

# RAI 2017

Relatório Anual de Informações  
Previdência e Saúde

**RAI 2017** Saiba mais sobre a publicação que apresenta os resultados do seu plano de previdência. **Página 4**

## NESTA EDIÇÃO

### Pesquisa

Planos de saúde da Libertas atingem nível de excelência

**Página 3**

### Prestação de Contas

Palestras com foco no Relatório Anual de Informações (RAI) aproximam Libertas e participantes

**Página 5**

### Plano MGSPrev

Libertas elabora novo plano de previdência destinado aos empregados da MGS

**Página 6**

Construir junto com seus participantes a melhor cobertura previdenciária tem sido um dos grandes objetivos da Fundação Libertas que, para tanto, segue firme no propósito de ajustar os seus planos de benefícios às necessidades dos participantes e seus grupos familiares, conforme relatamos nesta edição do Jornal da Libertas.

**Novo Plano MGSPrev** - A MGS, nossa maior patrocinadora em número de empregados, e a Fundação Libertas estão finalizando o processo de ampla remodelagem da atual cobertura previdenciária dos empregados da empresa. Com a criação do Plano MGSPrev, constituído na modalidade de contribuição definida, a partir de contas individuais, será ampliada a proteção aos empregados da MGS. Além da aposentadoria, serão ofertados benefícios de pensão por morte do participante e do assistido, e de invalidez, cobertos por seguro. Haverá ainda a designação de dependentes e maior flexibilidade e preservação do direito previdenciário.

**Plano Multi-Instituído** - A Fundação atende a um grande anseio da família Libertas ao disponibilizar a mesma atenção, qualidade e cobertura aos entes queridos dos participantes. Com o objetivo de apoiar a construção dos sonhos e projetos de vida de filhos, netos, companheiros e demais dependentes dos atuais participantes da Libertas, foi construído um plano que dará acesso a uma ótima cobertura previdenciária, com flexibilidade contributiva e empréstimos com taxas mais baixas e justas.

Pensado e planejado ao longo dos últimos anos, o Plano Multi-Instituído da Libertas será um importante estímulo para a Educação

Previdenciária, pois permitirá o planejamento de curto, médio e longo prazos, e a realização de projetos com qualidade e segurança financeira. Com ele, cada associado das entidades e associações que representam os nossos participantes poderá trazer seus projetos para serem acolhidos e ampliados.

**Pesquisa** - Os resultados da pesquisa de satisfação realizada com os beneficiários dos Planos Assistenciais também fortalecem os projetos relacionados à qualidade de vida. Na pesquisa, mais de 1500 participantes puderam expressar o seu sentimento em relação ao atendimento disponibilizado, nos possibilitando entender a percepção do usuário e aprender como disponibilizar a atenção ainda mais qualificada.

**Capacitação** - Também comentamos sobre o Programa Anual de Capacitação, que inclui o processo de formação em finanças, por meio do qual Diretoria, equipe e Conselhos da Libertas ampliam seus conhecimentos sobre oportunidades de investimentos para os planos administrados. Pensado para fortalecer e qualificar a governança da gestão dos investimentos, o processo irá percorrer todos os segmentos de investimentos e possibilitará enfrentar as alterações promovidas pela Resolução do CMN nº 4.661, de maio de 2018.

Por fim, apresentamos a rentabilidade bruta em 2017 e a do 1º trimestre deste ano, tendo a Libertas superado todas as metas de retorno.

Leiam as matérias, enviem suas considerações e proponham temas de interesse para as próximas edições.

**Diretoria-executiva**

## Contribuição voluntária é ótimo investimento para o participante

Você sabia que, além da contribuição normal mensal, o participante pode investir ainda mais para aumentar o saldo de contas individual? Nos planos de Contribuição Definida administrados pela Libertas (CodemigPrev, CohabPrev, CDPPrev, Novo Plano Copasa e ProdemgePrev), é possível incrementar o saldo de contas por meio do pagamento de contribuições voluntárias durante o ano. Dessa forma, o participante investe na própria poupança previdenciária para o pagamento do seu benefício futuro.

**Benefício fiscal** – Além de ser um ótimo investimento, a contribuição voluntária traz ainda benefícios fiscais para os participantes, que podem contar com a dedução de até **12% da sua renda bruta anual** na Declaração do Imposto de Renda. Esse incentivo permite o abatimento dos valores das contribuições na base de rendimentos tributáveis da Declaração Anual. Em outras palavras, para você que agora pagou imposto de renda e/ou não deduziu na totalidade 12% de contribuição previdenciária na Declaração Anual, é uma ótima chance para reduzir

o IR a ser pago. Contribuições voluntárias até 31 de dezembro serão dedutíveis em 2019.

**Formas de pagamento** – Para os participantes dos Planos CodemigPrev, CDPPrev e Novo Plano Copasa, o pagamento da contribuição voluntária pode ser efetuado por meio de boleto bancário ou desconto no contracheque, o que significa mais comodidade e praticidade. Já os participantes dos Planos CohabPrev e ProdemgePrev podem realizar o pagamento da contribuição voluntária apenas por meio de boleto bancário até o momento.

Para fazer a contribuição voluntária, basta preencher o formulário disponível no site ou entrar em contato com a Libertas, ligando para a **Central de Relacionamento:**

**0800 704 3700 ou (31) 2111-3700.**

Enfim, planejar-se para realizar contribuições voluntárias, sempre que possível, é um ótimo investimento para o futuro do participante e da sua família, além de oferecer um incentivo fiscal. ■

## Pesquisa aponta 91,7% de satisfação dos usuários de planos de saúde da Libertas

Promovida pela Fundação em março e abril deste ano, a Pesquisa de Satisfação do Beneficiário ratificou a qualidade da prestação de serviços de assistência à saúde oferecida pela Libertas, classificando-a como uma das melhores operadoras de saúde do Brasil, em sua categoria. Um resultado excelente principalmente por se tratar de uma pesquisa realizada de acordo com o padrão técnico e as especificações recomendadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), órgão regulador e fiscalizador das operadoras de planos de saúde.

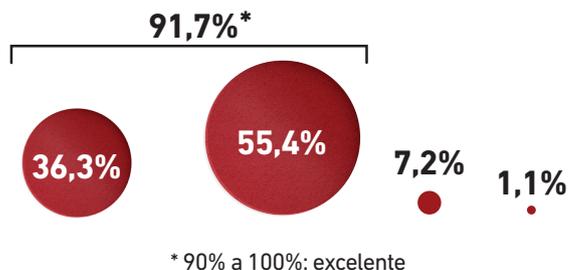
Ter atingido o nível de excelência (**91,7% de satisfação**) em nossa gestão assistencial atesta as melhores práticas

já empreendidas pela Fundação e demanda novos esforços para que possamos manter o nível alcançado e, ainda, superar atributos que ainda podem ser melhorados, assegurou o diretor-presidente Edevaldo Fernandes da Silva.

Cuidados com a saúde, atenção imediata, comunicação e acesso aos prestadores de serviço estão entre os itens consultados na pesquisa que teve um universo de 8.040 beneficiários (titulares e dependentes), 1.558 pessoas contatadas para alcance do volume amostral estabelecido e 382 questionários concluídos. Realizada por meio telefônico, a pesquisa contou com a validação de auditores independentes, também por recomendação da ANS.

Apesar de a ANS não determinar a obrigatoriedade da pesquisa, nossa intenção é torná-la regular e, assim, podermos acompanhar a evolução das melhorias que estamos sempre implementando na gestão dos planos de saúde, afirmou Cláudia Balula, Diretora de Seguridade Social, responsável pela área assistencial. ■

**Pesquisa de Satisfação dos Beneficiários**



# Relatório Anual de Informações: tudo sobre o seu plano de previdência

Principal documento que trata das atividades da Fundação Libertas e, principalmente, de cada plano previdencial, o Relatório Anual de Informações (RAI) 2017 reúne conteúdo de leitura indispensável a participantes e assistidos. Afinal, o documento apresenta, por meio de uma linguagem simplificada, o desempenho do seu plano previdencial e o conjunto de ações para mantê-lo em equilíbrio técnico-atuarial.

O RAI fornece uma ampla cobertura do que ocorreu na Fundação no exercício passado segregada em dois módulos distintos. No primeiro bloco, apresenta-se um panorama da Libertas, seus números e dados consolidados, sua governança e estrutura de funcionamento. O segundo módulo é específico e trata de cada plano previdencial administrado pela Fundação, com as principais informações sobre a composição de seus resultados e os desafios, atuais e futuros, que revestem os benefícios de caráter previdenciário.

Instrumento de educação, comunicação e relacionamento, o Relatório Anual de Informações tem agora uma identidade visual própria que contribuirá para propagar o objetivo básico da publicação: qualificar e disseminar conteúdos de interesse de participantes e assistidos, notadamente aqueles que demonstram o desempenho de cada plano de previdência. Enfim, uma iniciativa com foco na educação previdenciária, que se consolida a partir da série Prestação de Contas, democratiza ainda mais o conhecimento fundamental acerca da Previdência Complementar.



**Benefícios por prazo de recebimento**

Prazo	Nº de benefícios
<b>Vitalícios (BD/SD)</b>	<b>3.493</b>
<b>Prazo indeterminado</b>	<b>403</b>
<b>Até 10 anos</b>	<b>904</b>
<b>De 11 a 20 anos</b>	<b>152</b>
<b>De 21 a 35 anos</b>	<b>29</b>
<b>Total geral</b>	<b>4.981</b>

Observações:

**Vitalícios (BD/SD)**

- Benefícios pagos nos planos de Benefício Definido, inclusive Planos Saldados, exceto Auxílio-doença, Auxílio-acidente e Pecúlio.
- Os benefícios vitalícios de Aposentadoria por Invalidez e de Pensão por morte estão condicionados à manutenção da qualidade de aposentado/beneficiário, conforme Regulamentos.

**Plano CD**

- Não foi considerado o benefício de auxílio-reclusão.

A concessão de benefícios é uma das principais atividades que envolvem a gestão previdencial da Libertas. No RAI 2017, você encontra um conteúdo detalhado sobre os benefícios de caráter previdenciário previstos nos planos de previdência administrados pela Fundação. ■

# Palestras de Prestação de Contas aproximam Libertas e participantes

Realizada anualmente em cada empresa patrocinadora, a série Prestação de Contas, com foco no Relatório Anual de Informações (RAI) do exercício passado, está sendo promovida pela Fundação desde abril, com significativa presença de participantes e assistidos. Trata-se de iniciativa realizada em parceria com as áreas de RH das patrocinadoras e tem por objetivo primordial apresentar uma síntese dos principais aspectos ligados à gestão da Libertas e ao desempenho de cada plano previdencial. Nesse tipo de encontro, participantes e assistidos esclarecem dúvidas diretamente com os dirigentes e a equipe técnica da Libertas e, ainda, apresentam sugestões e críticas acerca de assuntos relacionados ao seu plano de previdência.

Responsável pela maioria das exposições, o diretor-presidente, Edevaldo Fernandes da Silva, afirmou: É uma oportunidade valiosa estar junto aos nossos participantes, os principais interessados na gestão empreendida pela Libertas. Demonstrar os resultados alcançados reforçam a credibilidade e a disciplina daqueles que contribuem e nos permitem apoiar as melhores escolhas e decisões que impactam positivamente nas suas aposentadorias.

Além do diretor-presidente, participaram da série Prestação de Contas a Diretora Administrativa e Financeira da Fundação, Eugenia Bossi Fraga, a Diretora de Seguridade Social, Cláudia Balula,



Prestação de Contas no Sindágua MG (acima) e na Prodemge

conselheiros, gerentes e técnicos da Libertas. E, por parte das patrocinadoras, dirigentes e equipe técnica prestigiaram os eventos, que também ocorrem em outras unidades das patrocinadoras no interior, além da sede administrativa. Envolvida diretamente nos encontros, a Gerência de Relacionamento da Libertas tem procurado oferecer um atendimento personalizado aos participantes de cada evento. A gerente Maria Helena da Silva Netto e o analista Euler Roberto de Souza Pinto destacaram que a cobertura previdenciária oferecida pela Fundação tem despertado

muito interesse nos empregados recém-admitidos nas patrocinadoras e afirmaram: Temos sido procurados após as palestras tanto para esclarecer dúvidas acerca dos benefícios de um plano previdencial quanto para que seja formalizada a adesão.

Com mais conhecimento e educação previdenciária, participantes e assistidos passam a ter mais segurança nas decisões relacionadas a seu plano previdencial e isso faz toda diferença na formação da cobertura para a aposentadoria, garantiu Edevaldo Fernandes da Silva. ■

## Libertas lança Plano MGSPrev no segundo semestre

**P**rocesso iniciado ainda em 2017, a instituição de um novo plano de previdência destinado aos empregados da MGS é um desafio que reúne os interesses da Fundação, da patrocinadora e dos próprios participantes e assistidos. De acordo com a Diretora de Seguridade Social, Cláudia Balula, atualmente, apenas cerca de 20% dos empregados da MGS fazem parte do atual plano de benefícios, denominado RP-4, e a baixa adesão se deve principalmente à pouca atratividade do plano.

Entre os objetivos a serem alcançados, destacam-se a universalização da cobertura previdenciária, a adequação dos benefícios programados e de risco – incluindo a previsão do benefício de Pensão por Morte – e a agregação de valor às contribuições. Enfim, prover segurança e proteção previdenciária aos empregados da MGS por meio de um plano bem mais atrativo e vantajoso.

**Outros benefícios do MGSPrev** - No novo plano, as regras de elegibilidade (condições necessárias à concessão de benefício) serão mais abrangentes, inclusive com a possibilidade de antecipação da data de aposentadoria, o pagamento único de parte do saldo de contas na concessão do benefício, a alteração do prazo e tipo de renda e a reversão do benefício em Pensão por Morte.

No MGSPrev, o participante poderá escolher o seu percentual de contribuição ao plano e também realizar contribuições adicionais ou voluntárias, potencializando os benefícios e o planejamento tributário, por meio de benefício fiscal. E ainda haverá novas regras para os institutos de portabilidade (transferência de recursos entre entidades de previdência) e resgate (saque), permitindo que os participantes tenham acesso à parcela

das contribuições vertidas também pela patrocinadora, caso se desliguem do plano antes da elegibilidade para requerimento de algum benefício.

**Saldamento e migração** - O atual Plano RP-4 será saldado, observando-se o direito adquirido e acumulado de cada participante e assistido. Ao optar pela migração e inscrição no MGSPrev, os participantes e assistidos levarão seus direitos individualizados e apurados para o seu novo Plano de Benefícios.

O antigo plano, concebido na modalidade Benefício Definido (BD), é estruturado em uma espécie de conta coletiva, diferentemente do MGSPrev, a ser instituído na modalidade Contribuição Definida (CD). Esse tipo de plano é organizado em contas individuais do participante, o que elimina o risco de desequilíbrio técnico.

Estudos técnicos, regulamento e outros documentos necessários à instituição e à aprovação do MGSPrev serão encaminhados no início de julho para análise da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), órgão fiscalizador das entidades fechadas de previdência complementar. O MGSPrev será aberto a adesões tão logo seja aprovado pela Preact, o que deve ocorrer no início do segundo semestre deste ano, afirmou a diretora Cláudia Balula.

O diretor-presidente Edevaldo Fernandes da Silva enfatizou a importância do MGSPrev: A Fundação Libertas visa prover, a partir do novo Plano, uma cobertura previdenciária mais abrangente e vantajosa aos empregados da maior empregadora mineira, com cerca de 22 mil colaboradores. Temos o desafio de assegurar proteção e apoio aos trabalhadores mineiros, que constroem, juntamente com os servidores, o Estado de Minas Gerais. ■

## Programa de Capacitação foca em gestão de previdência, saúde e investimentos

**P**ara uma entidade que tem sob sua responsabilidade recursos de milhares de participantes, investir no conhecimento especializado da sua equipe técnica, conselheiros e dirigentes é um dos fundamentos de gestão, pois torna-se subsídio tanto para a consolidação das boas práticas já implantadas quanto para o aperfeiçoamento de processos que ainda podem ser otimizados, assegurou Eugenia Bossi Fraga, Diretora Administrativa e Financeira da Libertas.

Alinhado ao Planejamento Estratégico da Fundação, o Programa Anual de Capacitação é focado em resultado e elaborado a partir das necessidades de conteúdo de públicos-alvo prioritários: técnicos, conselheiros, dirigentes e áreas de recursos humanos das empresas patrocinadoras.

Os instrutores responsáveis pela capacitação podem ser técnicos da equipe da Fundação, com formação acadêmica especializada e certificados em suas

áreas de atuação, dirigentes ou mesmo profissionais de instituições reconhecidas no sistema fechado de previdência complementar. O treinamento pode se dar por meio de módulos presenciais ou a distância.

Em 2018, além de priorizar temas relacionados à gestão de previdência, saúde e investimentos, focalizamos o envolvimento dos profissionais da Fundação nos processos de capacitação e disseminação de conteúdo, visando à formação e à qualificação de multiplicadores

e, ainda, à integração dos processos internos, afirmou Patrícia Gonçalves, Analista de Recursos Humanos.

Ter uma equipe técnica permanentemente sendo capacitada a enfrentar os desafios da Previdência Complementar é assegurar a participantes, assistidos e patrocinadoras que a Libertas está apta e segura para a gestão previdencial e de saúde. E isso implica em confiabilidade, assegurou a dirigente Eugenia Bossi Fraga. ■

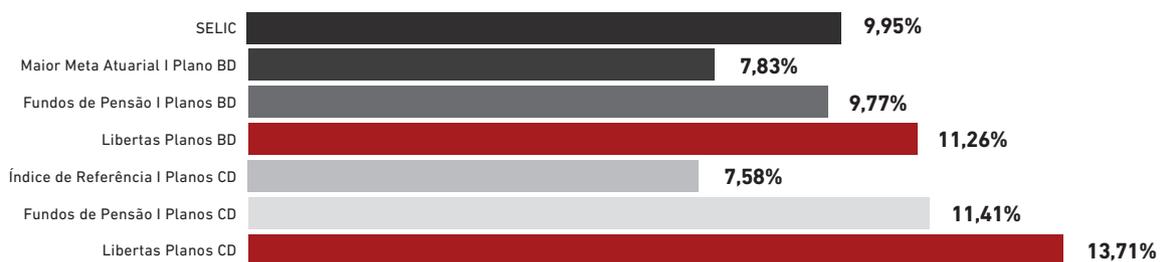
## Libertas supera metas de retorno em 2017 e 1º trimestre/2018

A Fundação Libertas superou todas as metas de retorno, principais índices de referência do mercado (benchmarks), e a mediana do mercado de fundos de pensão em 2017. A carteira total da Fundação obteve retorno de 12,54%, enquanto o mercado de fundos de pensão teve resultado no ano de 10,81%. A taxa Selic ficou em 9,95%, a maior meta dos planos de Benefício Definido (BD) da Libertas foi de 7,83% e o índice de referência dos planos de Contribuição Definida (CD) foi de 7,58%.

Os gráficos abaixo demonstram a rentabilidade bruta dos planos de previdência BD e CD administrados pela Libertas.

“O ano de 2018 vem se mostrando desafiador e por isso estamos trabalhando em uma maior diversificação do portfólio. Mesmo com a alta volatilidade dos mercados, o resultado dos investimentos do primeiro trimestre de 2018 foi positivo”, analisa Welyton de Sousa Pinto, Gerente Financeiro e de Investimentos da Fundação.

Rentabilidade Bruta 2017 | Planos BD e CD



Rentabilidade Bruta 1º Tri|2018



# Plano Multi-Instituído da Libertas: Previdência Complementar para o trabalhador mineiro

**P**auta recorrente do Planejamento Estratégico 2015-2020 da Fundação, que neste ano empreenderá seu 4º Ciclo, a necessidade de construir estratégias de fomento e estímulo à Previdência Complementar está se materializando na instituição do Plano Multi-Instituído da Libertas. O novo produto tem por objetivo a oferta de cobertura previdenciária e segurança ao trabalhador mineiro e, por extensão, aos respectivos grupos familiares por meio de um plano previdencial de contribuição definida e com benefícios de risco por invalidez e morte.

Trata-se de uma evolução natural para uma entidade que completa, em setembro, 41 anos de gestão previdenciária e de saúde, reconhecidamente qualificada e segura, afirmou o diretor-presidente Edevaldo Fernandes da Silva. Segundo o dirigente, o Plano Multi-Instituído da Libertas visa apoiar o projeto de vida de cada participante de maneira individualizada, assegurando-lhe flexibilidade tanto na formação quanto na fruição da poupança previdenciária por ele formada.

Na visão da Libertas, era necessário prover acesso a grupos que antes tinham dificuldade em possuir um plano de previdência que pudesse atendê-los. O Plano

Multi-Instituído será um plano de baixo custo, podendo ser moldado de acordo com as necessidades do participante, que terá a flexibilidade de definir o valor de uma contribuição mínima de R\$ 69,00 e, ainda, estender a adesão ao plano de previdência a seus familiares e dependentes diretos. Com essa abrangência, o novo plano aparece como oportunidade para sindicatos, associações e grupos que não possuem capacidade de patrocinar um plano para seus associados.

O Plano Multi-Instituído está na fase final de adesão das entidades associativas, sindicatos e representações. Nesse momento, a Libertas finaliza os estudos de viabilidade econômica e prepara a documentação final a ser registrada na Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

Confira outros benefícios do Plano Multi-Instituído:

- Contribuições voluntárias livres – continuadas ou esporádicas;
- Carência de 24 meses para resgate parcial limitado a 20% do saldo de conta;
- Facilidade na suspensão da contribuição;
- Ajuste de contribuição de empresas e associações instituidoras. ■

Participar de um plano de previdência complementar é uma iniciativa cada vez mais necessária no sentido de prover mais segurança para os indivíduos e seus familiares, seja na aposentadoria ou em alguma outra fase da vida. No entanto, é preciso que o plano seja versátil, moderno, seguro, acessível e, ainda, seja administrado por uma entidade de credibilidade e com o menor custo administrativo possível.

**Reginaldo Vicente de Resende**

*Superintendente Executivo da Copass Saúde  
(Associação de Assistência à Saúde dos Empregados da Copasa)*

O lançamento do Plano Instituído da Libertas está em sintonia com a conjuntura nacional e mundial que passa os fundos de pensão e fortalece e garante o futuro dos planos administrados pela nossa Fundação.

**José Maria dos Santos**

*Presidente do Sindágua MG*