

## **Forluz encerra 2023 com resultados expressivos e supera metas para os planos**

Em 2023, a dinâmica econômica global e os investimentos no Brasil experimentaram variações significativas. Mesmo com todos os desafios que surgiram, os planos da Forluz fecharam o período com excelentes resultados e superaram as metas estabelecidas.

O Plano A encerrou o ano com retorno de 17,95%, acima da Rentabilidade Mínima Atuarial, que era de 10,39%. Já o Plano B registrou retorno de 12,21%, batendo a meta de 10,17%. E o Plano Taesaprev fechou o período com 13,06% de rentabilidade, superando a e meta do ano, que foi de 9,12%.

Apesar de desafiador, 2023 foi um ano em que a atividade econômica superou as expectativas tanto no Brasil quanto no mundo. O Brasil se beneficiou do andamento de reformas estruturais e do bom desempenho do agronegócio, enquanto a economia global se expandiu, com destaque para os Estados Unidos.

Neste contexto, a Bolsa de Valores brasileira apresentou um excelente desempenho, com o índice Ibovespa alcançando recordes históricos, fechando em 134.185 pontos, após uma subida de 22,28%. A taxa de juros iniciou o ano em 13,75%, e finalizou em 11,75%, com uma queda acumulada de 2,00%. Já a inflação fechou 2023 a 4,62%.

Em relação ao ano de 2024, a expectativa é de uma inflação mais controlada nos próximos 12 meses, com a continuidade dos cortes nas taxas de juros e um crescimento mais sustentável. O risco fiscal continua sendo um ponto de atenção, assim como o desempenho da economia americana.

Os planos da Forluz mantêm uma postura conservadora e a equipe de investimentos segue atenta às oportunidades de mercado para efetuar ajustes pontuais na carteira, a fim de fazer com que o ano de 2024 continue em um ritmo sustentável e de rentabilidades acima das metas.

Para acessar o Boletim Mensal do Plano A, [clique aqui](#).

Para acessar o Boletim Mensal do Plano B, [clique aqui](#).

Para acessar o Boletim Mensal do Plano Taesaprev, [clique aqui](#).

Confira abaixo os números dos planos e perfis em dezembro:

<b>PLANOS</b>	<b>Rentabilidade</b>	
<b>Plano A</b>	1,51%	
<b>Plano B</b>	1,43%	
<b>Taesaprev</b>	1,77%	

  

<b>PERFIS/Rentabilidades</b>	<b>Plano B</b>	<b>Taesaprev</b>
<b>Ultra</b>	1,07%	1,10%
<b>Conservador</b>	1,56%	1,54%
<b>Moderado</b>	2,08%	2,04%
<b>Agressivo</b>	2,96%	2,87%
<b>Vitalício</b>	1,48%	

---

## **Esclarecimentos Forluz - Lei nº 14.803, que altera escolha do regime de tributação em planos de previdência**

A Forluz informa aos seus participantes que foi publicada no Diário Oficial da União nesta quinta-feira, 11/01/24, a Lei nº14.803, que permite aos participantes de planos de previdência a escolha

de seu regime de tributação na ocasião da obtenção do benefício ou do primeiro resgate dos valores acumulados. Antes, essa decisão entre o regime progressivo ou regressivo precisava ser tomada no momento da adesão ao plano.

Diante dessa mudança relevante, a equipe da Fundação está avaliando criteriosamente o alcance da legislação e seus impactos para sua operação. O intuito é mapear os ajustes que serão necessários nos procedimentos internos para a devida adequação à Lei.

Cabe destacar que se trata de um tema delicado, envolvendo alterações na arrecadação de tributos. Portanto, precisa ser analisado com cautela para garantir seu cumprimento assertivo para todas as partes.

Alterações desse tipo geralmente são seguidas de normativos infralegais e entendimentos uniformizados de órgãos competentes, como a Previc (Superintendência Nacional de Previdência Complementar) e a Receita Federal, além de necessárias contribuições advindas de interações com a Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar), instituição que representa os fundos de pensão nacionalmente.

**Sendo assim, contamos com a compreensão dos participantes para aguardarem orientações.** A Entidade manterá todos atualizados sobre os próximos passos em seus veículos oficiais de comunicação.

---

### **Adiantamento Quinzenal e do Abono Anual**

A Forluz informa que, no dia 15 de janeiro, segunda-feira, será realizado o pagamento do Abono Anual (13º), referente a 50% do benefício mensal, a todos os participantes que recebem pela modalidade vitalícia.

O valor é pago de forma automática a todos aqueles que são elegíveis ao benefício. Portanto, não é necessário fazer qualquer pedido à Fundação.

Na mesma data, a Forluz também pagará o Adiantamento Quinzenal, que é de 35% do valor do benefício mensal, a todos aqueles que optaram por este recebimento.

**Fonte:** [Forluz](#), em 11.01.2024.