



FAPES Família

Guia do Participante



Quem somos

Ao longo de meio século, a **FAPES** construiu mais do que uma trajetória — **construiu um legado**. Em dezembro de 1974, nasceu para **garantir segurança e bem-estar** aos colaboradores do BNDES e seus familiares. Mas foi além: tornou-se uma **referência em previdência e saúde**, sempre com **compromisso, solidez e humanidade**.

Nossos números impressionam, mas são as **histórias** que nos definem. São cinco décadas de **escuta ativa e acolhimento genuíno**, criando laços sólidos com cada **participante, ativo e assistido, e beneficiário**. Ouvimos, compreendemos e evoluímos juntos, porque cuidar não é apenas oferecer serviços — é entender necessidades, **fortalecer vínculos e construir relações de confiança**.

Com um olhar sempre atento ao futuro, tomamos decisões que refletem nosso compromisso de garantir **qualidade de vida hoje e tranquilidade para o amanhã**. A transparência e o diálogo são nossos alicerces, pois sabemos que **segurança nasce da informação clara e da credibilidade conquistada dia após dia**.

A FAPES

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Compromisso e cuidado ao longo dos anos

A FAPES é feita de pessoas. Cada participante ativo, aposentado, pensionista, beneficiário e colaborador ajudou a escrever essa história. São trajetórias individuais que se entrelaçam para formar algo maior: uma comunidade onde **o cuidado é constante**, **a escuta é ativa** e a **inovação** caminha lado a lado com a **tradição**.

E assim seguimos, fiéis à nossa essência, mas sempre abertos à **transformação**. Porque essa história não termina aqui. Ela continua nos **inspirando**, nos **motivando** e nos **transformando** no dia a dia. Meio século depois, chegamos no hoje, mas sempre olhando para o amanhã. E agora esperamos que você faça parte dessa história conosco!

Missão

Promover o **bem-estar de hoje e de amanhã** para os nossos participantes e beneficiários por meio de soluções e experiências de previdência e de saúde

Visão

Ser reconhecida por seus stakeholders pela **excelência** na gestão sustentável de previdência e saúde

Valores

- Ética
- Respeito às Pessoas
- Foco no resultado
- Transparência
- Excelência



Previdência

A **FAPES** é, atualmente, a gestora responsável por quatro planos de previdência complementar, que pagam anualmente mais de R\$ 1,2 bilhão em benefícios de aposentadorias e pensões. A previsão é que a Fundação siga cuidando de seus participantes e beneficiários pelo menos pelas próximas sete décadas. Os dados demonstram o forte impacto econômico e social e reforçam a responsabilidade da entidade como um dos maiores fundos de pensão do Brasil.



FAPES Família

A família tem sido cada vez mais valorizada pelas pessoas, assim como a necessidade de vislumbrar um futuro melhor para todos. **O Plano FAPES Família é uma opção segura para isso!**

Ele permite planejar o **futuro da sua família** e **realizar projetos e sonhos**. Além disso, é uma oportunidade de ter mais segurança e tranquilidade, com a experiência da FAPES em **gestão de previdência complementar**.

Esse guia foi preparado especialmente para ajudar você a planejar cada etapa da sua vida. Aqui você encontrará detalhes relevantes **sobre o Plano** e informações sobre **como aderir**.

A FAPES é instituidora do plano nos termos da Instrução Previc nº 09/2018





Quem pode participar do Plano?

O FAPES Família é destinado aos **participantes ativos e assistidos dos outros Planos de Benefícios** administrados pela FAPES, seus cônjuges e dependentes econômicos

Como efetuar a inscrição no plano?



A inscrição no Plano FAPES Família será realizada de forma **100% eletrônica**;



Se você é participante do **PBB, PBCD** ou do **Plano FAPES Futuro**, acesse agora mesmo o **Portal de Serviços** da Fundação e faça já sua adesão;



O Portal permite também que você recomende o Plano aos seus **cônjuges e dependentes econômicos**;



Após o **pedido de inscrição** e a **aprovação pela FAPES**, a pessoa recomendada se tornará um participante do **Plano FAPES Família**.



Conheça as características do Plano

- O FAPES Família é um plano de **previdência complementar** da modalidade de **Contribuição Definida (CD)**. Seu benefício será o resultado das **contribuições acumuladas**;
- Os recursos investidos entram nas contas individuais de cada participante.

Principais Vantagens



Escolha seu perfil de investimento

O plano oferece três perfis de investimentos: **Perfil CDI**, **Perfil Juro Real** e **Perfil Diversificado**. **Você pode escolher** em qual perfil deseja alocar os seus recursos, de acordo com seus objetivos e a exposição ao risco que desejar. **E também poderá mudar** sua escolha de perfil periodicamente.



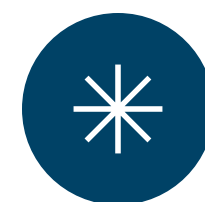
Aposentadoria e pensão

Normal, por invalidez ou por morte.

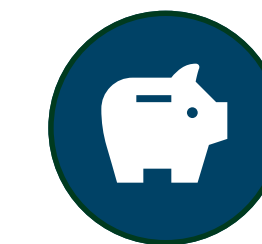


Flexibilidade de contribuições

A partir de R\$ 105,45* por mês, 12 vezes ao ano. Se necessário, você pode suspender as contribuições até duas vezes por ano e reativá-las após três meses de suspensão. E fazer contribuições voluntárias de qualquer valor, para aumentar sua reserva.



*Valor adotado como Unidade Previdenciária (UP) na data da publicação do plano, em setembro de 2021. Ele é atualizado anualmente pelo INPC.



Principais Vantagens



Planejamento de Longo Prazo

Ideal para quem busca acumular recursos para aposentadoria, com disciplina e benefícios tributários.



Benefício fiscal

Permite deduzir até 12% da renda bruta anual tributável na declaração do Imposto de Renda (modelo completo).



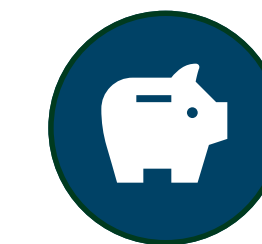
Sucessão Patrimonial

Não entra em inventário, facilitando a transmissão para beneficiários.



Gestão dos Investimentos

Gestão dos investimentos realizada pela FAPES, buscando otimizar o retorno ajustado ao risco e aproveitando oportunidades de mercado com visão de longo prazo, de acordo com o perfil escolhido pelo participante.



O PLANO

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL

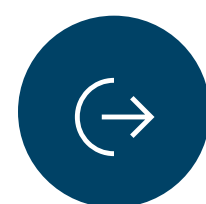


Principais Vantagens



Plano para proteger quem você mais ama

Podem participar o cônjuge e dependentes econômicos.



Portas de Saída

Resgate de 100% do saldo à vista ou em 12 parcelas, após 3 anos de adesão ao plano. A cada dois anos, o participante pode resgatar 20% do saldo. Ou fazer a portabilidade quando quiser.



Contas Individuais

Em planos desta modalidade você nunca terá que pagar por déficit.



Escolha a sua tributação

Ao chegar a hora de receber o benefício, a FAPES ajudará você a calcular a tabela mais favorável do Imposto de Renda: progressiva ou regressiva.



Escolha os seus beneficiários

Independente da idade ou parentesco, seus beneficiários recebem todo o valor depositado. Plano não entra na regra de herança para dependentes legais.

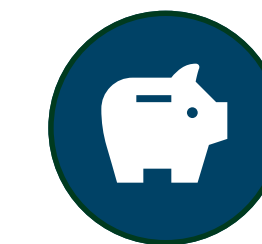


Quem posso considerar meus dependentes econômicos?

Condições válidas para: Atuais participantes dos planos PBB, PBCD e FAPES Futuro

- 1 Filho(a) ou enteado(a), até 21 anos de idade, ou, em qualquer idade quando incapacitado física ou mentalmente para o trabalho;
- 2 Filho(a) ou enteado(a), se ainda estiverem cursando estabelecimento de ensino superior ou escola técnica de segundo grau, até 24 anos de idade;
- 3 Irmão(ã), neto(a) ou bisneto(a), que o participante detenha a guarda judicial, até 21 anos, ou em qualquer idade quando incapacitado física ou mentalmente para o trabalho;
- 4 Irmão(ã), neto(a) ou bisneto(a), com idade de 21 anos até 24 anos, se ainda estiver cursando estabelecimento de ensino superior ou escola técnica de segundo grau, desde que o participante tenha detido sua guarda judicial até os 21 anos;
- 5 Pais, avós e bisavós, desde que não auferam rendimentos, tributáveis ou não, superiores ao limite de isenção mensal;
- 6 Menor até 21 anos, que o participante detenha a guarda judicial;
- 7 Pessoa absolutamente incapaz, da qual seja tutor ou curador.

*** Rentabilidade passada não pode ser considerada como garantia para o futuro.**

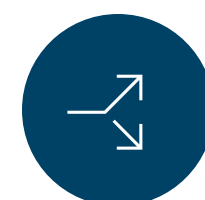


BENEFÍCIOS

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Contribuição



Com quanto devo contribuir?

Você é quem decide, mas o valor da contribuição básica mensal deve ser no mínimo igual a 1 UP (R\$ 133,71).



Posso alterar o valor da minha contribuição?

Sim. Você poderá rever as suas contribuições nos cronogramas divulgados pela FAPES.



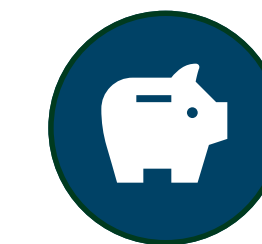
Como é cobrada a taxa de administração?

Ela será descontada automaticamente dos seus investimentos do Plano.

*** Valor adotado como Unidade Previdenciária (UP) na data da publicação do plano, em setembro de 2021. Ele é atualizado anualmente pelo INPC.**

O que é Cobertura de Risco Adicional?

- É um benefício adicional devido ao participante em situação de invalidez ou ao seu beneficiário por ocasião da sua morte;
- Esse benefício é chamado de Capital Segurado e o participante é quem decide se quer optar pela contratação dessa Cobertura;
- A Contribuição de Risco é calculada em função do Capital Segurado contratado e a idade, conforme critérios da Seguradora. Além disso, ela não poderá ser utilizada para benefício fiscal. O relacionamento com a Sociedade Seguradora será exclusivamente com a FAPES.



CONTRIBUIÇÕES

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



No Plano FAPES Família, o valor da contribuição básica mensal fica a seu critério, assim como a opção pela Cobertura de risco Adicional para cobrir eventos como Invalidez e Morte. Veja a seguir os tipos de contribuição disponíveis:

Contribuição Básica

- Livremente escolhida pelo participante, observado o mínimo de 1 UP (R\$ 105,45)*;
- Mensal: 12 vezes ao ano;
- O participante poderá rever o valor da contribuição a qualquer tempo e a vigência será conforme cronograma da FAPES;
- O participante poderá suspender suas contribuições em qualquer período, em até duas vezes por ano, conforme calendário.

Contribuição Voluntária

- Livre valor e periodicidade, observado o mínimo de 1 UP (R\$ 105,45)*;
- Lembre-se de que a Contribuição Voluntária mensal não obrigatória

Contribuição de Cobertura de Risco Adicional por Invalidez e Morte

- Mensal e opcional aos participantes que optarem pela cobertura de risco adicional por invalidez e morte;
- A cobertura de risco adicional será suportada por contribuição do participante (prêmio), calculada em função do capital segurado contratado e da idade, conforme critérios estabelecidos pela Sociedade Seguradora.

OBS: Não existe contribuição do patrocinador ou instituidor;

*Valor adotado como Unidade Previdenciária (UP) na data da publicação do plano, em setembro de 2021. Ele é atualizado anualmente pelo INPC.

BENEFÍCIOS

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Quais são os benefícios do Plano?



Aposentadoria Normal

O participante pode escolher a idade na qual pretende começar a receber seu benefício, desde que tenha 5 anos de vinculação ao Plano e no mínimo 18 anos de idade.

O saldo de conta total que o participante tiver acumulado será transformando em uma renda mensal. O valor dependerá da forma de recebimento escolhida na data do requerimento.



Aposentadoria Invalidez

Deve ser atestada por clínico e/ou junta médica indicada pela FAPES ou empresa seguradora.

O saldo de conta total que o participante tiver acumulado será transformando em uma renda mensal. O valor dependerá da forma de recebimento escolhida na data do requerimento.

O participante que realizar a contribuição de Risco Adicional também terá direito ao valor do Capital Segurado contratado, desde que a Invalidez seja aceita pela Seguradora. [\(Em breve\)](#)



Aposentadoria por Morte

Benefício devido a partir do óbito do participante aos beneficiários inscritos pelo titular do plano.

O saldo de conta que o participante tiver acumulado até a data do óbito será transformado em uma renda mensal. O valor dependerá da forma de recebimento escolhida pelos beneficiários, em comum acordo, na data do requerimento

Os beneficiários de participante falecido que mantinha o pagamento da contribuição de Risco Adicional terão direito ao Capital Segurado equivalente. [\(Em breve\)](#)

BENEFÍCIOS

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Como solicitar e como posso receber meu benefício?

Ao atingir os requisitos necessários, você acessa o Portal de Serviços para pedir seu benefício. Escolha a forma que desejar:

Passo 1



Saque à vista

Optar por sacar até 25% do saldo de conta total no momento do recebimento do primeiro pagamento.



Passo 2

Escolher uma das Parcelas Mensais, abaixo, para recebimento do Saldo Restante



Renda em % do Saldo em conta

Percentual de 0,25% a 2,0% do saldo de conta total (em intervalos de 0,25%).



Renda por prazo determinado

Saldo de conta convertido em renda por no mínimo 5 e máximo de 30 anos.



Como solicitar e como posso receber meu benefício?

Além disso:

O percentual e o prazo selecionados podem ser revistos em novembro para vigorar no ano seguinte;

Em qualquer forma de pagamento e no saque à vista, o valor do benefício deverá ser superior a 5 UP (Unidades Previdenciárias).

O que acontece se o participante falecido não tiver beneficiários inscritos no Plano?

Na ausência de beneficiários inscritos no Plano, o saldo de conta restante será pago em parcela única aos **herdeiros legais habilitados**.



Se encerrar meu vínculo com a FAPES, quais os meus direitos?

Ao perder o vínculo associativo com a Instituidora FAPES, você terá direito a opção por um dos Institutos previstos no Plano FAPES Família.

Opções para continuar no plano:



Autopatrocínio

Você permanece normalmente no plano pagando suas contribuições. Ao cumprir os requisitos, terá os mesmos direitos aos benefícios

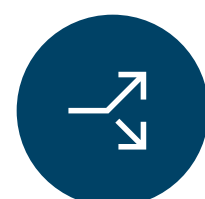


Benefício Proporcional Diferido

Permanência no plano até a data programada para o início do recebimento do benefício sem necessidade de verter contribuições para o plano.*

Desde que não tenha atingido o direito de começar a receber seu benefício.

Opções para deixar o plano:



Portabilidade

Transferência do saldo de conta total para outros planos previdenciários.



Resgate total

Recebimento à vista ou em até 12 parcelas de até 100% do saldo acumulado.

Para optar pelo BPD, portabilidade ou resgate é preciso no mínimo 3 anos de vinculação ao plano.

RESGATE

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Posso trazer recursos para o Plano?

Sim, é possível portar recursos acumulados em planos de previdência fechados ou abertos para o Plano FAPES Família. A vantagem é que os valores são transferidos sem desconto de Imposto de Renda na Fonte.

Posso resgatar parte dos valores investidos no Plano?

Sim, o participante pode pedir o resgate parcial de até 20% das Contribuições Básicas, sem a necessidade de desligamento do Plano FAPES Família, a cada dois anos consecutivos, após o período de carência de 36 meses.

Também é permitido, a qualquer tempo, o resgate dos valores de portabilidade e das contribuições voluntárias, desde que cumpra a carência de 36 meses de vinculação ao Plano.



Como funciona a alocação de recursos?

A alocação dos seus recursos pode ser realizada a partir da escolha de um entre os **três perfis disponibilizados** pela Fundação: **Perfil CDI**, **Perfil Juro Real** e **Perfil Diversificado**.

Essa definição é determinada pelo participante no ato da adesão, podendo ser alterada anualmente **conforme calendário disponibilizado pela FAPES**.

Caso o participante não faça a escolha no processo de adesão, a Fundação ficará automaticamente autorizada a alocar os recursos no Perfil CDI.

Como posso fazer a alocação de recursos?

O participante pode fazer a alocação dos seus recursos escolhendo um dos **perfis disponibilizados**, de acordo com **seus objetivos pessoais** e **tolerância a riscos**.

Para descobrir o perfil mais adequado para você, faça o **teste de suitability**.

[Clique aqui](#)

INVESTIMENTOS

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Quem decide como o dinheiro será investido?

A FAPES tem uma equipe qualificada e dedicada para oferecer um conjunto de estratégias de investimentos adequadas para a sua **escolha de perfil**. Além de contar com o suporte da FAPES, você pode **monitorar o desempenho** de maneira rápida e simples.

- **Raio-X dos Investimentos:** acompanhe o desempenho pelo celular, tablet ou PC, através do material divulgado no Portal de Serviços e App FAPES;
- **Política de Investimentos:** revisitada anualmente, inclui uma Mensagem do Diretor com análise do cenário e perspectivas;
- **Governança Fortalecida:** segregação de funções, monitoramento de compliance, seleção e acompanhamento de gestores, auditoria interna e auditoria externa independente;
- **Carta Mensal de Investimentos:** análise do cenário econômico, avaliação de desempenho e comentários técnicos da equipe de gestão para cada Plano.
- **Painel de Investimentos:** a mais nova ferramenta interativa com informações de alocação e desempenho dos Planos.

O Plano FAPES Família possui três opções de perfis de investimentos para você escolher como quer investir de acordo com a sua tolerância ao risco.

Confira a **Carta Mensal**

[Clique aqui](#)

Confira o **Painel de Investimentos**

[Clique aqui](#)



Sobre os Perfis de Investimento

- 1 No Plano FAPES Família, você pode escolher seu **Perfil de Investimento**.
- 2 Ao realizar a sua inscrição no Plano FAPES Família você terá acesso ao questionário de Análise de Perfil do Investidor - API. Ele serve para ajudá-lo na identificação do perfil de investimento mais próximo da sua tolerância ao risco.
- 3 Após o questionário de API, o participante definirá o seu perfil de investimento.

O preenchimento do formulário de API será obrigatório em todas as vezes que desejar alterar o seu perfil de investimento. Mas se desejar recusar a recomendação do questionário, o participante deverá aceitar o termo de ciência e aceitação do risco para direcionar seus recursos para o Perfil que desejar. Caso opte por não preencher o formulário de API, recursos serão alocados no Perfil CDI.



Quais os perfis de investimento disponíveis?

Confira a seguir os três perfis de investimento disponíveis aos participantes do FAPES Futuro:



Perfil CDI: Foco em investimentos preponderantemente atrelados ao Certificado de Depósito Interbancário (CDI), proporcionando uma maior clareza sobre a natureza dos ativos e a estratégia de baixo risco adotada. **A taxa de administração desse perfil é de 0,5% ao ano.**



Perfil Juro Real: Possui como objetivo alcançar uma rentabilidade compatível com o IMA-B utilizando, majoritariamente, títulos públicos e privados indexados ao IPCA. **A taxa de administração desse perfil é de 0,7% ao ano.**



Perfil Diversificado: Busca equilibrar o potencial de retorno definido para a carteira (IPCA + 6%), aproveitando uma variedade de classes de ativos para otimizar o desempenho do portfólio. **A taxa de administração desse perfil é de 0,9% ao ano.**



Caso não opte por um perfil, os recursos do participante serão aplicados automaticamente no Perfil CDI.

**A alocação segue os limites dispostos na Resolução CMN n. 4.994, de 24/03/2022, alterada pela Resolução CMN n. 5.202, de 27/03/2025.*

*** Rentabilidade passada não pode ser considerada como garantia para o futuro.*

Confira a **Política de Investimentos** do FAPES Família!

[Clique aqui](#)

PERFIS DE INVESTIMENTO

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Quais os Perfis de Investimento disponíveis?

Confira a seguir os três perfis de investimento disponíveis aos participantes do FAPES Família:



* Retorno esperado para os próximos 5 anos, revisitado anualmente conforme detalhado na Política de Investimentos.

TRIBUTAÇÃO

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Como é a cobrança de Imposto de Renda no Plano FAPES Família?

- No momento de solicitar a aposentadoria, pensão ou resgate (parcial ou total) no Plano FAPES Família, o participante terá a opção de escolher o regime de tributação do Imposto de Renda que incidirá sobre o pagamento do benefício e/ou valor resgatado;
- As opções serão Regime Progressivo ou Regime Regressivo, de acordo com as alíquotas publicadas pela Receita Federal;
- O participante terá o suporte da FAPES para sua tomada de decisão. A Fundação irá calcular a opção mais vantajosa ao seu perfil.

Participantes que escolheram um **regime tributário na adesão**, como previa a legislação anterior, terão direito a alterar ou manter sua opção quando solicitarem aposentadoria, pensão ou resgate.



Dúvidas



CANAIS DE CONTATO

RETORNE AO
MENU PRINCIPAL



Fiquei com dúvidas. Quais canais posso acessar?



Portal de Serviços Online:

A FAPES oferece uma **plataforma completa** com informações e funcionalidades essenciais para atender nossos beneficiários de forma ágil e eficiente. Acesse o endereço **FAPES | BNDES**, clique em “**Portal Serviços**” e insira seu número de **cadastro funcional** ou **CPF** no campo de usuário. Se for seu **primeiro acesso**, clique em “**Esqueci minha senha**” e você receberá um e-mail na sua **conta institucional** para criar sua **nova senha de acesso**.



Atendimento Telefônico

Para suporte imediato, entre em contato através do nosso **Atendimento Telefônico** através do número: **(21) 3820-5454 > Opção 3**.



 @FAPES-BNDES

 fapes.com.br

 (21) 99451-8883

