

Está chegando o momento de preparar a documentação para a Declaração de Ajuste Anual do IR. Veja, nas páginas 6 e 7  como informar à Receita sobre os pagamentos recebidos de seu plano de previdência complementar.

O ajuste do Imposto de Renda



O Informe de Rendimentos deverá ser obtido on-line

O prazo para a entrega: de 1º de março a 30 de abril



Aplicativo exclusivo

Com o app da Fundação, o acesso às informações do seu plano ficou ainda mais fácil



Ética, indivíduo, sociedade e empresa

As reflexões de Mario Sergio Cortella na palestra realizada na Fundação



2 tecnologia

Já baixou o app da Fundação no seu celular?



No final do ano passado, a Fundação disponibilizou mais uma opção de acesso às informações do seu plano: um app exclusivo que pode ser obtido gratuitamente na App Store (para o sistema iOS) ou no Google Play (para o sistema Android). Com o aplicativo instalado em seu celular, basta usar a mesma senha da Área do Participante para conhecer todos os conteúdos disponíveis*.

*As informações são apresentadas conforme as regras dos planos.

QUER UM EXEMPLO?



Ao entrar no menu **Benefício**, você encontra a aba Recebimentos em que estão os detalhes sobre seu pagamento mensal, inclusive com apresentação em gráfico. É possível também visualizar o Demonstrativo do mês (Contracheque) e as rentabilidades de seu perfil - no caso dos planos Itaú Unibanco CD, Futuro Inteligente, Itaúbank e Previdência Redecard CD.



Importante: Se você tiver dificuldade para acessar o aplicativo, regularize sua senha na Área do Participante do site da Fundação (inclusive para solicitação de 2ª via). Caso continue com dúvidas para baixar ou entrar no app, fale com a Central de Atendimento.

Na aba **Informes**, você pode consultar o Informe de Rendimentos que não será mais enviado por correio (veja na matéria sobre Imposto de Renda, nas páginas 6 e 7).



No menu **Meus Dados**, você confere o seu cadastro e verifica se é necessário alterar alguma informação. As atualizações podem ser feitas na Área do Participante (acesso com CPF e senha) do site da Fundação.



Para saber mais sobre o aplicativo, veja o passo a passo que está publicado no site da entidade em Mural > Notícias. Depois, é só baixar o app e sair usando!



3 ■ relacionamento

Central atende agora todos os planos da Fundação

Precisa de algum esclarecimento sobre seu plano? Quer saber como realizar um procedimento específico? Pois a equipe da Central de Atendimento está capacitada para responder às dúvidas dos participantes e assistidos da Fundação. Isso mesmo: o atendimento telefônico de todos os planos passou a ser feito pela Central.

A equipe foi preparada para receber as ligações, com treinamentos sobre o funcionamento e as regras de cada plano. As atualizações, reciclagens e cursos continuarão sendo constantes não apenas em relação aos conteúdos relativos aos planos, mas também sobre abordagens técnicas e comportamentais de atendimento e conceitos gerais de previdência complementar.

Uma primeira seleção das chamadas via Unidade de Resposta Audível (URA) facilita e agiliza o atendimento, permitindo direcionar as ligações por tipo de participante. Durante a espera, o tempo é usado para a veiculação de mensagens e avisos, lembrando, por exemplo, a importância de manter os dados cadastrais sempre atualizados.

A centralização visa unificar o atendimento telefônico, otimizando recursos, liberar as equipes locais para o atendimento presencial, realizar atividades internas e também dar suporte aos atendimentos da Central que envolvam maior análise e complexidade conforme o assunto. Além disso, a Central está apta também para receber ligações de pessoas com deficiência auditiva ou de fala. Com a mudança, outra vantagem foi a ampliação do horário de atendimento telefônico* que passa a ser das 8h às 19h (antes, disponível apenas para São Paulo).

*O atendimento presencial permanece o mesmo! Se for necessário, compareça na unidade de segunda a sexta-feira, das 10h às 17h.

Anote os atuais números para o atendimento telefônico, de 2ª a 6ª feira das 8h às 19h:

4002 1299
Capitais e Regiões Metropolitanas

0800 770 22 99
Demais localidades

0800 770 2399
Pessoas com deficiência auditiva ou de fala

A Central de Atendimento deu mais um passo em seu compromisso com a inclusão e a diversidade. Desde o final de novembro, está apta a receber chamadas de pessoas com deficiência auditiva ou de fala.

MELHORIA CONTÍNUA

O acompanhamento do trabalho da Central é realizado todos os dias pela Fundação, com relatórios sobre as principais demandas. A partir da análise desses dados, sempre que necessário, a entidade desenvolve campanhas

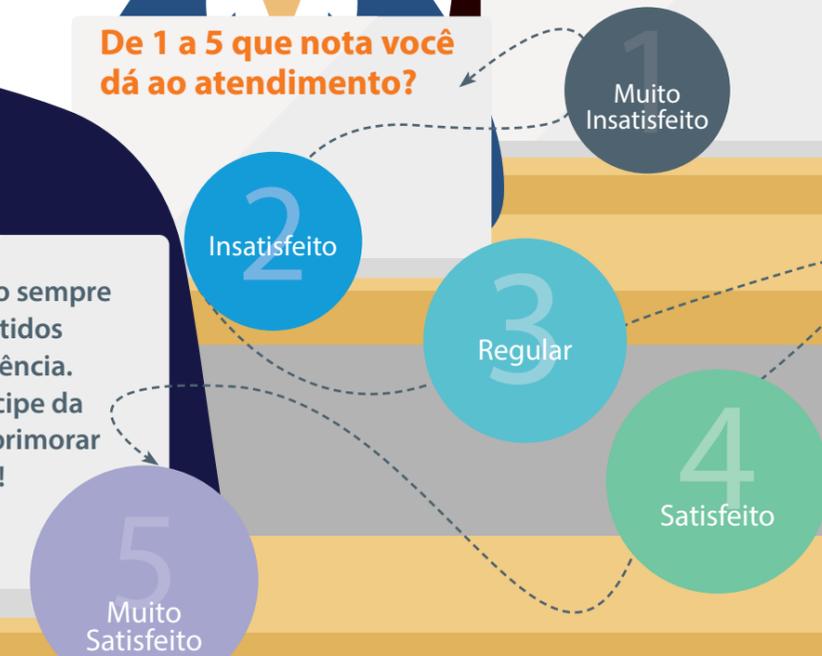
e ações para esclarecer as dúvidas mais frequentes (por exemplo, com divulgações via site ou matérias no informativo “Com você”).

Vale destacar que, em breve, ao final de cada ligação, o assistido poderá responder uma pesquisa de satisfação. Basta continuar na linha e avaliar, através de números, o atendimento recebido:

O atendimento foi solucionado neste contato?



De 1 a 5 que nota você dá ao atendimento?



O objetivo é assegurar um serviço sempre melhor e reconhecido pelos assistidos por sua qualidade, rapidez e eficiência. Portanto, sempre que ligar, participe da pesquisa e ajude a Fundação a aprimorar continuamente seu atendimento!

A ética deve ser uma prática cotidiana

O renomado escritor (autor de mais de 30 livros), filósofo, professor e comentarista da rádio CBN Mario Sergio Cortella foi o palestrante convidado para a 21ª edição do Encontro das Associações, Conselheiros e Representantes dos Comitês de Planos, no dia 12 de dezembro, no Centro Empresarial Itaú Unibanco, em São Paulo. O tema de sua apresentação foi “Ética, indivíduo, sociedade e empresa” e serviu de gancho para que Cortella abordasse aspectos essenciais para uma reflexão profunda sobre a ética como uma escolha humana. Confira alguns dos principais tópicos de sua palestra:

Você sabe com quem está falando?

“Você é um entre 6,4 bilhões de indivíduos, pertencente a uma única espécie, entre outras 3 milhões de espécies classificadas, que vive em um pequeno planeta que gira em torno de uma pequena estrela que é uma entre 100 bilhões de estrelas que compõem uma galáxia que é uma entre outras 200 bilhões de galáxias num dos universos possíveis e que vai desaparecer. É por isso que todas as vezes em que alguém me pergunta ‘Você sabe com quem está falando?’, eu respondo ‘Você tem tempo?’ Essa breve contextualização de onde estamos e o que somos nos mostra como é perigoso que sejamos marcados por um vício de formação de conduta extremamente danoso que é a arrogância. Se você imaginar que somos uma espécie entre outras 3 milhões já classificadas, isso não significa que não sejamos nada, mas demonstra que não somos tudo. Há algo de magnífico nessa reflexão: eu sou só isso, mas como eu não há outro. Cada um de nós é único. Mas não é o único, não é exclusivo. Por isso, o tema da ética é tão importante.”

A ética e o indivíduo

“A ética é como nós - que somos únicos, mas não exclusivos - devemos fazer para que nossa vida não seja banal, fútil, desperdiçada, desonrada. Nós não somos imortais, um dia vamos acabar. O que importa, portanto, é a vida enquanto estamos por aqui e o que vamos deixar que não estrague, não apodreça, não seja objeto de disputa odiosa. Essa é uma questão séria! Há uma frase muito estranha que diz que ninguém é insubstituível. Isso não é verdade, o fato é que ninguém é substituível! O que eu faço pode ser substituído, o que eu sou ninguém mais será. A ética entra em cena exatamente porque nós precisamos fazer um concerto das nossas individualidades, dos nossos desejos e vontades. Como eu disse: sou único, mas não sou o único. A vida em sociedade é como um grande condomínio: precisamos atuar dentro de limites claros para que possamos conviver – ou seja, viver juntos, sem que ninguém procure levar vantagem sobre o outro.”

Para **conhecer** melhor o pensamento do professor Cortella e ouvir os **podcasts** de seus programas na rádio CBN, acesse o Facebook (Mario Sergio Cortella Oficial) que é gerido pela equipe da MS Cortella Consultoria. 

Não se pode “matar” a decência

“Quando se fala em ética, muitas vezes se pensa em aspectos ligados à nossa conduta e honestidade, por exemplo. Isso também vale, mas há algo mais profundo que é a nossa capacidade de não desperdiçar a própria existência. É essa a ideia por trás da frase do Barão de Itararé (*codinome do jornalista e humorista Apparício Fernando de Brinkerhoff Torelly*): ‘a única coisa que se leva dessa vida é a vida que se leva’. Ou dos versos do poeta Mario Quintana: ‘Um dia... Pronto!... Me acabo. Pois seja o que

5 pingue-pongue

tem de ser. Morrer: Que me importa? O diabo é deixar de viver". Você não deixa de viver apenas quando seu corpo falece, mas quando morre sua decência, quando sucumbe sua esperança, apodrece sua dignidade, fraqueja sua coragem.

Há muitas mortes em vida, uma delas é o apodrecimento ético. Por exemplo, quando pensamos em ética, indivíduo, sociedade e empresa, eu me orgulho de ter atividades como essa palestra na Fundação, como já fiz diversas vezes no Itaú Unibanco, pois mostra que se trata de uma organização que busca proteger sua decência – ou seja, defende que 'aquí não se faz qualquer negócio' e isso é muito relevante. Precisamos dessa postura mais disseminada no país."

Nem tudo me convém

"Gosto muito de um ditado chinês que diz que 'quando a partida de xadrez termina, o peão e o rei vão para a mesma caixa'. Isso nos fala sobre a importância da humildade. Em uma de suas cartas aos Coríntios, Paulo disse: 'tudo me é lícito, mas nem tudo me convém'. Ou seja, embora eu possa

fazer qualquer coisa porque sou livre, não devo fazer nada que ofenda ou prejudique o meu próximo ou a minha comunidade, traia a minha instituição, corrompa a minha honra, manche a minha reputação."

A capacidade de ter vergonha

"Há um grande filósofo alemão, Immanuel Kant, que tem um conjunto de observações sobre ética que pode ser resumido numa única frase: 'Tudo o que não puder contar como fez, não faça'. Porque se há razões para não contar, essas são as razões para não fazer. Mas atenção: ele não fala contra o sigilo ou o segredo profissional e a privacidade, ele está falando contra a vergonha. Hoje, há uma eclosão de gente sem vergonha, porque gente que tem vergonha fica envergonhada. A vergonha é uma das capacidades humanas mais profundas, porque é a capacidade de você se corrigir e não desonrar sua própria história."

Que legado vamos deixar?

"Certa vez, um grande ator do cinema francês, Pierre Dac, disse que 'o futuro é o passado em preparação'. Que passado vamos ter deixado daqui

a 20, 30 anos? Em 2038, seremos olhados como a geração que fez o quê? Em relação ao país, ao negócio, à instituição, à previdência? Já que somos mortais, o nosso legado será colocado em que patamar? Alguns podem não se importar com isso. Outros – como eu e você – não querem ser motivo de vergonha para nós mesmos, para quem vem depois e para quem veio antes – ou seja, nossas mães! Se a pessoa que o colocou no mundo não se orgulhar de você, nada mais resta."

Agir de forma ética é uma escolha

"O poder seduz. O dinheiro e as soluções fáceis, também. Todos nós já passamos por situações em que podíamos ter agido fora de padrões éticos e de decência. São inúmeros os exemplos. Claro que às vezes temos vontade, porque somos livres. Aliás, só é possível pensar em ética porque somos seres humanos e a nossa principal característica é a liberdade. Ética tem a ver com escolha e todos possuímos essa capacidade (salvo as crianças até determinada idade e os portadores de doenças que

limitam essa capacidade). Se ética é escolha, ela nos leva a entender o que significa integridade: ser inteiro, não sofrer nenhuma diminuição, não ser corrompido. A ética não é apenas um discurso, uma ideia interessante. Ela tem de ser uma prática cotidiana. Nem sempre simples de ser levada adiante, mas totalmente indispensável."

O momento atual

"Nosso país vive hoje um momento estupendo e difícil, mas não há cura sem febre. Dói, machuca, mas é necessário. Nunca tivemos uma aula de Educação Moral e Cívica tão forte como na última década. Nossa democracia, que ainda não se consolidou, está caminhando para isso. Se eu perguntasse, há dez anos nesse auditório, o nome de cinco jogadores da seleção brasileira de futebol, todo mundo saberia. Se eu perguntar agora, pouca gente sabe. Não que o futebol não nos importa mais, é que ele nos importa menos. Mas se eu perguntar o nome de cinco ministros do STF, muitos saberão. Aqui, na portaria, no bar da esquina, estamos

Com você  jan/fev 2018

- 2 tecnologia
- 3 relacionamento
- 4 pingue-pongue
- 6 fique por dentro
- 8 seu plano
- 10 a fundação em números
- 12 acontece

conseguindo distinguir mandado de mandato, temos noção do que seja uma liminar, o que significa condução coercitiva, regime semiaberto. São temas conectados à ideia de ética que entraram no nosso circuito. Pequenas infrações do cotidiano – como parar o carro em local proibido – não são mais facilmente aceitas, começam a nos dar vergonha e isso é decisivo para nosso futuro."

Na Pesquisa de Satisfação realizada ao final do encontro, a palestra foi avaliada como **excelente**, com comentários bastante positivos. O tema apresentado, a clareza, a objetividade e o domínio do conteúdo foram considerados ótimos por **100%** dos convidados!

6  fique por dentro

Como declarar seu plano no Imposto de Renda

Se você recebeu rendimentos tributáveis acima de R\$ 28.559,70 no ano de 2017 (entre **outros requisitos**), prepare-se para elaborar sua Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda que deverá ser encaminhada à Receita Federal, de 1º de março a 30 de abril. É recomendável, então, começar a recolher comprovantes, recibos e documentos para avaliar os recebimentos e pagamentos registrados ao longo do ano e verificar se você tem imposto a pagar, a receber ou se o resultado está empatado.

Os benefícios pagos pela Fundação também devem entrar nessa conta. Para isso, a entidade prepara o Informe de Rendimentos com todas as informações relativas ao seu plano que você precisa na hora de preencher a Declaração (veja, na página seguinte, as explicações para entender cada item desse documento).

- **Ter recebido rendimentos isentos, não tributáveis, acima de R\$ 40 mil.**
- **Ser proprietário de bens, inclusive terrenos, com valor total superior a R\$ 300 mil.**
- **Ter obtido, em qualquer mês, ganho de capital na alienação de bens ou direitos, sujeito à incidência do imposto, ou realizado operações em bolsas de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhadas.**

Para consultar a lista completa de requisitos para a Declaração e obter mais informações sobre o Imposto de Renda 2017/2018, consulte o site da Receita Federal 

Na **próxima página**, as explicações para **entender cada item** desse documento.

DE OLHO NA DECLARAÇÃO

No cruzamento de dados realizado pela Receita Federal, são comparadas informações fornecidas pelo INSS, empresas, convênios médicos, bancos, escolas, administradoras de cartões de crédito, imobiliárias, corretoras... O preenchimento de números e valores errados é a principal causa de retenção pela chamada "malha fina". Portanto, é preciso muita atenção na digitação dos dados.

Mesmo uma Declaração já processada pode ser retificada num prazo de cinco anos. Depois desse período, nem a Receita pode cobrar débitos em atraso nem o contribuinte pode exigir restituições não pagas.

Para acompanhar sua Declaração, basta gerar um código de acesso neste link. 

E fazer o acompanhamento por aqui (com seu CPF e o código de acesso e senha) 



7 ■ fique por dentro

INFORME DE RENDIMENTOS SOMENTE ON-LINE

A partir deste ano, o Informe de Rendimentos deverá ser obtido on-line na página inicial da Área do Participante do site da Fundação (acesso com CPF e senha). Ele também pode ser consultado pelo app da entidade.

Atenção: Em linha com a sustentabilidade ambiental na redução do consumo de papel, o Informe não será enviado por correio.

Ministério da Fazenda
Secretaria da Receita Federal do Brasil
Imposto sobre a Renda da Pessoa Física
Exercício de 2018

Comprovante de Rendimentos Pagos e de Imposto sobre a Renda Retido na Fonte
Ano-calendário de 2017

Verifique as condições e o prazo para apresentação da Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física para este ano-calendário no site da Secretaria da Receita Federal do Brasil na Internet, no endereço <rfb.gov.br>

1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA	
CNPJ/CPF	Nome Empresarial / Nome Completo
61.155.248/0001-16	FUNDAÇÃO ITAÚ UNIBANCO
2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS	
CPF	Nome Completo
Natureza do rendimento: PAGAMENTO DE BENEFÍCIO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	
3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO SOBRE A RENDA RETIDO NA FONTE	
Valores em Real	
1 - Total dos rendimentos tributáveis	0,00
2 - Contribuição a entidades de previdência complementar privada	0,00
3 - Pensão Alimentícia (preencher também o quadro 7)	0,00
4 - Imposto sobre a renda retido na fonte	0,00
4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS	
Valores em Real	
1 - Parcela isenta dos proventos de aposentadoria e pensão (65 anos ou mais)	0,00
2 - Pensão e aposentadoria por moléstia grave ou por acidente em serviço	0,00
3 - Parcela isenta dos proventos de aposentadoria e resgate - (contribuições de 89 a 95 IN 1343/13)	0,00
4 - Outros (especificar também o quadro 7)	0,00
5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (rendimento líquido)	
Valores em Real	
1 - 13ª Complementação / Abono Anual	0,00
2 - Imposto sobre a renda retido na fonte sobre 13ª Complementação / Abono Anual	0,00
3 - Outras Regime Regressivo ou residentes no exterior	0,00
6. RENDIMENTOS RECEBIDOS ACUMULADAMENTE	
6.1 - Quantidade de meses	
Natureza do rendimento: Pagamento de Benefício de Previdência Privada	
Valores em Real	
1 - Total dos rendimentos tributáveis (inclusive 13ª Complementação / Abono Anual)	0,00
2 - Dedução: Pensão Alimentícia (preencher também o quadro 7)	0,00
3 - Imposto sobre a renda retido na fonte	0,00
4 - Rendimentos isentos de pensão e aposentadoria por moléstia grave ou aposentadoria por acidente em serviço	0,00
5 - Parcela isenta dos proventos de aposentadoria - (contribuições de 89 a 95 IN 1343/13)	0,00
7. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7

1 Informar como Fonte Pagadora:

- CNPJ | 61.155.248/0001-16
- Nome | Fundação Itaú Unibanco Previdência Complementar

2 Seus dados | CPF e Nome

3 Rendimentos tributáveis, deduções e imposto de renda pago:

1. Total dos valores brutos tributáveis recebidos, resgates tributáveis, sem o valor do Abono Anual (13º) e exigibilidade suspensa.
2. Total das contribuições realizadas para o seu plano de previdência privada.
3. Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual.
4. Total do Imposto de Renda retido mensalmente sobre rendimentos informados na linha 1, sem o valor do Abono Anual (13º).

4 Rendimentos isentos e não tributáveis:

1. Total das parcelas isentas do Imposto de Renda (65 anos ou mais).
2. Total dos valores brutos recebidos pelos participantes a título de pensão, aposentadoria por moléstia grave ou reforma por acidente em serviço.
3. Previdência Privada Complementar – Saldo 89 a 95 (IN 1343/13)*, Pecúlio Recebido, Resgate de Cotas Isentas.

*Total dos valores de contribuição do participante, referente ao período de 1989 a 1995 – IN 1343 (aplica-se aos planos Futuro Inteligente, 002, Itaú CD, Franprev, Prebeg e Itaulam Suplementar).

7 Informações Complementares:

- Beneficiários de Pensão Alimentícia
- Informações referentes a depósitos judiciais (exigibilidade suspensa)
- Contribuição para entidade de previdência complementar
- Informação sobre a IN 1343/13
- Optantes Regime Regressivo
- Residentes no exterior

5 Rendimentos sujeitos à tributação exclusiva:

1. Valor líquido referente ao Abono Anual (13º) recebido, já descontado o Imposto de Renda e demais deduções.
2. Valor do Imposto de Renda retido sobre o Abono Anual (13º).
3. Campo utilizado especificamente para participantes que realizaram a opção pela Tabela de IR Regressivo ou que são residentes no exterior.

6 Rendimentos Recebidos Acumuladamente – RRA:

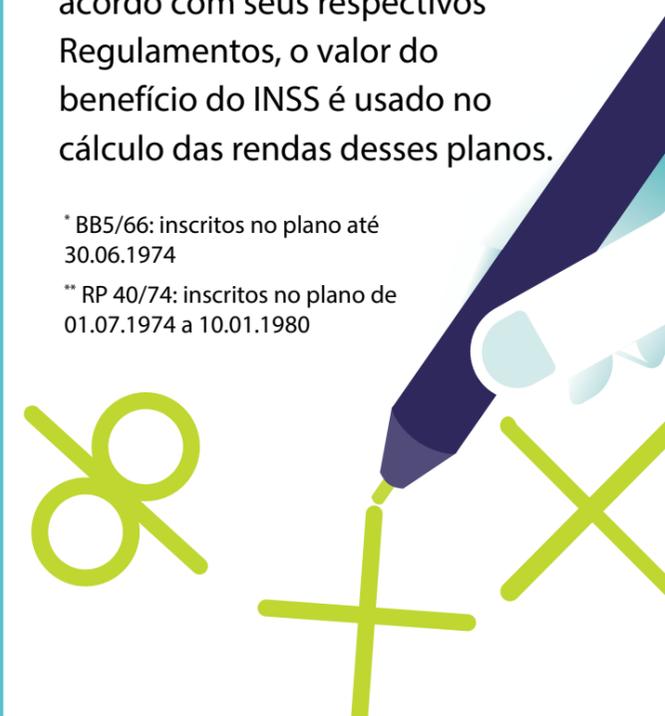
1. Valores recebidos acumuladamente de anos-bases anteriores.
2. Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual (13º).
3. Total do Imposto de Renda retido sobre os valores recebidos acumuladamente, inclui o valor do Abono Anual.
4. Total das parcelas isentas do Imposto de Renda incidentes sobre RRA, exceto IN1343/13 (incluída no item 4.4).

Benefícios revistos

Os benefícios pagos pelo INSS foram reajustados em janeiro de 2018. Por conta desse reajuste, foram também revistos os benefícios pagos aos assistidos dos planos **BD UBB Prev** e **PAC** (grupos BB5/66* e RP 40/74**), na folha de janeiro, e do plano **002** (de origem Casbemge), na folha de fevereiro, retroativamente a janeiro. Isso porque, de acordo com seus respectivos Regulamentos, o valor do benefício do INSS é usado no cálculo das rendas desses planos.

* BB5/66: inscritos no plano até 30.06.1974

** RP 40/74: inscritos no plano de 01.07.1974 a 10.01.1980



8 seu plano

O balanço da troca de perfil

Em janeiro, os assistidos dos planos **Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank e Previdência Redecard CD** puderam alterar sua opção de perfil de investimento. Essa decisão pode ser revista duas vezes por ano (em janeiro e julho). Quem mudou a carteira em janeiro terá sua nova escolha efetivada a partir de março. Acompanhe qual foi a movimentação entre os perfis e como ficou a distribuição, em cada plano, ao final do processo:

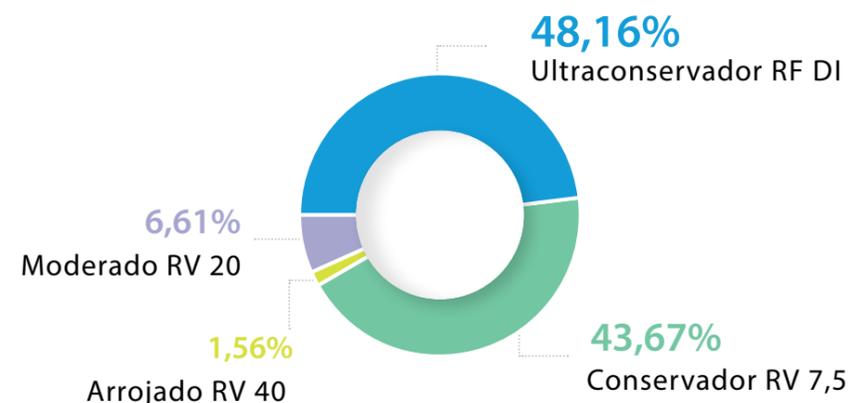
A próxima campanha para **troca** de perfil acontece em **julho**, com efetivação da mudança em **setembro!** Consulte detalhes dos perfis no vídeo disponível no site. 

Itaubanco CD

812 assistidos alteraram sua carteira

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	533
	Moderado RV 20	127
	Arrojado RV 40	35
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	5
	Moderado RV 20	80
	Arrojado RV 40	14
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	1
	Conservador RV 7,5	6
	Arrojado RV 40	10
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	1
	Moderado RV 20	-

A distribuição atual dos assistidos

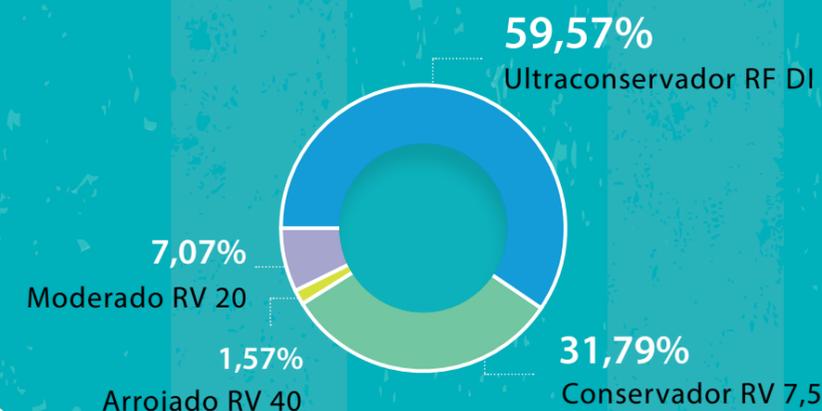


Futuro Inteligente

127 assistidos alteraram sua carteira

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	80
	Moderado RV 20	18
	Arrojado RV 40	7
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	1
	Moderado RV 20	17
	Arrojado RV 40	1
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Arrojado RV 40	3
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Moderado RV 20	-

A distribuição atual dos assistidos

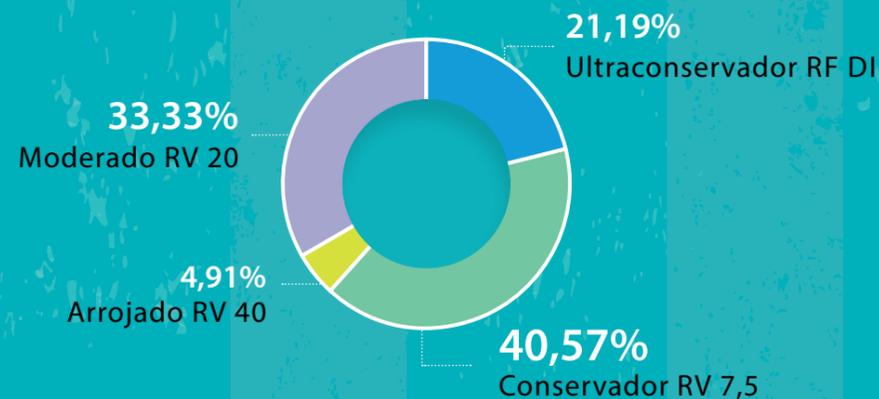


Itaubank

43 assistidos alteraram sua carteira

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	19
	Moderado RV 20	7
	Arrojado RV 40	2
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	-
	Moderado RV 20	11
	Arrojado RV 40	3
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Arrojado RV 40	1
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Moderado RV 20	-

A distribuição atual dos assistidos

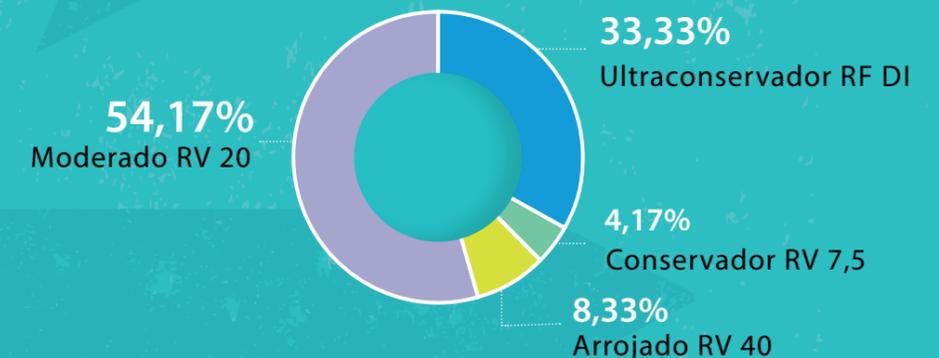


Previdência Redecard CD

2 assistidos alteraram sua carteira

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	-
	Moderado RV 20	-
	Arrojado RV 40	1
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	-
	Moderado RV 20	-
	Arrojado RV 40	-
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Arrojado RV 40	1
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Moderado RV 20	-

A distribuição atual dos assistidos



LEMBRANDO....



Ultraconservador RF DI
Investe 100% do patrimônio em renda fixa (CDI)



Moderado RV 20
Investe, em média, 20% do patrimônio em renda variável e o restante em renda fixa



Conservador RV 7,5
Investe, em média, 7,5% do patrimônio em renda variável e o restante em renda fixa



Arrojado RV 40
Investe, em média, 40% do patrimônio em renda variável e o restante em renda fixa



10 a fundação em números



Com você jan/fev 2018

2 tecnologia
3 relacionamento
4 pingue-pongue
6 fique por dentro
8 seu plano
10 a fundação em números
12 acontece

(Dezembro/2017)

Participantes	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Planos Banorte	Redecard BD	Redecard Suplementar	ACMV	Previdência Redecard CD	Total
Ativos	635	8.443	202	798	14	14	989	784	393	4.500	271	7	602	328	0	1	1	-	436	18.418
Assistidos*	4.502	6.080	334	2.945	11	10	380	257	162	1.112	1.492	228	21	15	513	18	14	891	44	19.029
Autopatrocinaos	1.275	3.139	63	401	3	1	55	8	55	370	22	0	19	19	0	1	8	-	60	5.499
BPD/Vesting	1.714	3.160	67	34	30	17	1.072	1.163	258	2.219	36	0	303	118	2	51	38	-	150	10.432
Em fase de opção	37	295	11	17	0	0	114	20	60	865	8	1	14	41	0	2	1	-	275	1.761
Total	8.163	21.117	677	4.195	58	42	2.610	2.232	928	9.066	1.829	236	959	521	515	73	62	891	965	55.139

* Inclui pensionistas

(Novembro/2017) (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	Total
Realizáveis	3,4	0,2	-	0,8	-	-	0,2	0,1	-	0,7	-	-	-	-	0,1	-	-	1,5	7,0
Investimentos	7.681,3	9.957,1	273,7	2.316,6	46,4	700,0	1.718,6	379,4	224,1	1.766,6	57,0	83,4	71,7	56,7	28,6	17,5	165,3	285,5	25.829,5
Outros	69,3	7,1	0,3	22,1	0,2	0,8	2,8	0,3	0,2	3,9	0,3	0,9	-	-	0,1	0,1	0,1	0,3	108,8
Total	7.754,0	9.964,4	274,0	2.339,5	46,6	700,8	1.721,6	379,8	224,3	1.771,2	57,3	84,3	71,7	56,7	28,8	17,6	165,4	287,3	25.945,3

(Novembro/2017) (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	Total
Exigíveis	212,7	21,8	1,9	76,3	0,2	1,6	11,1	1,6	1,0	102,9	4,2	3,2	0,4	0,3	0,2	0,3	0,9	3,2	443,8
Operacional	33,1	9,2	1,1	10,7	0,1	0,5	1,5	1,3	0,8	9,4	0,5	1,7	0,4	0,3	0,1	0,2	0,5	2,9	74,3
Contingencial	179,6	12,6	0,8	65,6	0,1	1,1	9,6	0,3	0,2	93,5	3,7	1,5	-	-	0,1	0,1	0,4	0,3	369,5
Passivo Atuarial	5.944,2	8.344,2	236,9	2.118,4	40,2	696,0	1.659,9	371,2	224,9	1.394,4	53,0	193,0	65,8	53,1	26,9	18,2	163,0	277,8	21.881,1
Superávit / (Déficit) Acumulado	1.594,4	-	35,2	144,8	5,5	-	-	6,4	(4,8)	273,6	(0,1)	(111,9)	5,5	1,5	1,6	(0,9)	-	6,3	1.957,1
Fundos	2,7	1.598,4	-	-	0,7	3,2	50,6	0,6	3,2	0,3	0,2	-	-	1,8	0,1	-	1,5	-	1.663,3
Total	7.754,0	9.964,4	274,0	2.339,5	46,6	700,8	1.721,6	379,8	224,3	1.771,2	57,3	84,3	71,7	56,7	28,8	17,6	165,4	287,3	25.945,3

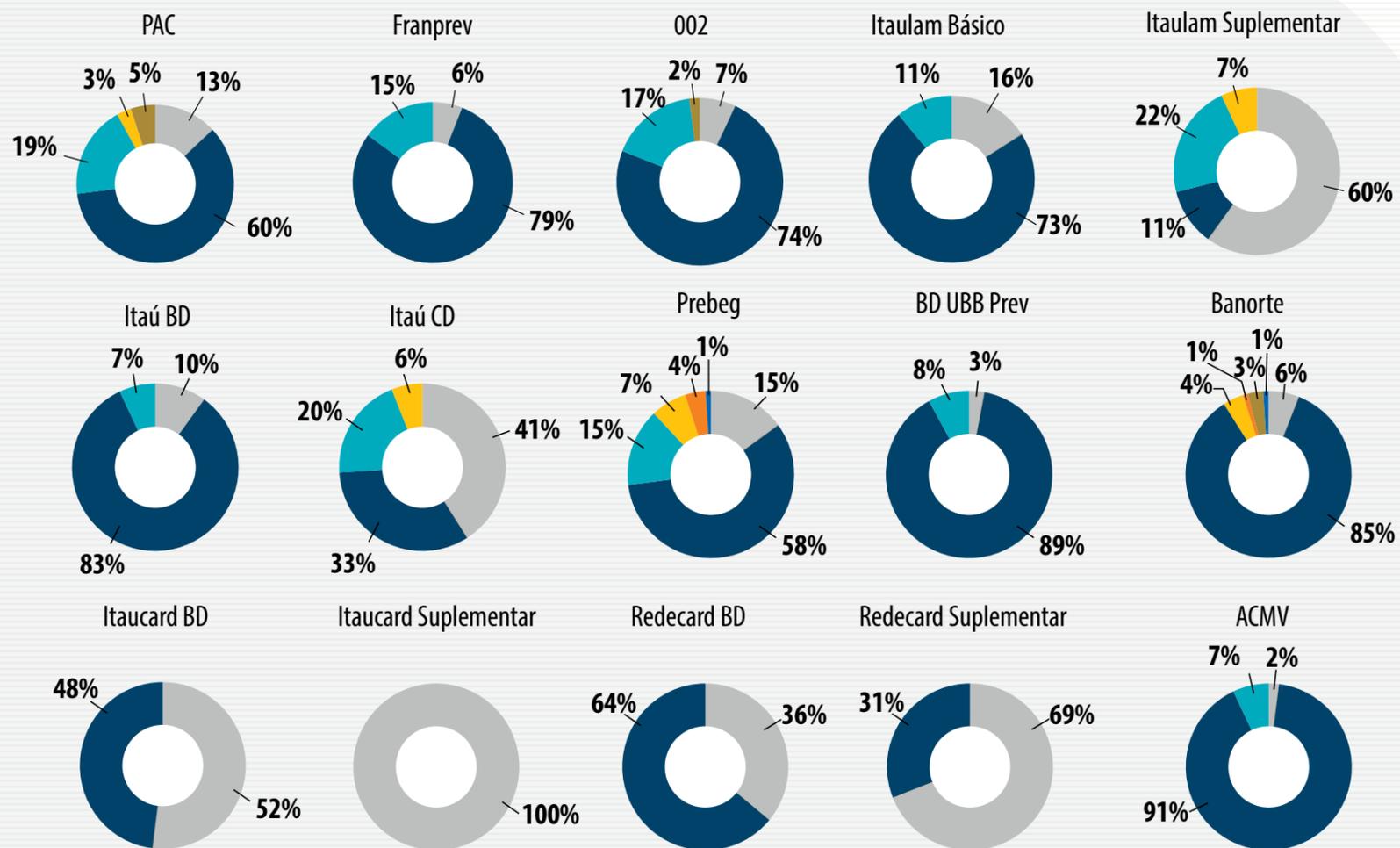
(Novembro/2017) (em milhões de reais)

Resultado Acumulado no Período	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	Total
Contribuições Recebidas	0,6	31,3	4,0	15,9	0,5	14,8	90,7	8,1	5,1	16,4	0,6	0,4	2,2	2,7	0,1	0,2	9,9	0,7	204,2
Benefícios Pagos	(353,4)	(314,5)	(14,6)	(118,5)	(2,4)	(33,1)	(46,7)	(9,3)	(7,9)	(88,7)	(5,6)	(17,3)	(1,5)	(1,1)	(1,2)	(1,2)	(7,2)	(35,3)	(1.059,5)
Resultado dos Investimentos	706,9	999,0	21,1	183,9	3,9	73,2	160,5	27,2	22,8	159,8	5,0	7,1	6,0	4,8	2,5	1,7	17,7	21,2	2.424,3
Despesas Administrativas	(13,9)	(30,6)	(0,9)	(6,0)	(0,2)	(3,0)	(7,8)	(1,8)	(0,9)	(3,8)	(0,3)	(0,5)	(0,8)	(0,5)	(0,1)	(0,1)	(0,8)	(0,9)	(72,9)
Provisões Matemáticas	(3,2)	(624,4)	(4,1)	(29,7)	(0,7)	(50,7)	(193,4)	(18,0)	(16,1)	(3,2)	2,2	10,8	(4,4)	(5,1)	(0,4)	(0,2)	(18,7)	13,9	(945,4)
Provisões para Contingências	(19,4)	0,9	-	2,4	-	-	(1,6)	-	-	6,8	(2,1)	0,4	-	-	-	-	-	-	(12,6)
Constituição/ Reversão de Fundos	(2,3)	(61,7)	-	-	-	(1,2)	(1,9)	0,2	(1,0)	(0,3)	(0,1)	-	(0,1)	(0,5)	(0,1)	-	(0,9)	-	(69,9)
Resultado do Período	315,3	-	5,5	48,0	1,1	-	(0,2)	6,4	2,0	87,0	(0,3)	0,9	1,4	0,3	0,8	0,4	-	(0,4)	468,2

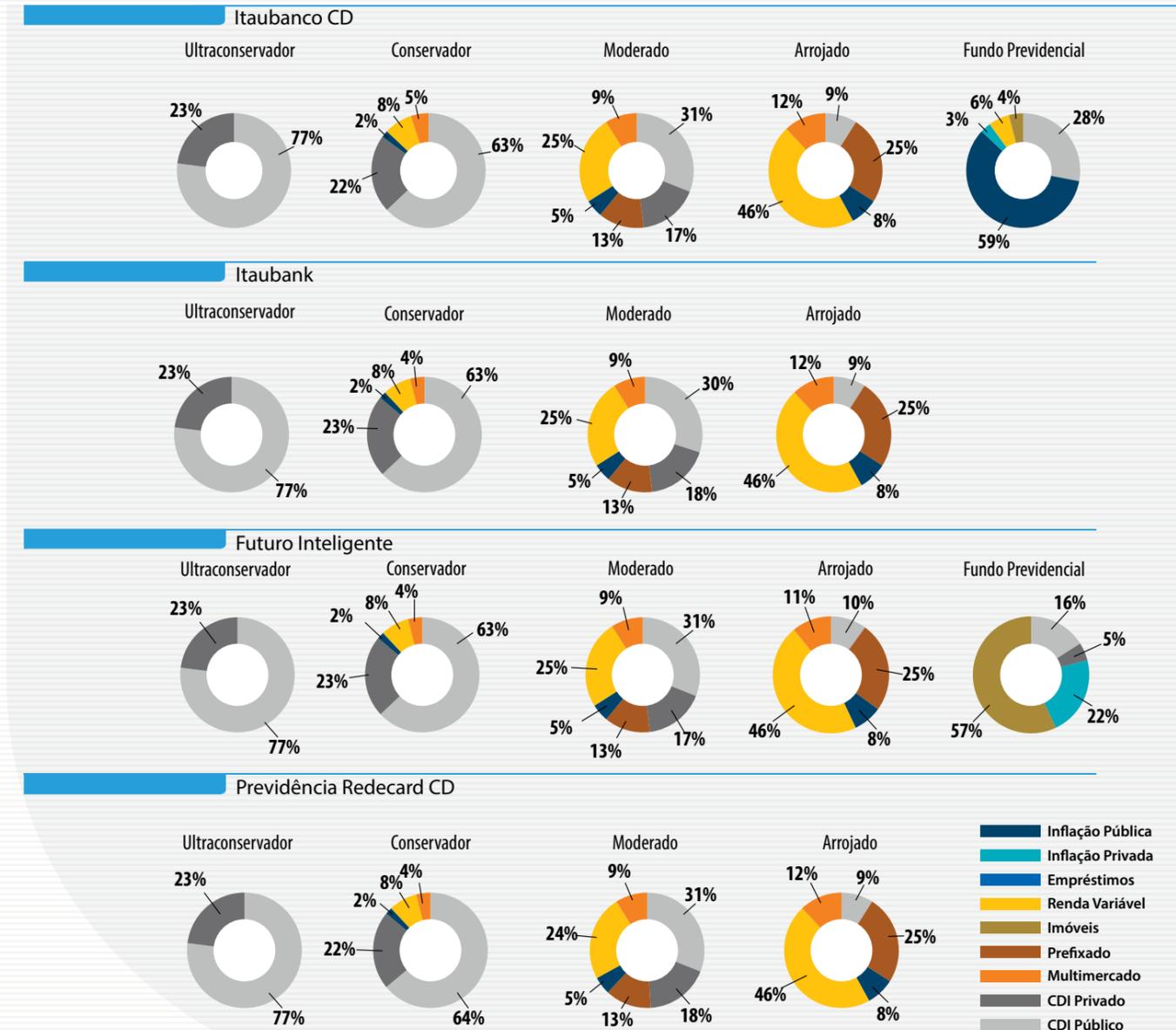
11 a fundação em números

Composição dos investimentos

novembro 2017



Por perfil



Sua rentabilidade



As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no site da **Fundação Itaú Unibanco**.



Uma grande homenagem aos aposentados

Mais uma vez, o Dia do Aposentado (24 de janeiro) foi comemorado em grande estilo com a realização do evento anual da Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar). Entre os cerca de 60 aposentados de associadas da Abrapp que foram homenageados, estava **José Silvério Accetturi**, assistido do plano Franprev, representando os demais aposentados da Fundação Itaú Unibanco na cerimônia.

“Entrei no Banco Francês Brasileiro (BFB) em 1988, mesmo ano em que foi fundada a Franprev. Com a aquisição do BFB pelo Itaú Unibanco, continuei

na organização até 2010, sempre na área de Tecnologia”, conta. “A chegada da aposentadoria, foi tranquila, pois, com o conhecimento acumulado em mais de 30 anos de trabalho e o apoio financeiro proporcionado pela previdência privada, pude realizar o sonho de constituir uma consultoria no ramo de governança de TI e ser dono do meu tempo. Assim, consigo levar uma vida mais equilibrada. Mas essa é uma conquista que alcancei aos poucos e que devo à formação, vivência e aprendizado que tive no Itaú Unibanco. Sou muito grato à organização e agora ainda mais por essa homenagem da Fundação,

que me deixou muito honrado”, comentou José Silvério, casado, pai de dois filhos.

Para Reginaldo José Camilo, diretor presidente da Fundação, que entregou o certificado comemorativo a José Silvério, a homenagem aos aposentados é a celebração da razão de ser das entidades de previdência. “Nós existimos para pagar benefícios. Isso se materializa com a concessão da complementação de aposentadoria e os assistidos representam o nosso objetivo. É, portanto, um momento muito feliz poder festejar com eles essa conquista.”

Na abertura do evento, o diretor presidente da Abrapp, Luís Ricardo Marcondes Martins, destacou justamente o compromisso do setor com seus assistidos, ao pagar benefícios anuais que superam a marca de R\$ 50 bilhões para mais de 750 mil aposentados. Duas palestras fizeram parte da programação do evento. Uma relacionada ao planejamento financeiro – realizada por Henrique Noya, diretor executivo do Instituto de Longevidade Mongeral Aegon – mostrou a

importância de ter uma poupança previdenciária para assegurar a qualidade de vida na aposentadoria. A segunda apresentação – da escritora Heloisa Capelas – abordou outro aspecto essencial: a felicidade. “Não tem graça viver muito se não formos felizes. É preciso aprender a viver bem!”, enfatizou.



A Fundação Itaú Unibanco está pronta para ouvir os assistidos, responder às suas necessidades e aperfeiçoar sempre nosso relacionamento com você.

Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de atendimento de sua preferência:

Envie suas sugestões de matéria para o Canal “Fale Conosco”. Participe!

Por telefone
(De 2ª a 6ª feira,
das 8h às 19h)

4002 1299 - Capitais e Regiões Metropolitanas

0800 770 22 99 - Demais localidades

0800 770 2399 - Pessoas com deficiência auditiva ou de fala

Pela Internet

www.fundacaoitauunibanco.com.br
Canal “Fale Conosco”

Pessoalmente ou por fax
(De 2ª a 6ª feira,
das 10h às 17h)

Em Belo Horizonte (MG)
Rua Albita, 131 – 4º andar
Cruzeiro - CEP 30310-160
Fax 31 3280 5965

Em Curitiba (PR)
Rua Marechal Deodoro,
869 – 17º andar
Centro - CEP 80060-010
Fax 41 3544 8038

Em Goiânia (GO)

Av. República do Líbano, 1.551
– Sala 602 - Ed. Vanda Pinheiro
- Setor Oeste - CEP 74125-125
Fax 62 4005 4137

Em Recife (PE)

Av. Rui Barbosa, 251 – 4º andar
- Ed. Parque Amorim Graças
- CEP 52011-040
Fax 81 3413-4868

Em São Paulo (SP)

Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar -
Jabaquara - CEP 04343-080
Fax 11 5015 8443



Informativo bimestral para participantes assistidos da Fundação Itaú Unibanco •
Elaboração: Palavra.Oficina de Textos, (11) 3817-4829 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: 107artedesign • A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.