

RELATÓRIO ANUAL RESUMO

PLANO BÁSICO ITAULAM



Mensagem da Diretoria



Maior eficácia nos controles, no atendimento e na comunicação

Administrar um plano de previdência complementar envolve vários aspectos para uma boa gestão. Lidamos com recursos e gerenciamos benefícios, que podem ser a mais importante fonte de renda de pessoas durante a aposentadoria.

Dessa forma, um planejamento estratégico, baseado nos conceitos de governança e de aperfeiçoamento constante da gestão, é fundamental para proporcionar mais eficiência aos processos e aos resultados, e aumentar a confiança e satisfação de todos os envolvidos.

Durante o ano de 2014, a Fundação Itaú Unibanco, bem como as demais entidades de previdência complementar do grupo, direcionou os olhares para elementos que reforçam o controle dos seus processos de forma desburocratizada e o relacionamento com os participantes e assistidos, a eficiência contábil e a excelência no atendimento e na comunicação.

Várias ações foram realizadas a fim de viabilizar melhorias nestes três pontos, veja mais no informativo "Com você" de novembro/dezembro de 2014.

Novidades em 2015

Em abril de 2015, a Fundação Itaú Unibanco recebeu a transferência de gerenciamento dos Planos Itaucard BD e Itaucard Suplementar, vinculados às patrocinadoras Banco Credicard S.A. e Credicard Promotora de Vendas Ltda., anteriormente administrados pela Citiprevi.

No mesmo mês, também incorporou a Fundação Banorte, passando a administrar seus planos. Além disso, já está em andamento o processo de incorporação da Fundação Bemgeprev.

As incorporações e transferências de gerenciamento dizem respeito apenas à simplificação administrativa das Entidades. Sempre seguindo os critérios de governança corporativa, o objetivo dessas mudanças é agilizar atividades, reduzir custos e aumentar a eficiência do trabalho realizado, evitando duplicidade de tarefas. O processo de transferência e incorporação já foi realizado em outras fundações e planos, sempre assegurando os direitos adquiridos de seus participantes e assistidos.

A Fundação Itaú Unibanco é hoje a maior entidade fechada de previdência complementar do país e a segunda de origem privada. Atende cerca de 53 mil participantes, sendo quase 14 mil deles assistidos, e gerencia um patrimônio que ultrapassa a marca de R\$ 19 bilhões, com qualidade, segurança e eficiência.

E, como um dos principais objetivos da Fundação Itaú Unibanco é aprimorar o nosso relacionamento com você, acompanhe de perto o trabalho que desenvolvemos, além das ações do "Previdência em Foco", o programa de Educação Financeira e Previdenciária destinado aos participantes e assistidos. Assim, você poderá continuar propondo melhorias que refletirão em um futuro cada vez melhor.

Diretoria Executiva

Este Relatório Anual é um importante instrumento para manter você informado sobre as ações da Fundação Itaú Unibanco, realizadas durante o ano de 2014.

O Relatório além de ser uma exigência legal, é um instrumento que apresenta a gestão da entidade com transparência e clareza. Ele permite aos participantes e assistidos – bem como aos órgãos fiscalizadores e patrocinadoras – verificar dados sobre a gestão dos benefícios e a gestão administrativa, por meio de demonstrações contábeis, pareceres de auditores e de avaliação do plano, de informações sobre despesas, bem como da situação patrimonial e atuarial, da política e dos resultados dos investimentos, entre outros aspectos.

São duas versões: a completa e a resumida. Ambas podem ser encontradas no site da Fundação Itaú Unibanco – www.fundacaoitauunibanco.com.br.

Nas próximas páginas deste resumo do Relatório Anual você acompanha os principais resultados do seu plano e da Entidade em 2014, de forma resumida, facilitando seu entendimento e agilizando seu acesso às informações mais relevantes. Você também pode acessar o relatório completo no site para obter informações mais detalhadas.

Boa Leitura!

Números do Plano - Fique por dentro!

Patrimônio

em Dez/2014



R\$ 19.704.200,52

Perfil dos Participantes*

em Out/2014



Participantes

Ativos, Autopatrocinados e optantes pelo BPD

91



Participantes

Assistidos

13

*Números referentes aos Planos Básico e Suplementar

Composição dos Conselhos

Diretoria Executiva	Diretor Gerente	Diretor de Investimentos	Diretor Presidente	
	Arnaldo Cesar Serighelli Reginaldo José Camilo	Gabriel Amado de Moura	Sergio Guillinet Fajerman	
Conselho Deliberativo	Conselheiro efetivo	Conselheiro suplente	Presidente	Presidente suplente
	Carlos Henrique Donegá Aidar	Cesar Padovan	Osvaldo do Nascimento	Cláudio José Coutinho Arromatte
	Gustavo Adolfo Funcia Murgel	Luís Antonio Rodrigues		
	José Virgílio Vita Neto	Alexsandro Broedel Lopes		
	Marcelo Luis Orticelli	Claudio César Sanches		
	Carlos Eduardo Monico	Fernando Marsella Chacon Ruiz		
	Messias Caetano Neto	Cleide Xavier Rocha Foureaux		
	Eurípedes Arantes de Freitas	Luiz Fernando Pinheiro		
	Érica Monteiro de Godoy	Carlos Maurício de Oliveira		
	André Luis Rodrigues	Cesar Gomes Caldana		
Conselho Fiscal	Conselheiro efetivo	Conselheiro suplente	Presidente	Presidente suplente
	Estevão Carcioffi Lazzanha	Konstantinos Jean Andreopoulos	Carlos André Guerra Barreiros	Álvaro Felipe Rizzi Rodrigues
	Maria da Glória Chagas Arruda	Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes		
	Marco Aurélio de Oliveira	Marcelo Teixeira Leão		
	Rubens Pinto Ferreira	Roberto Teixeira de Camargo		
	Helio Eduardo Martinez Pavao	Andréa Vivan de Souza Coutinho		
	Aguinaldo José do Crato	-		
	Luiz Fernando da Silva Telles	-		
	Mauri Sergio Martins de Souza	José Ribamar do Nascimento Pacheco		
	Ted Silvino Ferreira	Onisio Paulo Machado		

Despesas com a Administração dos Planos e a Gestão dos Investimentos

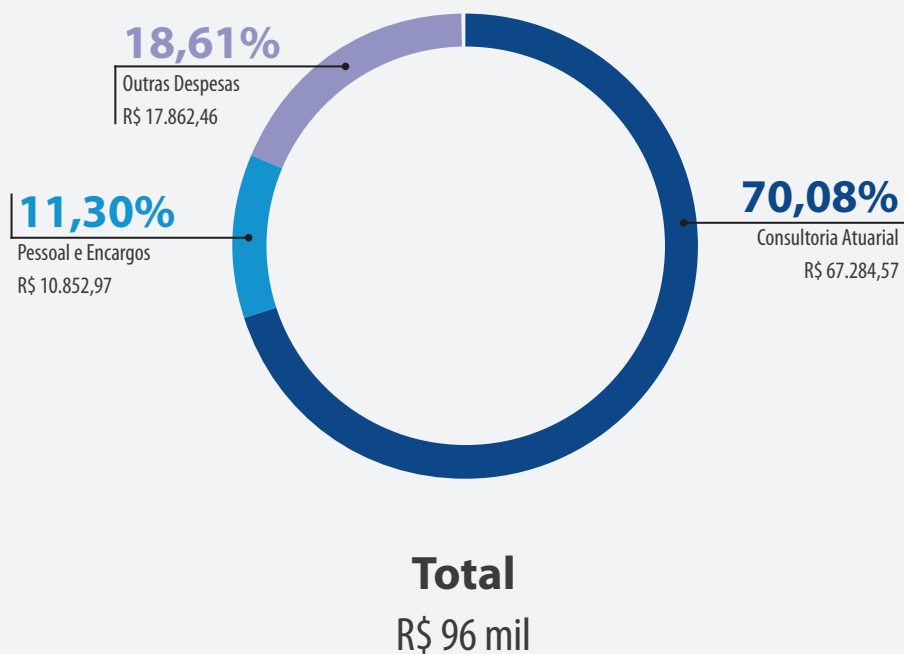
(em 31/12/2014)

O gasto total com a administração do Plano Básico Itaulam administrado pela Fundação Itaú Unibanco em 2014 foi de R\$ 138 mil, sendo R\$ 96 mil com a administração previdencial e R\$ 42 mil com a administração dos investimentos.

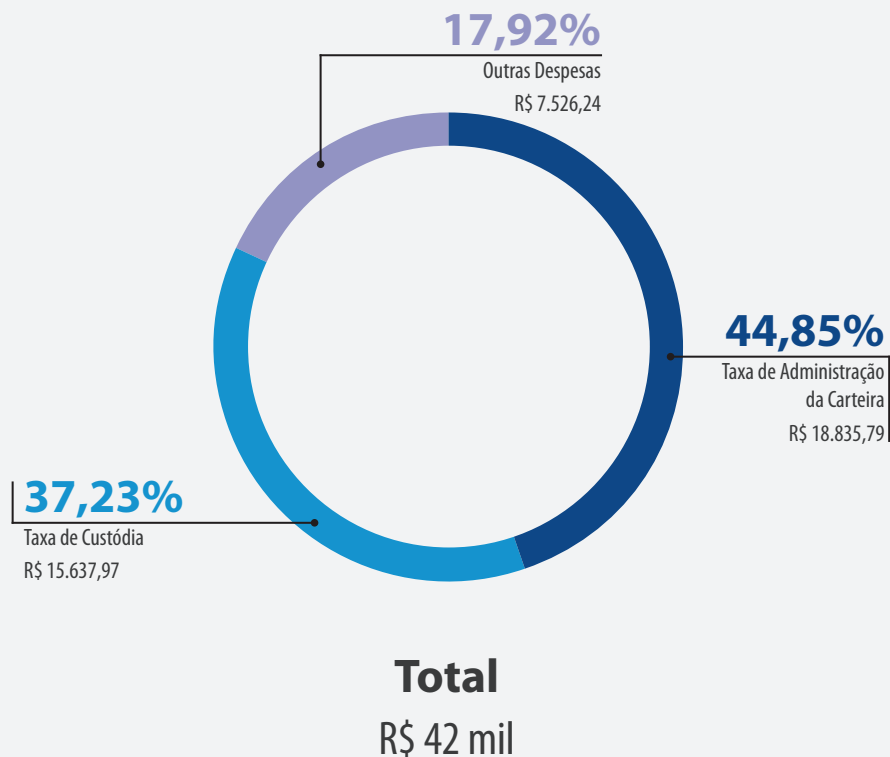
Observe, a seguir, a distribuição das despesas do Plano no ano de 2014.

Despesas Administrativas

Despesas Previdenciais



Despesas com Investimentos



Informações Contábeis

O balanço patrimonial é a demonstração contábil que apresenta o conjunto de bens e direitos (ATIVO) e as obrigações (PASSIVO), ao final de cada ano, da Fundação Itaú Unibanco, a Entidade que administra o Plano Básico Itaulam.

Em uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, a melhor maneira de acompanhar e conhecer a situação patrimonial e financeira é analisar o balanço patrimonial.

Confira, abaixo, a situação das principais contas do balanço patrimonial da Fundação Itaú Unibanco em 2014 e em 2013.

Balanço patrimonial em 31 de dezembro (valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2014	2013
Disponível	191	291
Realizável	19.832.163	18.455.135
Permanente	67	117
Total do Ativo	19.832.421	18.455.543

Passivo	2014	2013
Exigível Operacional	26.937	24.578
Exigível Contingencial	380.845	446.175
Patrimônio de Cobertura do Plano	16.900.323	15.502.319
Fundos	2.524.316	2.482.471
Total do Passivo	19.832.421	18.455.543

Destacamos que todos os valores apresentados no balanço patrimonial da Fundação Itaú Unibanco são auditados anualmente por uma auditoria independente e estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Em 2014 a auditoria responsável foi a PricewaterhouseCoopers.



Política de Investimentos para 2014

A política de investimentos é o documento que estabelece as regras e condições para a aplicação dos recursos de uma Entidade no mercado financeiro, para garantir uma gestão prudente e eficiente dos ativos, visando a saúde financeira do plano.

Observe, a seguir, as principais informações da política de investimentos do Plano Básico Itaulam para vigorar no ano de 2015.

Plano Básico Itaulam - Meta de Retorno dos Investimentos INPC + 4,00%

Segmentos de investimento	Objetivos dos segmentos (<i>benchmarks</i>)
Renda Fixa	Meta Atuarial
Renda Variável	IBOVESPA
Investimentos no Exterior	Meta Atuarial
Investimentos Estruturados	Meta Atuarial
Imóveis	Meta Atuarial
Empréstimos	Meta Atuarial

Alocação de Recursos

A tabela a seguir apresenta os percentuais mínimo, máximo e alvo de alocação dos recursos em cada segmento.

Plano Básico Itaulam

Segmentos de investimento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	56,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	20,00%	0,00%
Imóveis	0,00%	4,00%	0,00%
Empréstimos	0,00%	5,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	10,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	5,00%	0,00%



Demonstração dos Investimentos em 2014

Trimestralmente a Fundação Itaú Unibanco, entidade que administra o Plano Básico Itaulam, envia para a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) o demonstrativo de investimentos para comprovar que as aplicações financeiras estão de acordo com legislação vigente.

Veja, a seguir, um resumo dos investimentos realizados pela Fundação Itaú Unibanco para o Plano Básico Itaulam e para o Plano de Gestão Administrativa – PGA.

Alocação dos Ativos

Dez/14		
Segmentos de investimento	R\$	%
Renda Fixa	19.721.085	100,00
Total	19.721.085	100,00

Distribuição de Recursos por Gestor

Dez/14		
Gestor	R\$	%
Itaú Unibanco	19.721.085	100,00
Total	19.721.085	100,00

Rentabilidade Bruta por Segmento de Aplicação

Dez/14		
Segmentos de investimento	Rentabilidade Nominal (%)	Meta Atuarial / Índice de Referência (%)
Renda Fixa	12,02	10,49
Total	12,02	10,49

Informações sobre a situação Atuarial do Plano

em 31 de dezembro de 2014

	Valores em R\$
Provisões Matemáticas	19.161.366,86
Benefícios Concedidos	4.521.222,19
Benefícios a Conceder	14.640.144,67
Equilíbrio Técnico	542.833,66
Fundos	0,00

A Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o Plano Básico Itaulam, administrado pela Fundação Itaú Unibanco, encontra-se financeiramente equilibrado em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

RELATÓRIO ANUAL RESUMO

Atendendo à legislação vigente, já está disponível no site o relatório anual completo, onde você terá acesso às informações detalhadas sobre a Fundação Itaú Unibanco e sobre seu plano de benefícios.



Fundação Itaú Unibanco
www.fundacaoitauunibanco.com.br

Telefones:

São Paulo (SP)

Fone: 11 4002-1299 - Fax: 11 5015-8443

Demais localidades

Fone: 0800 770-2299 - Fax: 11 5015-8443

Belo Horizonte (MG) - (plano 002)

Fones: 31 3280-5967 / 5968 / 5969 - Fax: 31 3280-5965

Goiânia (GO) - (plano Prebeg)

Fone: 62 4005-4141 - Fax: 62 4005-4137

Recife (PE) - (plano Banorte)

Fones: (81) 3413-4869 - 3413-4859

Endereços:

São Paulo – SP

Rua Carnaubeiras, 168 - 3º andar – Jabaquara. CEP 04343-080

Belo Horizonte – MG

Rua Albita, 131 – 4º andar – Cruzeiro. CEP 30310-160

Curitiba – PR

Rua Marechal Deodoro, 869, 17º andar – Centro. CEP 80060-010

Goiânia – GO

Av. República do Líbano, 1.551, Sala 602,– Setor Oeste. CEP 74125-125

Recife – PE

Av. Rui Barbosa, nº 251, Ed. Parque Amorim, 4º andar – Bairro Graças – CEP 52011-040