/Alterar/Excluir e, na sequência, preencha as informações do seu dependente. Em seguida, clique em Adicionar.

» Caso queira realizar o processo para outro dependente, basta preencher o formulário novamente e clicar em Adicionar.

» Após a inserção das informações de todos os dependentes que deseja movimentar, clique em Solicitar para concluir o requerimento e gerar o protocolo de acompanhamento.

Em caso de dúvidas, a equipe da Entidade está à disposição por meio do 0800 090 90 90 ou pelo e-mail atendimento@forluz.org.br.

CNPC 50: Previc aprova alterações regulamentares do Plano B



A Previc (Superintendência Nacional de Previdência Complementar) aprovou, no dia 20 de novembro, as alterações regulamentares do Plano B. A decisão foi publicada no Diário Oficial da União no dia 21, por meio da Portaria Previc nº1.010.

As mudanças têm por objetivo principal viabilizar novas alternativas trazidas pela Resolução do CNPC (Conselho Nacional de Previdência Complementar) nº 50, de 16 de fevereiro de 2022, que aborda, entre outras questões, a possibilidade de o participante ativo resgatar parcelas de seu saldo antecipadamente. Vale lembrar que essa adequação (resgate antecipado) é facultativa às entidades e a Forluz é uma das poucas entidades que proverão esse benefício.

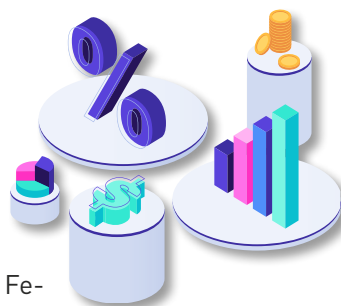
Para conferir como fica o Regulamento, leia o QR Code ao lado.



Importante: por se tratar de uma demanda de grande complexidade operacional, ela exige ajustes robustos de sistemas. Dessa forma, a Fundação contará com o apoio de uma empresa especializada para o desenvolvimento dos sistemas de previdência e operação (TI). A expectativa do prazo de desenvolvimento e homologação, para posterior vigência das melhorias, é de até 6 meses. Portanto, ainda não é possível efetuar o saque.

Salientamos que a efetiva implementação depende do cumprimento integral do projeto pela contratada. Sendo assim, embora o prazo estipulado seja factível, recomendamos que os participantes não firmem compromissos financeiros que dependam da disponibilidade do resgate antecipado. A Fundação manterá seu público informado ao longo de todo o processo.

Forluz é classificada como S1 na Resolução Previc nº23



No dia 25 de novembro, foi divulgada a Portaria Previc nº960, tendo como objetivo a segmentação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar, considerando porte e complexidade para o segmento. De acordo com os novos critérios estabelecidos, a Forluz foi categorizada como S1.

A classificação S1 representa o mais alto nível de segmentação, indicando que a Fundação se destaca nos termos analisados para o enquadramento dentro do sistema de previdência complementar fechada. Essa designação é resultado da avaliação de diversos fatores, incluindo a razão entre as provisões matemáticas dos planos de benefícios e o total das provisões matemáticas de todas as entidades, bem como critérios relacionados ao número total de participantes ativos e assistidos; quantidade de patrocinadores; número e modalidades de planos, entre outros.

O Gerente de Compliance e Governança, Gabriel Lara, ressalta que, desta categoria, S1, a Forluz é objeto de supervisão permanente pela Previc, além de possuir algumas obrigações regulatórias diferentes em relação às entidades de outros níveis.

“Este enquadramento reitera o acompanhamento contínuo do órgão fiscalizador nas atividades da Fundação e reforça a responsabilidade e compromisso que continuaremos tendo com a conformidade dos nossos processos” explica.

Você já conhece todas as funcionalidades do Bolt?

Lançado em setembro, o Bolt, atendente virtual da Forluz, está disponível para facilitar seu acesso aos serviços da Fundação. É possível conversar com ele pelo Whatsapp ou pelo Portal Forluz.

Vale ressaltar que, além das funcionalidades já existentes, como consultar beneficiários, verificar rentabilidade e acessar contracheque, agora você pode também solicitar a segunda via de boleto, consultar sua reserva matemática, acessar a calculadora de aporte, calculadora de contribuição e muito mais!

Salve o número (31) 3215-6990 e comece a conversar com o Bolt ou entre no Portal Forluz em www.institucional.forluz.org.br.



Forluz amplia diversificação e potencial de retorno com investimento em fundos de fundos

Identificar oportunidades de investimento que ofereçam diversificação e relação risco-retorno interessante no longo prazo é um dos pilares para a maximização dos resultados na Forluz. Como parte desta estratégia, a Fundação voltará a aplicar em novos FIPS – Fundos de Investimentos em Participações, por meio de um FOF (Fundo de Fundos).



Emílio Cáfaró

“Em gestão de recursos de longo prazo, o tempo trabalha ao nosso favor e este é um segmento que agrega valor à carteira justamente em períodos maiores. O FOF é um instrumento que nos permite acessar várias estratégias distintas, com diferentes gestores, trazendo um potencial de ganho expressivo”, explica o diretor de Investimentos e Controle, Emílio Cáfaró.

Ele ressalta que os estudos de ALM (Asset Liability Management) conduzidos pela Fundação indicaram a alocação de recursos nesta categoria para a composição de uma carteira mais otimizada. Nesse contexto, o valor destinado para as novas aplicações é de cerca de R\$ 90 milhões, que representa menos de 1% da carteira, para um prazo de cinco anos.

Antes de estruturar o novo fundo, a Entidade construiu um processo robusto para nortear a escolha dos melhores gestores. Foi feita uma ampla revisão histórica e das instruções normativas vigentes. Par-

ticiparam deste processo os setores de Riscos, Investimentos, Jurídico e Compliance. A Spectra Investments, que possui atuação em toda a América Latina, foi a gestora selecionada para conduzir a gestão dos novos FIPs. “Garantimos uma base de Governança sólida para voltarmos a investir no segmento, que é essencial em momentos de volatilidade. Por se tratar de uma estratégia de longo prazo, as variações dos fundos tendem a ser descorrelacionadas do mercado de uma forma geral e, portanto, nos ajudam a diversificar a carteira como um todo”.

“Temos confiança em nosso processo interno e sabemos que se trata de um gestor capacitado e com ampla expertise, que nos auxiliará a acessar ativos vantajosos sem comprometimento relevante do patrimônio, já que é um montante pequeno. Além disso, fará o encaminhamento da nossa carteira legada, que está em fase de desinvestimento”, destacou Emílio Cáfaró.

Além do FOF que receberá as novas aplicações, os ativos existentes dos planos A e B também foram consolidados, separadamente, em fundos de fundos com a gestão da Spectra. “Temos confiança em nosso processo interno e sabemos que se trata de um gestor capacitado e com ampla expertise, que nos auxiliará a acessar ativos vantajosos e com excelentes potenciais de retornos, além de encaminhar os desinvestimentos da nossa carteira legado”, frisa Emílio.

Desempenho em 2023 e perspectivas

Em 2023, a rentabilidade acumulada de janeiro a outubro dos fundos de investimentos em participações do Plano B ficou em 4,76%. Já no Plano A, o resultado foi muito expressivo, com retorno de 386%. Vale lembrar, no entanto, que isto ocorreu em função do recebimento dos valores referentes ao pagamento da Opção de Venda (“PUT”) pelo investimento realizado no Fundo de Investimento em Participações Malbec (“FIP Malbec”) e no Fundo de Investimentos em Participações Melbourne (“FIP Melbourne”), cujo ativo final é a Usina Santo Antônio. Conforme noticiado anteriormente, a Forluz recebeu o montante de R\$ 245.952.103,67 (duzentos e quarenta e cinco milhões, novecentos e cinquenta e dois mil, cento e três reais e sessenta e sete centavos).

O gerente de Renda Variável e Macroalocação, João Paulo Scapolatempore, lembra que este foi um resultado extraordinário pontual. Por outro lado, ele reforça que, diante das perspectivas para a Renda Fixa, é essencial aplicar recursos em outros segmentos. “Com a perspectiva de queda nas taxas de juros, a Renda Fixa, em algum momento, não será mais suficiente para atingirmos nossas metas. Sendo assim, estes fundos são produtos financeiros vantajosos, tendo em vista que trazem perspectiva de melhores resultados, mesmo assumindo ris-



João Paulo Scapolatempore

cos um pouco maiores. A diversificação é sempre bem-vinda em uma gestão de portfólio eficiente. Por meio dos fundos, é possível aplicarmos em setores distintos e aumentarmos as chances de retorno”.

Ele destaca ainda que o investimento em FIPs permite o acesso a ativos que, usualmente, não estão no radar do investidor comum: “Os FIPs, também conhecidos como Fundos de Private Equity, buscam, de maneira geral, exposições a empresas de capital fechado, em fase de desenvolvimento. Potencialmente falando, essas companhias apresentam possibilidades de retornos superiores aos das empresas listadas em bolsa.”

João Paulo pontua, por fim, que o processo de seleção da Spectra foi minucioso e garante maior especialização para a escolha dos novos FIPs. “Nosso papel na Forluz é gerir os ativos e assegurar a escolha de bons gestores. E fizemos isso de forma criteriosa, balizados por relatórios e análises de uma equipe multidisciplinar. Trouxemos uma gestora expert neste assunto, com *know-how* 100% voltado para o segmento, o que nos proporciona a segurança de que faremos a melhor captação e destinação destes recursos”.

A Forluz deseja um Natal iluminado e um 2024 repleto de alegrias!





A GENTE
ASSUMIU
ESTA DÍVIDA:

AJUDAR VOCÊ
DE BH EM CADA
MOMENTO

DE VIDA.

 Santander

CONFIRA
TODAS AS
OFERTAS:

[WWW.
SANTANDER.
COM.BR](http://WWW.SANTANDER.COM.BR)