

Fundação Itaú Unibanco

Com você

Informativo Bimestral • Participantes Assistidos • Janeiro | Fevereiro 2017 • Ano 15 Nº 82



Eleições

Vem aí o processo eleitoral para a escolha de seus representantes nos Conselhos e nos Comitês de Planos

Dia do Aposentado

Uma homenagem a todos os assistidos da Fundação

Prepare-se para a entrega da sua Declaração de IR

Nas **páginas 6 e 7**, você encontra explicações detalhadas para a sua Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda com informações de seu plano de previdência, os itens do Comprovante de Rendimentos fornecido pela Fundação e os documentos necessários para cumprir as exigências da Receita Federal.

Maior conhecimento para lidar com questões jurídicas

Foto: Fernanda Amaral/SMZ



Para os participantes do **10º Workshop Jurídico**, realizado no dia 29 de novembro pela Fundação Itaú Unibanco e o Funbep, os cinco painéis apresentados pelos especialistas convidados demonstraram grande domínio do funcionamento da previdência complementar e abordaram temas “muito pertinentes, principalmente para o momento que estamos vivendo”. Essas avaliações indicam a relevância do evento que foi criado para desenvolver a cultura previdenciária, discutir e avaliar os principais aspectos ligados à aplicação da legislação dos fundos de pensão, visando aprimorar a gestão dos riscos resultantes de demandas judiciais - sobretudo os pleitos exteriores aos Regulamentos dos planos (onde estão definidos os direitos e deveres dos participantes, das patrocinadoras e da entidade) que geram gastos não previstos no plano de custeio e podem, portanto, comprometer seu patrimônio.

O Workshop contou com a presença de mais de 70 convidados – conselheiros, diretores e colaboradores das fundações, advogados das áreas trabalhista, societária, cível e previdenciária do Itaú Unibanco e representantes dos escritórios de advocacia que atendem as entidades. Os painéis englobaram reflexões sobre o passado e o futuro do modelo previdenciário brasileiro, as perspectivas para os fundos de pensão, os impactos das mudanças na Previdência Social, os impostos e benefícios das entidades e as consequências do novo Código de Processo Civil.

Entre as apresentações, um dos destaques foi o painel feito pelo diretor de Análise Técnica da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), **Carlos Marne Dias Alves**. Segundo ele, “as demandas judiciais representam um grave risco quando pleiteiam benefícios não previstos nos Regulamentos ou quando vão contra os princípios básicos da previdência complementar. A Precvic vem respondendo semanalmente de 10 a 15 pedidos do Poder Judiciário, solicitando nossa posição nas demandas judiciais. Procuramos manter uma participação mais decisiva, principalmente, em pleitos que têm reflexo sistêmico. Temos também estimulado políticas de educação previdenciária, bem como a realização de seminários e atividades junto à magistratura e ao Ministério Público para ampliar o entendimento dos temas relativos à previdência complementar”.

Leia mais sobre essa apresentação nas **páginas 4 e 5**.

A opinião dos participantes

- ▶ **95%** consideraram ótima ou boa a clareza e objetividade dos painéis;
- ▶ **100%** definiram como ótimo ou bom o domínio do conteúdo pelos apresentadores;
- ▶ **98,5%** avaliaram os temas apresentados como ótimos ou bons.

Eleições: sua participação na gestão da Fundação



O Conselho Deliberativo, o Conselho Fiscal e os Comitês de Planos contam com membros eleitos pelos participantes e assistidos que, juntamente com os indicados pelas patrocinadoras, acompanham, analisam e tomam decisões sobre os principais temas relativos à administração da entidade e de seus planos. Em breve, será realizada a votação para escolha dos representantes dos assistidos nesses órgãos, da seguinte forma:

2 conselheiros deliberativos e respectivos suplentes

2 conselheiros fiscais e respectivos suplentes

1 membro de cada um dos Comitês de Planos e respectivos suplentes

São 9 Comitês de Planos:

- ▶ Itaubanco CD
- ▶ PAC
- ▶ Futuro Inteligente e Itaubank
- ▶ Itaulam Básico, Itaulam Suplementar, Franprev e BD UBB Prev
- ▶ Prebeg
- ▶ Plano 002
- ▶ Banorte*
- ▶ ACMV*
- ▶ Itaú BD**, Itaú CD**, Redecard BD, Redecard Suplementar, Previdência Redecard CD, Itaucard BD e Itaucard Suplementar

* No caso desses Comitês de Planos que possuem somente assistidos, os dois candidatos mais votados serão os membros efetivos, e o terceiro e quarto mais votados assumirão a suplência.

** Os planos Itaú BD e Itaú CD serão incorporados a esse Comitê.

Quem pensa em se candidatar a uma das vagas já deve ir se preparando, pois logo as inscrições estarão abertas. Para os Conselho Deliberativo e Fiscal, deverão ser formadas Chapas com 2 candidatos (e seus suplentes) para cada Conselho. Para os Comitês de Planos, as candidaturas são individuais. Os interessados precisam cumprir requisitos como:

- ▶ comprovar escolaridade de nível superior;
- ▶ declarar experiência mínima de 3 anos no exercício de atividades nas áreas financeira, administrativa, contábil, jurídica, de fiscalização ou auditoria;
- ▶ não ter sofrido condenação criminal transitada em julgado;
- ▶ não ter sofrido penalidade administrativa por infração da legislação da seguridade social, inclusive da previdência complementar, ou como servidor público;
- ▶ não manter outro vínculo empregatício em empresa concorrente da patrocinadora.

Importante:

Verifique em breve no site www.fundacaoitauunibanco.com.br o cronograma eleitoral, o Edital de Convocação e o Regimento Eleitoral com todos os requisitos necessários para candidatura.

Será divulgada, no site da Fundação, uma edição especial do "Com você" com todos os detalhes das eleições. Fique de olho!

As perspectivas dos fundos de pensão

As discussões sobre a reforma da Previdência Social estão tornando ainda mais claro o valor da previdência complementar para fazer da aposentadoria um período de maior tranquilidade. Uma pesquisa recente feita pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) e pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL) revelou que mais de um terço dos aposentados (33,9%) continuam exercendo alguma atividade profissional. Destes, 46,9% o fazem por necessidade, alegando que o benefício pago pelo INSS não basta para pagar suas despesas pessoais. Essa situação pode ficar ainda mais grave se não houver maior entendimento em relação às vantagens de se investir na poupança previdenciária. Durante o Workshop Jurídico (veja matéria na página 2), Carlos Marne Dias Alves, diretor de Análise Técnica da Superintendência Nacional de Previdência Complementar/Previc, falou sobre a situação atual e as perspectivas do sistema. Confira alguns dos destaques de seu painel:

→ Fortalecimento do sistema

↩ O governo vem sinalizando que a solução para o problema da Previdência Social no país, de certa forma, passa por fortalecer a previdência complementar. Aos poucos, as pessoas - e, portanto, também os membros do sistema judiciário - começam a entender melhor os princípios de funcionamento do sistema e sua relevância no planejamento financeiro individual. Qualquer servidor público que ingressou a partir de 2013 (inclusive na magistratura) está submetido ao teto do INSS (R\$ 5.531,31) e já tem seu fundo de previdência complementar específico. Isso auxilia na compreensão dos direitos e deveres de todos os envolvidos - participantes, assistidos, patrocinadoras, dirigentes e governo, entre outros.

→ Entidades e planos

↩ O número de entidades gira em torno de 313 (veja quadro) e não tem sofrido grande variação nos últimos anos, mas isso não significa que o sistema está estagnado. Assim como ocorreu com a Fundação Itaú Unibanco, temos visto processos de fusão e incorporação de entidades e planos, uma vez que ganhos de escala são altamente desejáveis e quanto maior a eficiência maior a quantidade de recursos para responder aos compromissos dos planos. O número de

patrocinadoras - ou seja, de empresas que investem no futuro de seus empregados - é significativo, com 3.190 companhias. Além disso, vem crescendo bastante a quantidade de instituidores de planos que são entidades associativas (como a OAB) ou sindicatos que oferecem planos para os profissionais a eles vinculados.

→ População atendida

↩ A previdência complementar fechada abrange mais de 7,1 milhões de pessoas em todo o país. Se pensarmos que a população brasileira é de 206 milhões de habitantes, esse número é relativamente baixo, mas se considerarmos somente aqueles que ganham acima do teto previdenciário, a proporção é positiva. A partir da análise do total de declarantes do IR que recebem acima do teto do INSS (ou seja, mais de R\$ 5.531,31), vemos que a cobertura dentro dessa faixa é de praticamente 50%.

Na realidade, poucos brasileiros recebem acima do teto do INSS e é para quem ganha a partir dessa faixa que a previdência complementar é mais interessante. Essa pessoa consegue ter um benefício tributário maior e também se preocupa mais em garantir o mesmo padrão de renda da ativa. O valor médio dos benefícios pagos pelos planos de previdência complementar fechada é de R\$ 4 mil - ou seja, R\$ 4 mil acima da renda advinda do INSS.

→ Governança das entidades

← O sistema tem aprimorado seus modelos e processos de governança, impulsionado pelas exigências das próprias entidades, da Previc, da Secretaria de Previdência do Ministério da Fazenda, do Banco Central, do Conselho Monetário Nacional e da Comissão de Valores Mobiliários, entre outros. Temos controles cada vez mais rígidos de supervisão de riscos e avançamos muito na habilitação dos dirigentes dos fundos de pensão que, desde 2009, vem amadurecendo de modo expressivo. A governança das entidades passa, sem dúvida, pela profissionalização dos responsáveis por sua gestão.

→ Sistema triplo

← A **qualificação** dos dirigentes está assentada sobre três conceitos fundamentais:

- **Habilitação:** processo feito pela Previc para verificar se o dirigente eleito pelos participantes e assistidos ou indicado pelas patrocinadoras cumpre os requisitos para determinado cargo ou função.
- **Certificação:** processo realizado por uma entidade certificadora que comprova que o dirigente detém a experiência e os conhecimentos necessários para determinado cargo ou função.
- **Qualificação:** processo de educação continuada pelo qual o dirigente aprimora e atualiza seus conhecimentos para o exercício de suas atribuições.

Um evento como o Workshop Jurídico é um exemplo desse processo de qualificação, pois incentiva a atualização dos dirigentes em relação a temas que afetam, direta ou indiretamente, a entidade e seus planos.



Os diretores e conselheiros da Fundação Itaú Unibanco foram submetidos ao processo de habilitação junto à Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), conforme Instrução governamental. A entidade cumpriu todos os requisitos legais para a sua certificação.

De julho a novembro de 2016, habilitamos 1.017 dirigentes. No entanto, no mesmo período, indeferimos 285 pedidos. Mas é um processo continuado, partimos do zero e daqui a alguns anos estaremos em uma situação bem melhor. As entidades têm entendido que é uma exigência salutar para sua própria perenidade e para a segurança de seus participantes, assistidos e das patrocinadoras. Dessa forma, o sistema crescerá com solidez para dar conta das demandas que deverão aumentar com a reforma da Previdência Social e a maior conscientização sobre a relevância da previdência complementar.



Carlos Marne
Dias Alves

Foto: Fernanda Amaral/SMZ

Um retrato do sistema

Entidades fechadas de previdência complementar	313
Planos de benefícios	1.104
Patrocinadores de planos de benefícios	3.190
Total da população protegida	7.126.243
Participantes ativos	2.524.036
Aposentados	558.299
Beneficiários de pensão	171.740
Designados	3.872.168
Ativo Total (bilhões)	R\$ 721,98
Valor do benefício médio	R\$ 3.911,12

Fonte: PREVIC. Estatística Trimestral – Março/2015.

Seu Plano

Com tudo em dia para a declaração

Começa no dia 2 de março - e vai até 28 de abril - o prazo para entrega da Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda. A partir do dia 23 de fevereiro, estará disponível para download no **site da Receita Federal** o Programa Gerador da Declaração do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física (DIRPF) para o exercício de 2017.

A utilização do modelo eletrônico facilita o cruzamento das informações fornecidas, gerando um aumento no número de declarações retidas pela Receita por falta ou erro de dados - em 2016, foram 772 mil

retenções, o que representou um crescimento de 25% frente ao ano anterior. Portanto, é preciso muita atenção ao preencher a declaração!

Os assistidos da Fundação Itaú Unibanco já devem estar recebendo os Comprovantes de Rendimentos, enviados por correio. O documento também pode ser acessado no site da entidade, na página inicial da Área do Participante (com login e senha). Neste ano, o Comprovante da Fundação segue o modelo disponibilizado pela Receita Federal. Conheça, item por item, as informações que estão no seu informe:



Acesse aqui: <rfb.gov.br>

1

2

3

4

5

6

7

Ministério da Fazenda
Secretaria da Receita Federal do Brasil
Imposto sobre a Renda da Pessoa Física
Exercício de 2017

Comprovante de Rendimentos Pagos e de Imposto sobre a Renda Retido na Fonte
Ano-calendário de 2016

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

1. Fonte Pagadora Pessoa Jurídica ou Pessoa Física
CNPJ/CNPIS: 61.155.248/0001-16 Fundação Itaú Unibanco Previdência Complementar

2. Pessoa Física Beneficiária dos Rendimentos
CPF: [] Nome: []

3. Rendimentos Tributáveis, Deduções e Imposto sobre a Renda Retido na Fonte Valores em Reais

1. Total dos rendimentos	0,00
2. Contribuição previdenciária OCB	0,00
3. Contribuição às entidades de previdência complementar, pública ou privada, e a fundo de aposentadoria programada Individual (Fapi) (preencher também o quadro 7)	0,00
4. Perda abscritiva (preencher também o quadro 7)	0,00
5. Imposto sobre a renda retido na fonte	0,00

4. Rendimentos Isentos e Não Tributáveis Valores em Reais

1. Pensão decorrente dos proventos de aposentadoria, reforma remunerada, reforma e pensão (20 anos normais)	0,00
2. Salário e gratia de corte	0,00
3. Pensão e proventos de aposentadoria ou reforma por mérito para proventos de aposentadoria ou reforma por acidente em serviço	0,00
4. Lucros e dividendos, apólices e parte de 100% pagos por pessoa jurídica (fisco real, prescrito ou abscrito)	0,00
5. Valores pagos ao titular ou a outorgado de plano de saúde, de plano de previdência privada, de plano de previdência complementar, de plano de previdência privada, de plano de previdência complementar, de plano de previdência complementar	0,00
6. Indenizações por rescisão de contrato de trabalho, exclusão a título de FDCV, e por acidente de trabalho	0,00
7. Outros (especificar):	0,00

5. Rendimentos Isentos e Não Tributáveis (preencher também o quadro 7) Valores em Reais

1. LP (último investimento anual)	0,00
2. Imposto sobre a renda retido na fonte sobre LP (último investimento anual)	0,00
3. Outros (Especificar regime de pagamento)	0,00

6. Rendimentos Recibíveis Acumuladamente Art. 10, II, b de L nº 1.741, de 1996 (pagos e retenção incluídos)

6.1 Número de proventos (preencher) -- Quantidade de meses: 12

Natureza de rendimento: Pagamento de Benefício de Previdência Privada

1. Total dos rendimentos tributáveis (inclusive férias e abono (último investimento anual))	0,00
2. Dedução: Impostos com o agir pessoal	0,00
3. Dedução: Contribuição previdenciária OCB	0,00
4. Dedução: Perda abscritiva (preencher também o quadro 7)	0,00
5. Imposto sobre a renda retido na fonte	0,00
6. Rendimentos isentos e não tributáveis: proventos de aposentadoria ou reforma por mérito para proventos de aposentadoria ou reforma por acidente em serviço	0,00

7. Informações Complementares

Apresentado pela Instrução Normativa RFB nº 1.180 de 26 de dezembro de 2016

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, dedução e imposto de renda pago:

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

Os documentos necessários

Você já pode ir separando os documentos e comprovantes que precisará usar. Os principais são:

- ✓ Cópia da declaração de IR do ano anterior;
- ✓ Informes de rendimentos de salários, pró-labore, distribuição de lucros, aposentadoria ou pensão, entre outros;
- ✓ Informes de rendimentos financeiros fornecidos por bancos;
- ✓ Recibos/carnês de pagamento de despesas escolares dos dependentes ou do próprio contribuinte, com nome e CNPJ dos estabelecimentos de ensino;
- ✓ Recibos de aluguéis pagos/recebidos;
- ✓ Nome e CPF dos beneficiários de despesas com saúde como médicos, dentistas e psicólogos;
- ✓ Nome e CNPJ dos beneficiários de pagamentos a hospitais, planos de saúde e clínicas de exames laboratoriais, entre outros;
- ✓ Nome e CPF dos dependentes maiores de 14 anos, completados até 31 de dezembro de 2016. Para os menores de 14 anos, não é preciso indicar o CPF;
- ✓ Nome e CPF de ex-cônjuges e de filhos para comprovar o pagamento de pensão alimentícia;
- ✓ Dados de empregados domésticos (nome, CPF e NIT) com os recolhimentos das contribuições ao INSS e o valor total pago;
- ✓ Escrituras ou compromissos de imóveis e terrenos adquiridos/vendidos no ano;
- ✓ Documento de compra/venda de veículos, indicando marca, modelo, placa e nome e CPF/CNPJ do comprador ou vendedor;
- ✓ Documentos de rescisões trabalhistas, com valores individualizados de salários, férias, 13º, FGTS etc.

4 Rendimentos isentos e não tributáveis:

1. Total das parcelas isentas do Imposto de Renda (65 anos ou mais).
2. Não se aplica aos participantes em benefício de aposentadoria e pensão
3. Total dos valores brutos recebidos pelos participantes a título de pensão, aposentadoria por moléstia grave ou reforma por acidente em serviço.
4. Não se aplica aos participantes em benefício de aposentadoria e pensão.
5. Não se aplica aos participantes em benefício de aposentadoria e pensão.
6. Não se aplica aos participantes em benefício de aposentadoria e pensão.
7. 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 1.343 (aplica-se aos planos Futuro Inteligente, 002, Itaú CD, Franprev, Prebeg e Itaulam Suplementar).

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.

6 Rendimentos Recebidos Acumulativamente - RRA:

1. Valores recebidos acumulativamente de anos bases anteriores.
2. Não se aplica.
3. Não se aplica aos participantes em benefício de aposentadoria e pensão.
4. Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual (13º).
5. Total do Imposto de Renda retido sobre os valores recebimentos acumulativamente, inclui o valor do Abono Anual.
6. Total das parcelas isentas do Imposto de Renda incidentes sobre RRA, exceto IN 1343/13 (incluída no item 4.7).

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

Acesse o site <rfb.gov.br> para saber quem deve fazer a declaração de Imposto de Renda 2017.

Um dia de reconhecimento

A tradicional cerimônia anual em homenagem aos aposentados das entidades fechadas de previdência complementar foi realizada, no dia 26 de janeiro, na Câmara Americana de Comércio (Amcham), em São Paulo. O principal objetivo do evento - promovido pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp) - é reconhecer aqueles que dedicaram seus esforços para o desenvolvimento dos diferentes setores da economia brasileira. Foram mais de 60 assistidos que receberam dos representantes de suas respectivas entidades diplomas em homenagem ao **Dia do Aposentado**.

+

O Dia Nacional do Aposentado, comemorado em 24 de janeiro, foi instituído pela Lei nº 6.926, de 30 de julho de 1981. A data foi escolhida em homenagem à aprovação da “Lei Eloy Chaves”, em 24 de janeiro de 1923, dispositivo legal considerado o marco histórico que oficializou a criação da Previdência Social brasileira.



Fotos: Abrapp

A meta é crescer

“Alcançamos R\$ 750 bilhões de reservas e pagamos mais de R\$ 34 bilhões em benefícios por mês. Esses números mostram o elevado padrão do sistema no qual os aposentados confiaram. Eles constituem hoje a melhor prova de que os fundos de pensão dão certo. É um setor estável e consolidado”, disse na abertura o presidente da Abrapp, Luís Ricardo Marcondes Martins.

A importância de acreditar no crescimento do sistema

foi também destacada pelo diretor da Secretaria da Previdência Complementar, Paulo César dos Santos. “Passamos por muitos momentos de mudanças e dificuldades ao longo da nossa história que fizemos com que tivéssemos que nos mexer. Com certeza, temos fôlego, disposição e conhecimento para passar por essas transformações. Para isso, precisamos ser otimistas e usar nossa capacidade para construir algo melhor para nossa sociedade, para o futuro, para os nossos filhos, netos e bisnetos.”

As palestras

A cerimônia de entrega foi bastante dinâmica e contou com a apresentação de três palestrantes que conquistaram a atenção dos convidados. O primeiro foi Henrique Noya, diretor executivo do Instituto de Longevidade Mongeral Aegon, que reforçou a importância de buscar um mundo mais integrado e justo e anunciou o lançamento do IDL, um Índice de Desenvolvimento Urbano para a Longevidade que medirá quanto cerca de 498 cidades brasileiras estão preparadas para acolher as pessoas com mais de 60 anos e também se os espaços urbanos oferecem qualidade de vida para essa população.

O presidente do Instituto, Nilton Molina, apresentou a palestra “Oportunidades e desafios da longevidade”, citando alguns empreendedores mundiais que deram início aos seus negócios quando já contavam com mais de 60 anos, numa clara demonstração da necessidade de um novo olhar sobre a velhice. “Não vou falar de previdência, vou falar de nós, porque eu sou a amostra grátis do Instituto em termos de longevidade”, comentou bem-humorado sobre a ONG fundada por ele há dois anos, quando tinha 80 anos.

O ciclo de palestras foi encerrado por Mirian Goldenberg, antropóloga, autora de diversos livros e colunista da Folha de S. Paulo, que também cativou os presentes com o conteúdo de sua pesquisa sobre as diferentes expectativas e visões de homens e mulheres brasileiros e apontou caminhos para se ter uma “bela velhice”. “Temos vários exemplos de ‘belos velhos’: Caetano Veloso, Ney Matogrosso e Fernanda Montenegro, entre tantos outros. Duvido que alguém consiga enxergar neles, que já passaram dos 70 anos, um retrato negativo do envelhecimento. São típicos exemplos de pessoas chamadas ‘ageless’ ou sem idade.

Fazem parte uma geração que não aceita o imperativo 'Seja um velho'. Esses 'belos velhos' continuam cantando, dançando, criando, amando, brincando, trabalhando e transgredindo tabus. Não se aposentaram de si mesmos."

Os representantes da Fundação

Os homenageados da Fundação Itaú Unibanco também são bons exemplos de aposentados que continuam brilhando. "Trabalhei no banco por 38 anos e é uma satisfação representar mais de 17 mil colegas, recebendo esse reconhecimento da Fundação. Estou aposentado há quase seis anos, mas continuo trabalhando.



Da esquerda para a direita: Alberto Lacava, Reginaldo José Camilo e Almyr Pereira Neves

Sou diretor financeiro e administrativo de uma consultoria voltada para desenvolvimento de pessoas. Tenho o privilégio de possuir uma previdência complementar que me proporciona a mesma qualidade de vida que tive na ativa", diz **Alberto Lacava**.

Almyr Pereira Neves veio de Belo Horizonte especialmente para receber a homenagem e ficou muito feliz com a indicação: "Foi como se eu ganhasse na Mega-Sena! Sou aposentado há mais de 24 anos e é sempre uma alegria ser lembrado, principalmente num evento tão importante. O que eu faço de bom atualmente? Aproveito muito a vida, pois já trabalhei bastante. Hoje, estou sempre de malas prontas para viajar, já conheci nove países, e é muito bom ter condições de fazer o que gostamos."

Os dois assistidos receberam o diploma comemorativo das mãos de Reginaldo José Camilo, diretor da Fundação Itaú Unibanco. "A razão da existência do fundo de pensão é promover o bem-estar e a manutenção do poder de compra dos participantes depois que se aposentam. Nesse evento, estamos celebrando o resultado do nosso objetivo. Ser lembrados e reconhecidos, mesmo estando fora de sua patrocinadora, reaviva o sentimento de orgulho nos assistidos", comentou Reginaldo.



A Fundação Itaú Unibanco está pronta para ouvir os assistidos, atender suas necessidades e aperfeiçoar seu atendimento.

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

Envie sua sugestão de matéria para o Canal "Fale Conosco". Participe!

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

Pela Internet

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

Por telefone ou fax

Belo Horizonte (MG)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h
Fones 31 3280 5967 / 5968 / 5969
Fax 31 3280 5965

Curitiba (PR)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h
Fone 41 3544 8005 | Fax 41 3544 8038

Goiânia (GO)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h
Fone 62 4005 4141 | Fax 62 4005 4137

Recife (PE)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Fones 81 3413-4869 / 4859
Fax 81 3413-4868

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

*Horário local

Realiz

e realizado antes e depois da aposentadoria!



Frederico de Souza Neto se aposentou em 1993. Desde então, soube aproveitar bem seu tempo livre viajando com a esposa e também na companhia de sua grande família.

“Sou natural de Estrela do Indaiá, cidade do interior de Minas Gerais. Vim sozinho para Belo Horizonte para completar o Ginásio. Quando comecei o Científico, minha família decidiu também se estabelecer na capital e todos vieram morar aqui.

Sou da última turma concursada do Banco Mineiro da Produção, entrei aos 20 anos como escriturário e foi meu segundo emprego. Ao longo dos anos, fui galgando diversos degraus, passando por cargos como chefe de seção, de divisão, de departamento, gerente administrativo e me aposentei como superintendente da área de Crédito.

Meu maior tempo como executivo foi na área de Automação, época em que viajei muito pelo Brasil todo. Hoje, quando vou a uma agência e vejo que o trabalho implantado por mim e minha equipe ainda está presente sinto-me orgulhoso de ter feito parte da informatização do banco, inclusive da primeira agência automatizada, a Tupis, em Belo Horizonte. Outro grande desafio nosso foi a interligação

pioneira de uma agência com outra, o sistema on-line, hoje tão comum.

Por coincidência, foi em Belo Horizonte que conheci Maria Zélia, minha esposa que é também conterrânea, nascida em Estrela do Indaiá. Casamos em 1965, temos três filhos - Helen Josiane, Ricardo Frederico, Cristiano Augusto, e ainda um filho de criação, Paulo Afonso, cuja educação foi compartilhada com a mãe que mora até hoje em nossa casa. Estão todos formados e casados. Desses quatro filhos, temos sete netos que são uma imensa alegria em nossas vidas.

Quando me aposentei, continuei ainda na ativa por algum tempo como consultor, mas ao parar definitivamente há mais de 20 anos, encarei com naturalidade a nova fase. Os colegas do banco na época brincavam: 'Vai se aposentar pra morrer?' Eu respondia: 'Não, vou me aposentar pra viver!'

Minha esposa também logo se desligou do trabalho e, desde então, nossa vida tem sido passear, viajar pelo Brasil e pelo exterior – já conhecemos mais de 20 países! – e cuidar das plantas de nossa residência em Lagoa Santa, na Grande Belo Horizonte, que tem uma grande área de jardim. Aproveitamos também muito a nossa casa de praia, no Espírito Santo, principalmente durante as férias, período em que a família toda se reúne.

Valorizo muito meu plano de previdência complementar, sou do ACMV, seria impensável hoje depender apenas do INSS. Não tenho do que me queixar, trabalhei bastante e agora posso aproveitar! Sou uma pessoa muito feliz, me sinto realizado profissionalmente, todas as minhas promoções foram por mérito e tenho uma família maravilhosa... Como não me sentir absolutamente feliz?”

Esta seção foi criada para que os assistidos compartilhem suas histórias de vida. Se você quer ser entrevistado ou indicar um amigo, é só ligar para a Fundação Itaú Unibanco, enviar um e-mail ou registrar sua sugestão no Canal “Fale Conosco” no site da entidade. Participe!

Como estão os seus gastos?

O controle do orçamento, que é sempre muito importante, torna-se essencial em momentos de crise ou estagnação econômica. Quem sabe equilibrar ganhos e gastos consegue se sair melhor na hora de lidar com eventuais dificuldades financeiras. Para se ter uma ideia do tamanho do problema, segundo levantamento da Serasa Experian, o percentual de devoluções de cheques por falta de fundos alcançou 2,36% do total compensado entre janeiro e dezembro do ano passado e é o maior da série histórica, iniciada em 1991.

Trata-se de uma situação no mínimo desconfortável, já que ninguém deixa de pagar o que deve porque quer. Dívidas e contas atrasadas devem ser vistas

como o que realmente são: consequências de imprevistos ou de um desequilíbrio no orçamento. Instrumentos de crédito – como parcelamento no cartão ou financiamento – podem ser fundamentais para se adquirir os mais diversos tipos de bens, mas é preciso estar atento e preparado para esses gastos.

O desafio, portanto, é se informar para usar bem essas opções e não perder o ajuste das contas. Afinal, quem tem mais dívidas do que consegue pagar vive preocupado e acaba prejudicando seus próprios projetos. Se a relação entre despesas e ganhos está desbalanceada, é indispensável virar o jogo para não perder o controle de vez.

Sinais de alerta:

Está em dúvida sobre sua situação financeira?

Então responda:

- ▶ Você vem pagando o valor mínimo da fatura do cartão de crédito há três meses ou mais?
- ▶ Você entrou no limite do cheque especial pelo terceiro mês seguido?
- ▶ Você usa mais de um terço do que ganha para pagar prestações?
- ▶ Você tem atrasado com frequência o pagamento de contas por falta de dinheiro na data do vencimento?

Se você respondeu “sim” a pelo menos uma pergunta, está mais do que na hora de começar a agir.

O que fazer

- 1 O primeiro passo é saber exatamente para onde vai seu dinheiro.
.....
- 2 Comece reduzindo gastos. Assim, você ganha fôlego para pagar dívidas e reorganizar o orçamento.
.....
- 3 Analise suas despesas para ver o que é essencial – como aluguel, alimentação e escola – e o que pode ser reduzido ou cortado.



No site www.itau.com.br/usoconsciente, você acessa dicas valiosas para gerir bem suas finanças.

No site da Fundação, na área **Educação Financeira e Previdenciária** > **Uso consciente do dinheiro**, você encontra muitas informações interessantes e pode baixar um modelo de orçamento doméstico.

A Fundação em Números

Participantes	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BDUBB Prev	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Planos Banorte	Redecard BD	Redecard Suplementar	ACMV	(dezembro/2016)	
																			Previdência Redecard CD	Total
Ativos	749	9447	234	899	16	16	1082	835	416	4859	293	8	655	356	2	1	1	-	500	20.369
Assistidos*	4459	5085	318	2988**	9	9	321	232	143	983	1497	240	15	11	524	16	12	934	38	17.834
Autopatrocinaados	1299	3186	67	389	3	2	75	8	59	366	11	0	20	18	0	1	9	-	61	5.574
BPD/Vesting	1676	3069	63	35	30	17	1074	1165	268	2189	20	0	275	109	0	65	9	-	133	10.197
Em fase de opção	67	350	7	65	0	0	125	21	63	868	25	1	74	65	0	16	33	-	292	2.072
Total	8250	21137	689	4376	58	44	2677	2261	949	9265	1846	249	1039	559	526	99	64	934	1024	56.046

** Inclui pensionistas e pensão futura

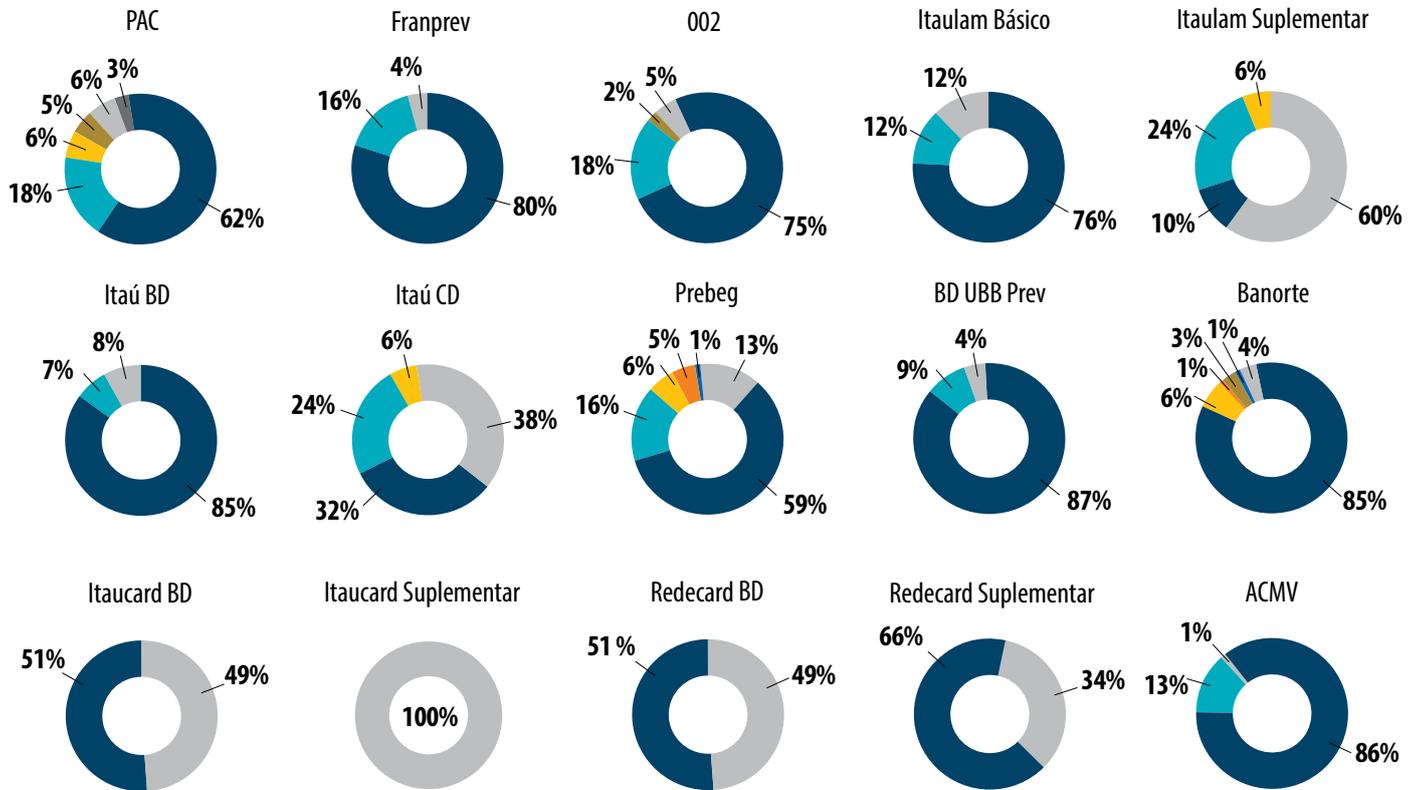
Posição Patrimonial Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	(novembro/2016)/ (em milhões de reais)	
																			Total	Total
Realizáveis	1,5	0,2	-	0,7	0,1	-	0,2	-	0,1	4,8	-	0,1	-	-	-	-	0,1	1,6	9,4	9,4
Investimentos	7.311,4	9.719,6	263,2	2.226,0	44,3	643,4	1.506,8	354,8	200,0	1.678,3	57,6	82,3	65,1	50,2	27,3	16,7	142,9	300,5	24.690,4	24.690,4
Outros	72,5	6,6	0,2	31,0	0,2	0,7	3,5	0,3	0,2	4,9	0,4	1,0	-	-	0,1	-	0,1	0,4	122,1	122,1
Total	7.385,4	9.726,4	263,4	2.257,7	44,6	644,1	1.510,5	355,1	200,3	1.688,0	58,0	83,4	65,1	50,2	27,4	16,7	143,1	302,5	24.821,9	24.821,9

Posição Patrimonial Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	(novembro/2016)/ (em milhões de reais)	
																			Total	Total
Exigíveis	205,4	19,1	1,6	80,4	0,2	1,5	10,6	2,1	0,9	116,7	2,1	3,4	0,3	0,2	0,2	0,2	0,9	3,2	449,0	449,0
Operacional	31,2	6,0	0,9	9,7	-	0,5	1,7	1,8	0,7	13,9	0,6	1,6	0,3	0,2	0,1	-	0,5	2,9	72,6	72,6
Contingencial	174,2	13,1	0,7	70,7	0,2	1,0	8,9	0,3	0,2	102,8	1,5	1,8	-	-	0,1	0,2	0,4	0,3	376,4	376,4
Passivo Atuarial	6.236,6	6.892,2	258,0	2.088,3	42,3	640,5	1.450,9	344,2	209,5	1.346,8	56,2	194,6	57,3	48,2	24,0	17,2	141,6	294,6	20.343,0	20.343,0
Superavit/ (Deficit) Acumulado	943,1	-	3,8	89,0	1,4	-	(0,5)	8,0	(12,2)	224,5	(0,3)	(114,6)	3,7	0,6	3,2	(0,7)	-	4,7	1.153,7	1.153,7
Fundos	0,3	2.815,1	-	-	0,7	2,1	49,5	0,8	2,1	-	-	-	3,8	1,2	-	-	0,6	-	2.876,2	2.876,2
Total	7.385,4	9.726,4	263,4	2.257,7	44,6	644,1	1.510,5	355,1	200,3	1.688,0	58,0	83,4	65,1	50,2	27,4	16,7	143,1	302,5	24.821,9	24.821,9

Resultado no período acumulado	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	(novembro/2016)/ (em milhões de reais)	
																			Total	Total
Contribuições Recebidas	0,3	30,7	1,4	20,4	0,5	14,1	76,3	16,4	5,0	19,8	0,3	0,3	2,1	2,4	-	0,1	10,0	0,3	200,4	200,4
Benefícios Pagos	(333,7)	(224,0)	(12,2)	(105,5)	(0,8)	(21,6)	(44,0)	(9,3)	(7,3)	(79,4)	(5,4)	(16,3)	(1,3)	(1,4)	(1,1)	(0,7)	(10,2)	(34,5)	(908,7)	(908,7)
Resultado dos Investimentos	949,2	1.247,9	29,1	249,2	5,1	91,4	191,1	36,5	31,6	211,6	6,3	9,7	7,4	5,6	3,3	2,4	22,2	34,9	3.134,5	3.134,5
Despesas Administrativas	(13,4)	(27,8)	(0,7)	(5,3)	-	(2,6)	(6,8)	(1,4)	(0,8)	(3,4)	(0,3)	(0,4)	(0,8)	(0,4)	(0,1)	(0,1)	(0,8)	(1,0)	(66,1)	(66,1)
Provisões Matemáticas	(406,9)	(787,3)	(21,3)	(143,5)	(4,9)	(80,8)	(230,5)	(52,3)	(24,8)	(80,2)	(0,6)	6,0	(5,9)	(5,6)	(1,7)	(1,4)	(23,0)	(2,6)	(1.867,3)	(1.867,3)
Provisões para Contingências	(29,3)	(0,1)	(0,3)	43,3	-	-	(1,4)	-	-	(7,2)	(0,4)	-	-	-	-	-	-	0,8	5,4	5,4
Constituição/ Reversão de Fundos	(0,3)	(239,4)	-	-	(0,1)	(0,5)	14,7	0,5	(1,1)	-	-	-	(0,5)	(0,4)	-	-	1,8	0,3	(225,0)	(225,0)
Resultado do Período	165,9	-	(4,0)	58,6	(0,2)	-	(0,6)	(9,6)	2,6	61,2	(0,1)	(0,7)	1,0	0,2	0,4	0,3	-	(1,8)	273,2	273,2

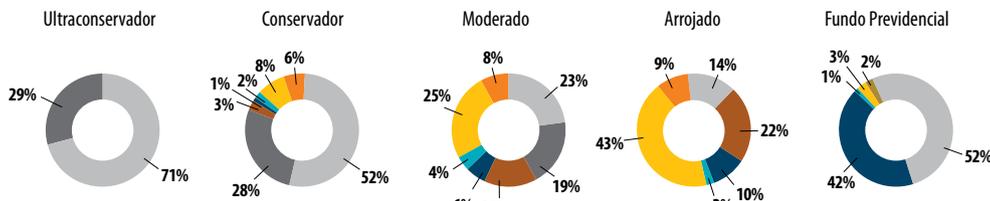
Composição dos Investimentos

(novembro/2016)

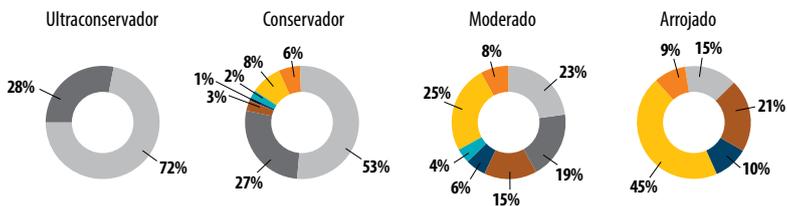


Por perfil

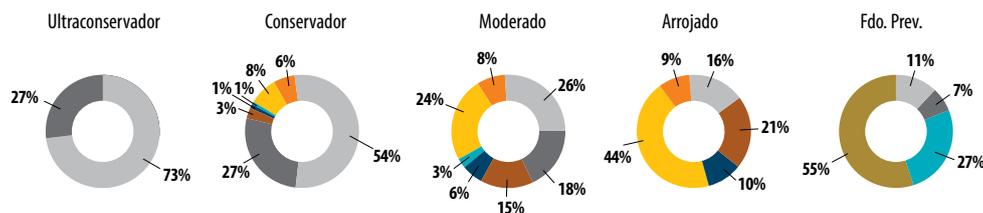
Itaubanco CD



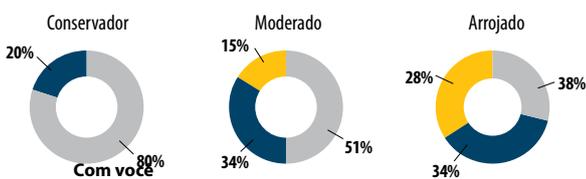
Itaúbank



Futuro Inteligente



Previdência Redecard CD



Sua rentabilidade

As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no site da **Fundação Itaú Unibanco**: Acesso na página inicial do site > **Rentabilidade/Planos com Perfil de Investimento** > **Previdência em Foco** > **Perfil de Investimento**.



Mais um canal de relacionamento com você

A Fundação Itaú Unibanco acaba de lançar mais um canal de comunicação com os participantes e assistidos: as mensagens por SMS (via celular). As primeiras mensagens foram enviadas em janeiro e, para aproveitar essa opção, você precisa sempre manter seus dados junto à entidade. Saiba mais na próxima edição do "Com você"!

Nova Área do Participante disponível para todos os planos

No final do ano passado, a Fundação Itaú Unibanco liberou o acesso à Área do Participante para os planos Prebeg, Franprev, Itaulam Básico e Itaulam Suplementar. Dessa forma, a entidade completou o processo para todos os planos, fazendo com os seus mais de 56 mil participantes e assistidos possam utilizar as facilidades da área restrita que oferece uma experiência diferenciada de navegação, mais simples, ágil e intuitiva. A área tem diversas possibilidades de consulta, com informações e configurações dinâmicas de apresentação dos dados.

Para alguns planos - como Itaú BD, Itaú CD, BD UBB Prev, Itaulam Básico e Itaulam Suplementar, a liberação representou uma novidade, visto que não possuíam essa modalidade de acesso. Para os demais planos, houve inovações nas funcionalidades. E você? Já entrou na sua área restrita para conhecer todas as opções disponíveis?



*Tela ilustrativa (plano de contribuição definida)

Previc aprova mudanças no plano Itaubanco CD

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou, no dia 2 de dezembro, as alterações no Regulamento do plano Itaubanco CD apresentadas pelo Conselho Deliberativo. Acesse o texto atualizado no site da Fundação > **Planos** > **Itaubanco CD** > **Regulamento**.

Revisão no valor dos benefícios

Em função do reajuste de 6,58% sobre os benefícios pagos pelo INSS em janeiro deste ano, os assistidos do plano PAC (grupos BB5/66* e RP 40/74*) que se aposentaram até 31/08/2003 e os assistidos do plano BD UBB Prev tiveram seus benefícios revistos, na folha de pagamento de janeiro. A revisão ocorre nesses planos porque, conforme definido em seus Regulamentos, o valor do benefício do plano é recalculado sempre que o valor do benefício pago pelo INSS for atualizado.

* *BB5/66: inscritos no plano até 30.06.1974*

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