Fundação **Itaú Unibanco**

Com você

EDIÇÃO ESPECIAL • PLANO ITAUBANCO CD • AGOSTO 2016

www.**fundacaoitauunibanco**.com.br

Fundação Itaú Unibanco irá distribuir excedente financeiro do Fundo Previdencial do plano Itaubanco CD

Participantes e assistidos terão direito a uma parte do excedente financeiro do Fundo Previdencial do plano. Veja o que isso significa, como se chegou aos cálculos e como será feito o crédito.

Um pouco de história...

No dia 8 de maio de 2010, a Fundação Itaú Unibanco consolidou o lançamento do plano Itaubanco CD, criado como uma alternativa ao PAC, instituído em 1966. A possibilidade de adesão ao novo plano foi oferecida aos participantes ativos, optantes pelo BPD e autopatrocinados que puderam, durante quatro meses, analisar e simular as vantagens de cada opção para definir sua escolha.

Desenvolvido no modelo de Contribuição Definida, o plano Itaubanco CD incorporou novidades como a possibilidade de contribuição dos participantes, perfis de investimento, opções de renda para os assistidos, Pensão por Morte e Aposentadoria Antecipada, entre outras. No total, 80,85% dos participantes optaram pela adesão.

Eles tiveram direito a uma Conta de Reserva de Transação que, para os optantes pelo BPD, correspondia ao seu direito acumulado no PAC. Para os ativos e autopatrocinados, a Reserva de Transação representou o maior valor apurado entre o direito acumulado no PAC e uma fórmula que levava em conta variáveis como salário, tempo de adesão ao PAC e idade. Foi formado também o chamado "Fundo Previdencial" e é dele que vem o excedente financeiro que será distribuído.

O que é o Fundo Previdencial

Esse fundo foi constituído a partir da migração do PAC para o plano Itaubanco CD. Dele saem, para os participantes ativos, dois tipos de aportes – o Básico e o Adicional – feitos 13 vezes por ano. Os aportes são realizados enquanto houver vínculo do participante com a patrocinadora.

O Aporte Básico pode ser de 5% ou 10%, conforme o Salário de Participação. O Adicional é feito a partir do mês em que o participante ativo completa 50 anos de idade. Para quem aderiu ao plano com 50 anos ou mais, o aporte passou a ser realizado a partir da adesão. O valor do Aporte Adicional corresponde a 50% do Aporte Básico. O Fundo Previdencial possui também uma reserva de contingência de 30% sobre o valor do compromisso futuro em relação aos aportes.

Como ocorreu esse excedente financeiro

O excedente é basicamente resultado de três fatores:

1. A rentabilidade dos investimentos superou os compromissos do plano. Ou seja, o Fundo Previdencial obteve rendimentos que excederam, por mais de três anos consecutivos, em 30% o total necessário para os aportes futuros (Básicos e Adicionais).

2. A Fundação ganhou uma ação de imunidade tributária e os valores que antes estavam sendo depositados judicialmente voltaram para a entidade, sendo divididos entre o PAC e o plano Itaubanco CD.

3. A aposentadoria de participantes ativos aos 50 anos (Aposentadoria Antecipada) ou casos de desligamento, o que reduziu a massa de ativos em relação ao total que optou pela migração. Portanto, os recursos que seriam destinados aos Aportes Básicos e Adicionais não foram utilizados.

Qual é o valor do excedente

Com base em 31 de março de 2016, o valor do excedente totalizou:

R$ 1.418.677.639,25

Desse total, foram destinados R$ 259 milhões para a criação de um Fundo Administrativo e Contingencial. Ou seja: 1) o custo de administração do plano não será mais descontado da rentabilidade dos investimentos, fazendo com que os ganhos das aplicações dos perfis sejam totalmente revertidos para os participantes, e 2) haverá uma reserva para eventuais medidas judiciais e extrajudiciais que possam impactar o plano.

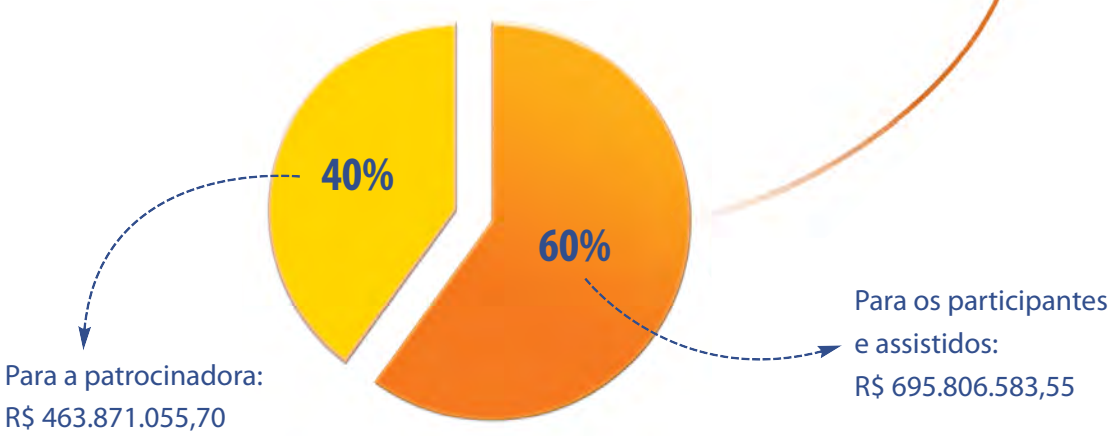
Portanto:

Total 1	R$	1.418.677.639,25 —
	R$	259.000.000,00
Total 2	**R$ 1.159.677.639,25**	

O saldo restante, de R$ 1.159.677.639,25, foi distribuído entre a patrocinadora e os participantes (ativos, autopatrocinados, optantes pelo BPD e em fase de opção) e assistidos da seguinte forma:

Como se chegou a essa distribuição

A distribuição do saldo final – 60% para os participantes e assistidos e 40% para a patrocinadora – é resultado de tratativas e negociações entre a patrocinadora e os representantes dos participantes e assistidos no Conselho Deliberativo, no Conselho Fiscal e no Comitê do Plano Itaubanco CD.



Como será a divisão do excedente entre os participantes

Esse total será distribuído entre os 21.189 participantes do plano, sendo 10.421 ativos, 6.340 autopatrocinados, optantes pelo BPD e em fase de opção e 4.428 assistidos. Ele representará um acréscimo de 11,22% sobre o saldo de 31 de março, considerando:

- Para os ativos → O saldo de conta formado pelas contribuições da patrocinadora e os aportes do Fundo Previdencial.
- Para os autopatrocinados, optantes pelo BPD e em fase de opção → O saldo de conta formado pelas contribuições da patrocinadora e os aportes do Fundo Previdencial + as contribuições normais (no caso dos autopatrocinados).
- Para os assistidos → O saldo de conta.

O valor do excedente foi apurado em 31 de março e será convertido em cotas do perfil de cada participante no dia. **Por exemplo:** se um aposentado tiver saldo de R$ 100.000,00, ele irá receber R$ 11.220,00. Se o valor da cota do dia for R$ 1,81699152 , ele receberá o equivalente a 6.175,04258 cotas.

Enquanto o processo é liberado, o valor das cotas será atualizado a partir do rendimento do perfil no qual o participante tem seus recursos (Ultraconservador, Conservador, Moderado ou Arrojado) até o mês da alocação.

- Caso haja excedente gerado a partir dessa data, haverá nova avaliação do Conselho Deliberativo, estando já definido que o novo período de apuração será computado a partir de então, levando em conta três exercícios consecutivos.

Próximos passos

A distribuição do excedente do Fundo Previdencial já foi aprovada pelo Comitê do Plano Itaubanco CD e pelo Conselho Deliberativo da Fundação, em suas últimas reuniões, nos dias 25 e 26 de julho, respectivamente. Para efetivação do processo, houve necessidade de alteração do Regulamento do plano que será submetida à análise da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

Após a aprovação da Previc, a Fundação divulgará a data, o valor individual e a forma de crédito do excedente financeiro do Fundo Previdencial. Você será informado a cada nova etapa do processo.

Dúvidas

Entre em contato com a equipe de atendimento da Fundação:

Pessoalmente

Em Belo Horizonte (MG)
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Rua Albita, 131 – 4º andar | Cruzeiro
CEP 30310-160

Em Curitiba (PR)
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Rua Marechal Deodoro, 869 – 17º andar | Centro
CEP 80060-010

Em Goiânia (GO)
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Av. República do Líbano, 1551 – Sala 602
Ed. Vanda Pinheiro | Setor Oeste
CEP 74125-125

Em Recife (PE)
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h
Av. Rui Barbosa, 251 – 4º andar
Ed. Parque Amorim | Graças
CEP 52011-040

Em São Paulo (SP)
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar | Jabaquara
CEP 04343-080

Por telefone ou fax

São Paulo (SP)
De 2ª a 6ª feira – das 8h às 19h*
Fone 11 4002 1299 | Fax 11 5015 8443

Demais localidades
Fone 0800 770 2299

Pela Internet

www.fundacaoitauunibanco.com.br
Canal "Fale Conosco"

*Horário de Brasília

Palavra. Oficina de Textos

MISTO
Papel produzido a partir de fontes responsáveis
FSC® C000000
FSC