

Fundação Itaú Unibanco Com você

Informativo Bimestral • Participantes Assistidos • Janeiro | Fevereiro 2016 • Ano 14 Nº 76

www.fundacaoitauunibanco.com.br



Saiba mais sobre o seu plano

A Fundação lançou novos guias para manter os assistidos e participantes bem informados sobre as regras dos planos, com explicações simples e objetivas.

Conheça esse conteúdo nas páginas centrais.

Imposto de Renda

Informações sobre a declaração e seu Comprovante de Rendimentos, explicado item por item

Entrevista

As perspectivas para 2016 na análise do diretor de Investimentos da Fundação, Pedro Gabriel Boainain

Fazendo as contas com o leão

Até o final de abril, a Receita Federal receberá as Declarações de Ajuste Anual do Imposto de Renda. No ano passado, foram entregues mais de 27 milhões de Declarações, das quais 617.695 ficaram presas na malha fina. Segundo levantamento da Receita, as principais causas de retenção foram:

- Falta de informações sobre os rendimentos do titular e de seus dependentes;
- Dados errados sobre dedução com previdência;
- Problemas com comprovantes de despesas médicas;
- Fonte pagadora (empresa empregadora, por exemplo) não confirmou dados fornecidos pelo contribuinte;
- Omissão de informações sobre rendimento com aluguéis;
- Indícios de falsidade em dados sobre pensão alimentícia.

A Declaração Anual é o momento de prestar contas ao governo sobre os rendimentos recebidos, pagamentos realizados e bens adquiridos no ano calendário anterior, bem como verificar se há imposto de renda a pagar ou a restituir. Vem daí o conceito de “ajuste”, ou seja, apurar se houve excesso ou falta de pagamento de imposto no ano anterior e realizar o acerto.

A Fundação Itaú Unibanco encaminhou o Comprovante de Rendimentos 2015 para todos os assistidos. Esse documento deve ser usado como base para declarar as informações relativas ao seu plano de previdência. Veja:

Fundação Itaú Unibanco Previdência Complementar Comprovante de Rendimentos Pagos e de Retenção de I.R. na Fonte Ano Base de 2015

1. FONTE PAGADORA:

RAZÃO SOCIAL: FUND. ITAU UNIBANCO - PREV COMPL 1	CNPJ: 61.155.248/0001-16
ENDEREÇO: RUA CARNAUBEIRAS	Nº: 168
CIDADE: SÃO PAULO	UF: SP CEP: 04343-080

2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS:

NOME:	CPF:
--------------	-------------

3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS, DEDUÇÕES E IMPOSTO RETIDO NA FONTE VALORES EM REAIS

TOTAL DE RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS 2	0.00
CONTRIBUIÇÃO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA 3	0.00
RESGATE DE COTAS TRIBUTÁVEIS 4	0.00
DEDUÇÃO PENSÃO ALIMENTÍCIA (BENEFICIÁRIO ABAIXO) 5	0.00
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE 6	0.00

4. RENDIMENTOS ISENTOS E NÃO TRIBUTÁVEIS VALORES EM REAIS

PARCELA ISENTA APOSENTADORIA / PENSÃO (65 ANOS OU MAIS) 7	0.00
PREVIDÊNCIA PRIVADA COMPLEMENTAR - BENEFÍCIO DE 89 A 95 (IN 1.343) 8	0.00
OUTROS (PECÚLIO RECEBIDO)	0.00
RESGATE DE COTAS ISENTAS 9	0.00
APOSENTADORIA ACIDENTE DE TRABALHO MOLÉSTIA PROFISSIONAL 10	0.00

5. RENDIMENTOS SUJEITOS A TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (RENDIMENTO LÍQUIDO) VALORES EM REAIS

13ª COMPLEMENTAÇÃO / ABONO 11	0.00
TABELA REGRESSIVA 12	0.00

6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES **13** VALORES EM REAIS

OBSERVAÇÃO **14**

As contribuições podem ser deduzidas da base de cálculo do imposto de renda, até o limite de 12% da sua renda bruta anual.

Os assistidos dos planos incorporados em 2015 - ACMV, Itaucard BD, Itaucard Suplementar, Redecard BD, Redecard Suplementar, Previdência Redecard CD e planos Banorte - receberão dois informes: um em nome de sua entidade anterior, até a data da transferência, e outro em nome da Fundação Itaú Unibanco.

Quem deve fazer a declaração em 2016?

É obrigatória a entrega da Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda 2016 para quem:

- Recebeu rendimentos tributáveis no valor total acima de R\$ 28.123,91;
- Teve rendimentos isentos, não tributáveis ou tributáveis exclusivamente na fonte superiores a R\$ 40.000,00;
- Teve posse de bens e direitos (inclusive terra nua) em valor acima de R\$ 300.000,00;
- Produtor rural que pretende compensar, no ano-calendário de 2015 ou posteriores, prejuízos de ano-calendário anterior ou do próprio ano- calendário de 2015;
- Obteve receita bruta relativa à atividade rural em valor superior a R\$ 140.619,55;
- Obteve, em qualquer mês, ganho de capital na alienação de bens ou direitos, sujeito à incidência do imposto, ou realizou operações em bolsas de valores, de mercadorias, de futuros e assemelhadas;
- Optou pela isenção do Imposto sobre a Renda sobre o ganho de capital com a venda de imóvel residencial, cujo produto da venda foi aplicado na aquisição de imóveis residenciais localizados no país, no prazo de 180 dias contados da celebração do contrato de venda;
- Passou à condição de residente no país.

.....

Caso realize a declaração simplificada, o limite para desconto simplificado é de R\$ 16.754,34. Lembramos que nesse modelo de declaração, não poderão ser utilizados para fins de dedução do imposto os valores aportados em previdência privada.

Caso realize a declaração completa, seguem abaixo alguns dos limites que podem ser dedutíveis na Declaração do ano base 2015:

- R\$ 2.275,08 por dependente no ano;
- R\$ 3.561,50 em despesas com educação, pessoal e/ou por dependente, no ano;
- Até 12% do total dos rendimentos sujeitos à tabela progressiva mensal, computados na determinação de base de cálculo do imposto devido na Declaração de Ajuste Anual, com contribuições para a previdência privada, desde que contribua para previdência oficial.

.....

Para mais informações, consulte o site da Receita Federal: <http://idg.receita.fazenda.gov.br/>

- 1 Informar como Fonte Pagadora a Razão Social e o CNPJ da Fundação Itaú Unibanco.
- 2 Total dos valores brutos tributáveis recebidos, sem o valor do Abono Anual.
- 3 Total das contribuições realizadas para o seu plano de previdência privada.
- 4 Total dos valores tributáveis resgatados do plano.
- 5 Total dos valores pagos referentes à Pensão Alimentícia, sem o valor do Abono Anual.
- 6 Total do Imposto de Renda retido mensalmente, sem o valor do Abono Anual.
- 7 Total das parcelas isentas do Imposto de Renda*.
- 8 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 CD).
- 9 Total dos valores isentos resgatados do plano.
- 10 Total dos valores brutos recebidos pelos participantes com doença grave.
- 11 Valor líquido referente ao Abono recebido, já descontado o Imposto de Renda e demais deduções.
- 12 Campo utilizado especificamente para participantes que realizaram a opção pela Tabela de IR Regressivo.
- 13 Informações referentes aos beneficiários de Pensão Alimentícia.
- 14 Informações referentes a depósitos judiciais.

* Para participantes com mais de 65 anos, no ano-calendário de 2015, o valor da parcela mensal de isenção do Imposto de Renda foi de R\$ 1.787,77 (até 31 de março) e de R\$ 1.903,98 (a partir de 1º de abril).

Cenário exige gestão profissional para ultrapassar os desafios

O Brasil vive um momento desafiador para sua economia. Diante dos cenários apresentados, é preciso equilíbrio para pensar no presente sem descuidar do futuro. Nesse sentido, a previdência complementar é um benefício que deve ser ainda mais valorizado, sobretudo em meio às discussões da reforma da Previdência Social que podem resultar em alterações no tempo de contribuição até a aposentadoria e nos benefícios oferecidos. O “Com você” ouviu a análise e as recomendações de Pedro Gabriel Boainain, diretor de Investimentos da Fundação Itaú Unibanco.

Quais as perspectivas para a economia em 2016?

2016 será uma continuação de 2015, uma vez que seguiremos com dificuldades fiscais em um cenário de retração da atividade econômica, inflação pressionada e desemprego em alta. A inflação, que encerrou 2015 acima de 10%, deverá apresentar algum recuo, porém não o suficiente para convergir para a meta do Banco Central (4,5%) e com o risco de ficar mais uma vez acima do teto da banda (6,5%). Com isso, o espaço para estímulos monetários será reduzido e deveremos ter mais um ano de retração do PIB, da ordem de 3% a 4%, podendo levar a taxa de desemprego para mais de 10%.

O panorama externo também não deverá ajudar, com as perspectivas para as principais economias sinalizando deterioração e com destaque para a desaceleração da economia chinesa que é mais um vetor que pode nos impactar negativamente em razão de seu peso no consumo de nossas commodities.

Um cenário assim - de economia retraída e incertezas elevadas - afeta diretamente o potencial de rentabilidade dos ativos financeiros, especialmente daqueles ligados à economia real. A Bolsa, por exemplo, com exceção de oportunidades em ações específicas, não deverá crescer porque as empresas terão grandes dificuldades em manter suas margens de lucro. É, portanto, um período desfavorável para ativos de risco, mas em momentos como esses também podem surgir boas oportunidades de investimento. Aí está a importância de um bom trabalho de gestão: saber monitorar as oportunidades e escolher o que realmente tem valor.

Nesse contexto, como o participante pode cuidar do presente sem descuidar do futuro?

Apesar do cenário desafiador, não há motivo para pânico. Nesses momentos, estar atento ao planejamento pessoal

de longo prazo e abster-se das emoções é a melhor decisão. Muitas vezes, os investidores fazem escolhas baseadas em emoções e ruídos de curto prazo e acabam por colocar em risco seus objetivos pessoais.

A profissionalização é, portanto, crucial. A gestão de investimentos já é uma atividade bastante complexa quando as coisas vão bem e, em contextos como o atual, é essencial ter um bom gestor e uma instituição forte por trás, pois a possibilidade de errar é muito maior.

O indivíduo deve ter uma separação muito clara do dinheiro que será usado em cada fase da vida: o que é para hoje e o que é para o futuro. Num ambiente adverso como o atual, que traz dificuldades no presente, se deixar de pensar no futuro, pode-se correr um risco ainda maior amanhã. Se está complicado hoje, vai ficar ainda mais complicado lá na frente se a pessoa não se preparar. Então, é preciso separar o dinheiro da previdência, avaliar se a carteira é coerente com os seus objetivos de longo prazo, com o seu perfil de risco e ter bastante rigor em se manter nesse plano.

Houve alguma mudança na Política de Investimentos da Fundação para 2016?

Não tivemos mudanças relevantes na Política. Continuamos fazendo uma gestão orientada para o longo prazo e com foco na minimização dos riscos para assegurar, no caso dos planos de Benefício Definido (BD), o pagamento dos compromissos futuros assumidos nos Regulamentos.

Podemos dizer que, num ambiente de riscos e de inflação elevada como o atual, a Política tem se mostrado acertada. Em 2015, conquistamos, para os planos BD, uma rentabilidade média de 95% das metas atuariais, enquanto o setor deve fechar o ano em torno de 50% das metas e algumas



“ Contar com a gestão profissional e os benefícios oferecidos pela previdência complementar fechada é um privilégio que deve ser valorizado. ”

Pedro Gabriel Boainain

Economista formado pela Universidade de São Paulo, possui Mestrado em Economia e Finanças pelo Insper e a designação Chartered Financial Analyst®.

Atua na equipe de gestão da Fundação desde 2007. Há três anos, assumiu a área de investimentos da entidade e da seguradora do Itaú Unibanco. Em dezembro do ano passado, tornou-se diretor de Investimentos da Fundação Itaú Unibanco.

entidades com deficit. Quando olhamos para os últimos 5 ou 10 anos, temos entregado, de forma geral, retornos consistentemente acima das metas atuariais. Ou seja, por conta de nossa política defensiva, de redução de riscos, mesmo em um ano difícil, tivemos resultados muito próximos das metas atuariais. Por isso, não vimos necessidade de realizar guinadas em nossa Política.

No caso dos planos de Contribuição Definida (CD), as Políticas seguem aderentes aos perfis de risco e benchmarks definidos para cada opção, com um trabalho criterioso de avaliação de riscos e seleção de oportunidades. Vale destacar que faz parte de nosso planejamento para 2016 a análise dos perfis que oferecemos, não apenas quanto à frequência de alteração de opção, mas também de sua composição, nomenclatura e benchmarks.

Como proteger e rentabilizar o patrimônio da Fundação num ano tão desafiador?

Nos planos BD, fazemos uma gestão orientada à minimização de risco, priorizando a escolha de títulos de longo prazo atrelados à variação da inflação. Em outras palavras, nosso objetivo é preservar o patrimônio dos planos de modo que seja suficiente para pagar os benefícios dos participantes.

Nos planos CD, somos muito seletivos nos investimentos que colocamos no portfólio e procuramos diversificar a exposição a riscos. Por exemplo, para os participantes que preferem carteiras com mais risco em renda variável, há cerca de um ano, temos buscado opções internacionais. Hoje, aproximadamente 30% do portfólio de renda variável é investido em ativos e gestores de fora do país como uma forma de diversificar os riscos específicos do Brasil.

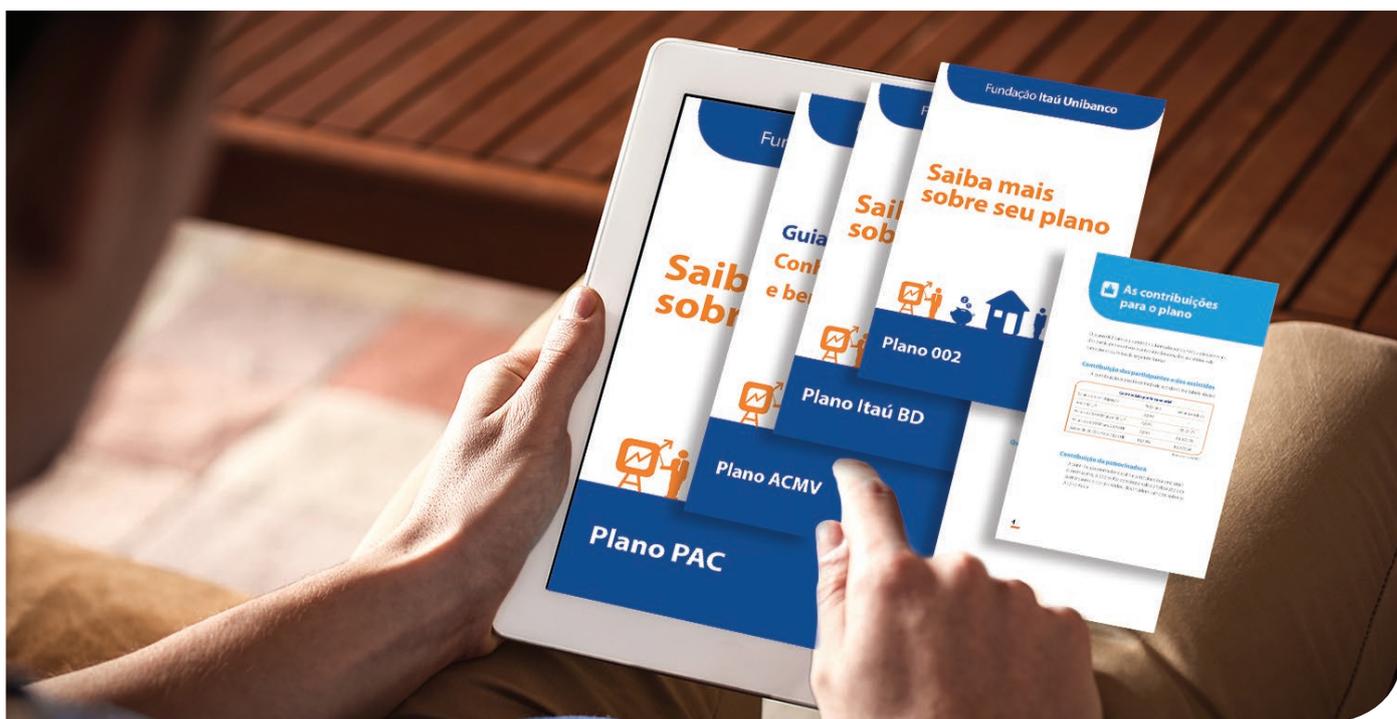
Para os planos nos quais o participante pode fazer contribuições, a previdência complementar pode ser melhor do que investir “por conta própria” no mercado?

Na tomada de decisão de investimentos, temos que olhar sempre três vetores. Um é sua atitude em relação ao risco: se você gosta do risco ou não, se fica confortável ou não. O outro é a sua capacidade de tomar risco: se você tem reservas financeiras, se é mais jovem ou mais velho, se trabalha ou não, se tem tempo ou condições para recuperar eventuais perdas. O terceiro vetor é o conhecimento, pois a pessoa pode gostar de risco e ter condições de assumi-lo, mas não saber o suficiente para tomar as melhores decisões. Aí entra o gestor profissional que dedica tempo, recursos e tecnologia para isso. Não é uma mera questão de capacidade intelectual, mas de ter as ferramentas adequadas, estudar e contar com uma boa estrutura. Nós estamos 100% do nosso tempo focados nisso.

Ou seja, além de exigir muita reflexão sobre suas condições e objetivos, gerir investimentos por conta própria é muito difícil. Em um mundo complexo como o atual, com mudanças constantes e uma infinidade de opções, adquirir esse conhecimento, ainda mais sem dedicação integral, é uma tarefa quase impossível.

O plano fechado de previdência oferece outra grande vantagem: seus custos de administração são muito baixos em relação às taxas médias que são cobradas pelo mercado, até por ser um benefício que as patrocinadoras oferecem a seus empregados. O custo de gestão mais baixo se reverte em maior rentabilidade para os participantes. Contar com a previdência complementar fechada é um privilégio que deve ser valorizado. //

Seu plano de forma simples e objetiva



O seu plano de previdência complementar é um de seus grandes aliados na busca de uma aposentadoria tranquila. Segundo o Ministério da Previdência Social, um segurado com 60 anos de idade tem, atualmente, uma sobrevivência estimada de 21,8 anos. Ou seja, é uma longa etapa pela frente que deve ser aproveitada da melhor forma possível, sem transtornos financeiros. Essa é a principal vantagem da previdência complementar, além de outros benefícios que estão disponíveis no Regulamento de seu plano.

Para manter os participantes e assistidos bem informados sobre as regras e opções oferecidas pelos planos, a Fundação Itaú Unibanco lançou o Guia "Saiba mais sobre o seu plano",

disponível no site da entidade. "Assumimos o compromisso de apresentar os principais aspectos dos Regulamentos de modo fácil e objetivo", conta Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação. "Para isso, utilizamos uma linguagem didática e direta, com informações baseadas nas dúvidas mais frequentes de nossos participantes e assistidos, e desenvolvemos um material sob medida para suas necessidades."

O Guia é um importante instrumento de educação financeira e previdenciária. "A partir das explicações e dicas contidas no material, pode-se usufruir melhor as vantagens oferecidas pelos planos", destaca Arnaldo. >>

- Acesse o conteúdo na página inicial do site ou na rota: Plano -> escolha seu plano -> Guia do Plano, se precisar de mais informações, entre em contato com os canais de atendimento da Fundação.
- Estão em fase de liberação os Guias dos planos Banorte, Redecard BD e Redecard Suplementar que, em breve, também estarão disponíveis no site.
- Para o plano ACMV que possui apenas assistidos, o conteúdo do material foi adequado, com o nome de "Guia do Aposentado: Conheça Melhor as regras e benefícios do seu plano". Os assistidos dos planos Itaú CD, Futuro Inteligente e Itaú Bank já contavam com o "Guia do Aposentado" que estão sendo reformulados para se adequarem ao novo formato.

Consulte no Guia do seu plano:

Os benefícios disponíveis

Os requisitos de elegibilidade para cada benefício

Como são calculados e pagos os benefícios

As regras de correção dos valores

Como ocorre a tributação

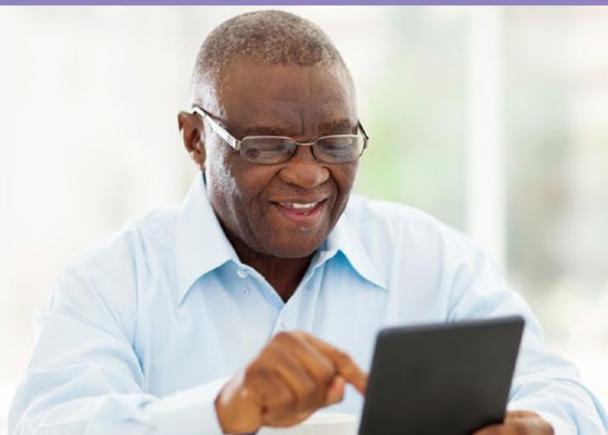
Os beneficiários do assistido (se o plano oferecer essa possibilidade) e seus direitos

Cuidados com as finanças durante a aposentadoria

Acontece

Aprovadas mudanças nos Regulamentos

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) publicou, no Diário Oficial da União do dia 16 de dezembro, a aprovação das alterações propostas pela Fundação Itaú Unibanco para os planos Itaú CD, PAC, Futuro Inteligente e Itaúlam Suplementar. Os novos Regulamentos estão no site da entidade, na rota: Planos > Selecione o seu plano > Regulamento.



Seu Plano

Benefícios do PAC e do BD UBB Prev são revistos

No mês de janeiro deste ano, os benefícios pagos pelo INSS foram reajustados em 11,28%. De acordo com as regras de seus planos, em função desse reajuste, as rendas mensais dos participantes do PAC (grupos BB5/66* e RP 40/74*) que passaram à condição de assistidos até 31.08.2003 e dos assistidos do BD UBB Prev foram revistas, a partir da folha de pagamento de janeiro. Isso porque, para esses assistidos, o valor do benefício do plano é revisado 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.

Entidades comemoram o Dia do Aposentado



Fotos: Abrapp

No dia 26 de janeiro, a Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), o Instituto de Certificação dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS) e o Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp) promoveram - com apoio de suas associadas - mais um grande evento em homenagem aos assistidos. A tradicional cerimônia que há mais de 14 anos celebra o Dia Nacional do Aposentado (24 de janeiro) aconteceu no Club Transatlântico, em São Paulo .

Logo na chegada, cada homenageado recebeu um diploma comemorativo e posou para fotos com o representante de sua entidade. Na abertura do encontro, o presidente da Abrapp, José Ribeiro Pena Neto reforçou a importância do sistema para cada um dos presentes: “o momento é muito difícil para o país, mas posso dizer que estamos preparados para os grandes desafios que antevemos e para continuar cumprindo as nossas responsabilidades. Ao pagar regularmente aos aposentados os benefícios que lhes garantem uma renda maior, os fundos reafirmam sua gestão adequada, boa governança e ética. As entidades, em conjunto, pagam regularmente mais de R\$ 2 bilhões por mês em benefícios.”

Um sistema sólido

O atual diretor-superintendente da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), que assumiu o cargo em dezembro, **José Roberto Ferreira**, reforçou que o sistema é “forte e ético e fatos isolados divulgados na mídia nem de longe afetam a sua solidez e a estabilidade da previdência complementar”. Na mesma linha, o secretário de Políticas

de Previdência Complementar, Carlos de Paula, salientou que “pontos fora da curva não podem ofuscar o sistema”. Dirigindo-se aos convidados, ele acrescentou: “essa cerimônia mostra que valeu a pena trilhar o caminho que nos trouxe até aqui”.

A informalidade e a descontração também foram características da palestra “Qualidade de Vida na Terceira Idade”, apresentada por Aínor Lotério. Com muita música e animação, ele ressaltou que a felicidade está nas coisas simples da vida, longe do consumismo, e que pensamentos, atitudes positivas e bons sentimentos fazem toda a diferença para o bem-estar das pessoas. Tocando seu violão, ele fez o público cantar e interagir com suas brincadeiras.



A Fundação e seus convidados

A Fundação Itaú Unibanco levou seus convidados para a cerimônia que contou com mais de 70 homenageados. Para Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação, “é sempre muito significativo iniciar o ano com um evento desse porte que reconhece, de forma simbólica, todos os assistidos e a importância de cada um para a entidade e o sistema”.

“Nunca imaginei que seria convidada para participar de um evento assim! Sempre digo que a Fundação tem sido fundamental para o bem-estar de todos nós e é com muita alegria que estou representando os assistidos da entidade nesse dia tão especial”, explicou **Aida Helena de Moraes**, de Goiânia. Aposentada desde 1995, ela tem aproveitado o tempo livre fazendo o que mais gosta: viajar.

Muito emocionado, outro convidado da Fundação, **Domingos Enio Sophia**, destacou: “Com profunda sensibilidade, agradeço muito a gentil deferência dessa homenagem. Esse dia ficará marcado nos meus pensamentos e sonhos e jamais será esquecido!” Desde que se aposentou, há mais de 20 anos, ele dedica boa parte da sua vida aos assistidos. Atual presidente da AFACI (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú Unibanco), **Rose Marie Noman de Alencar**, que se aposentou em 1995, é bastante atuante e participativa nas atividades da Fundação. “É, com certeza, uma grande surpresa. Fiquei envaidecida por representar meus colegas, amigos... Enfim todos os aposentados que estão espalhados pelo país e até no exterior. Senti-me muito feliz por ter sido escolhida e espero ter representado bem a turma toda!”, garantiu a assistida de Belo Horizonte. //



Ouvindo você

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 Carnaubearas, 168 – 3º andar | Jabaquara
CEP 04343-080

Pela Internet

www.fundacaoitaunibanco.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 de Brasília.

A Fundação em números

Participantes	(dezembro/2015)																			Total
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Planos Banorte	Redecard BD	Redecard Suplementar	Redecard CD	
Ativos	876	10.794	268	1.058	17	17	1.220	912	464	5.333	344	6	744	398	2	2	2	563	0	23.020
Assistidos*	4.370	4.135	309	2.781	8	7	268	202	122	850	1.480	251	15	10	532	17	12	38	990	16.397
Autopatrocinados	1.408	3.073	67	380	4	4	82	9	65	343	7	0	19	19	0	1	9	65	0	5.555
BPD/Vesting	1.231	2.817	62	42	29	16	1.042	880	258	2.131	22	0	612	104	0	68	27	130	0	9.471
Em fase de opção	430	366	4	27	0	0	129	42	71	866	20	0	127	66	0	15	38	325	0	2.526
Total	8.315	21.185	710	4.288	58	44	2.741	2.045	980	9.523	1.873	257	1.517	597	534	103	88	1.121	990	56.969

*Inclui pensionistas

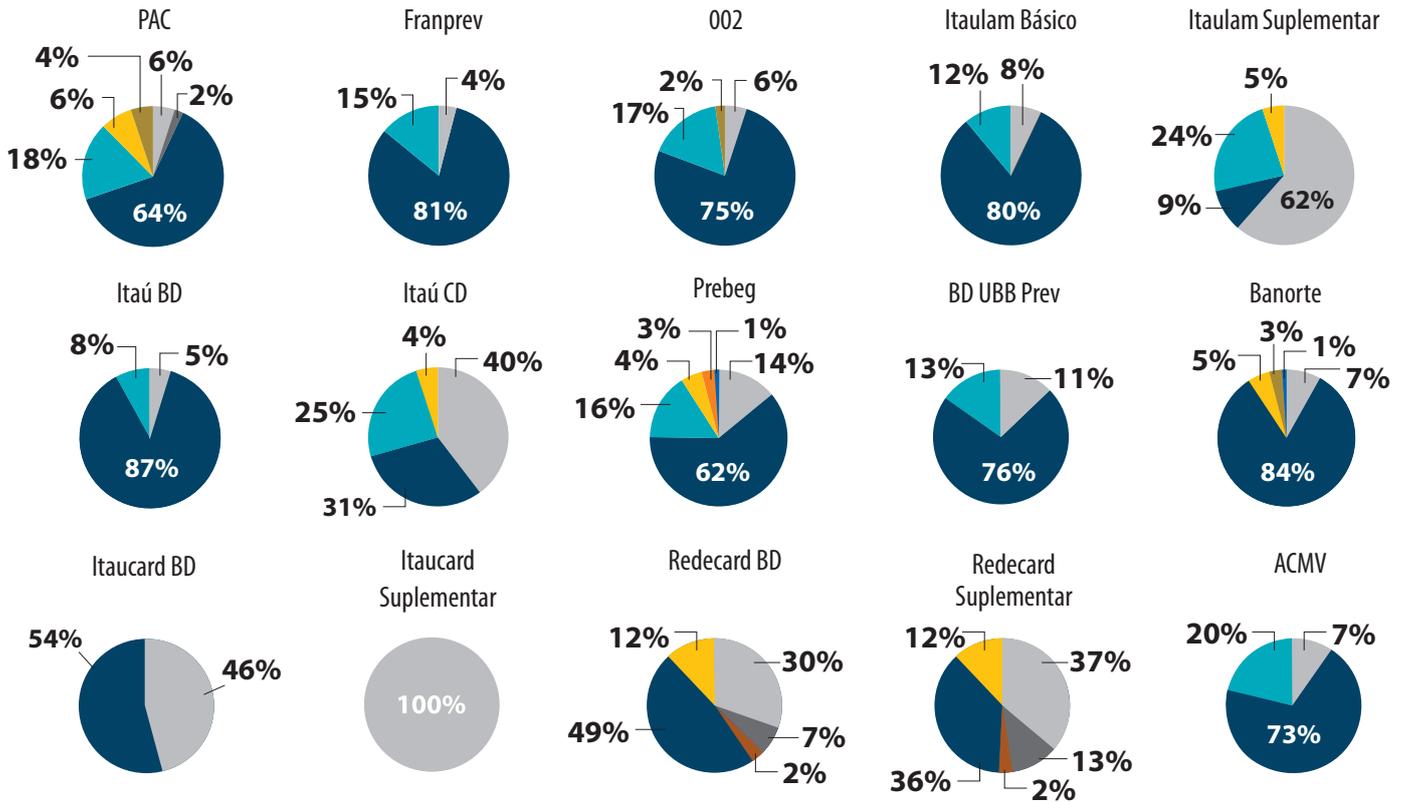
Posição Patrimonial Ativo	(novembro/2015)/ (em milhões de reais)																			Total
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Suplementar	Redecard CD	ACMV		
Realizáveis	1,0	0,2	-	0,3	-	-	0,2	0,1	0,1	4,4	0,1	-	0,1	0,1	-	-	0,9	1,4	8,9	
Investimentos	6.540,1	8.629,6	242,4	2.041,4	39,1	559,5	1.279,5	305,6	168,6	1.517,0	56,8	78,2	56,5	43,0	24,9	14,5	120,8	299,6	22.017,1	
Outros	69,6	6,0	0,2	27,0	0,2	0,7	3,8	0,2	0,2	5,6	0,5	1,0	-	-	0,1	0,1	0,1	0,4	115,7	
Total	6.610,7	8.635,8	242,6	2.068,7	39,3	560,2	1.283,5	305,9	168,9	1.527,0	57,4	79,2	56,6	43,1	25,0	14,6	121,8	301,4	22.141,7	

Posição Patrimonial Passivo	(novembro/2015)/ (em milhões de reais)																			Total
	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 Suplementar	Redecard CD	ACMV		
Exigíveis	180,9	18,9	1,3	125,8	0,1	1,5	8,6	2,0	1,0	112,3	1,9	3,3	0,2	0,2	0,2	0,1	0,6	3,8	462,7	
Operacional	27,7	6,5	0,8	8,7	0,1	0,5	1,4	1,7	0,8	13,9	0,5	1,6	0,2	0,2	0,1	0,1	0,5	2,7	68,0	
Contingencial	153,2	12,4	0,5	117,1	-	1,0	7,2	0,3	0,2	98,4	1,4	1,7	-	-	0,1	-	0,1	1,1	394,7	
Passivo Atuarial	6.112,9	6.056,5	234,7	1.917,0	38,0	557,5	1.206,9	301,0	177,1	1.272,2	56,4	187,6	52,5	42,2	26,7	17,2	117,5	289,7	18.663,6	
Superavit / (Deficit) Acumulado	316,9	-	6,6	25,9	0,6	-	-	1,0	(10,3)	142,5	(0,9)	(111,7)	0,6	-	(1,9)	(2,7)	-	7,5	374,1	
Fundos	-	2.560,4	-	-	0,6	1,2	68,0	1,9	1,1	-	-	-	3,3	0,7	-	-	3,7	0,4	2.641,3	
Total	6.610,7	8.635,8	242,6	2.068,7	39,3	560,2	1.283,5	305,9	168,9	1.527,0	57,4	79,2	56,6	43,1	25,0	14,6	121,8	301,4	22.141,7	

Resultado Acumulado no Período	(novembro/2015)/ (em milhões de reais)																			Total
	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 Suplementar	Redecard CD	ACMV		
Contribuições Recebidas	0,2	30,2	1,4	18,0	0,4	14,8	42,6	16,2	4,9	18,2	0,3	0,3	1,5	1,8	-	-	0,8	0,3	151,9	
Benefícios Pagos	(289,5)	(169,1)	(10,6)	(91,0)	(0,8)	(25,2)	(36,7)	(7,3)	(6,4)	(72,2)	(5,9)	(10,9)	(0,9)	(1,2)	(0,4)	(0,2)	(0,4)	(9,2)	(737,9)	
Resultado dos Investimentos	689,2	871,0	31,7	265,3	4,3	54,1	131,0	37,3	14,3	185,0	5,9	7,1	3,5	3,9	0,1	0,1	0,7	10,9	2.315,4	
Despesas Administrativas	(12,6)	(23,5)	(0,7)	(4,7)	-	(2,3)	(6,2)	(1,1)	(0,8)	(3,0)	(0,3)	(0,5)	(0,6)	(0,2)	(0,1)	-	-	(0,3)	(56,9)	
Provisões Matemáticas	(473,8)	(565,5)	(22,8)	(176,0)	(3,9)	(40,7)	(164,5)	(44,9)	(7,8)	(113,5)	(1,3)	3,2	(3,9)	(4,1)	(0,4)	(0,1)	(1,1)	0,6	(1.620,5)	
Provisões para Contingências	(44,3)	0,3	-	6,7	-	-	(1,7)	-	-	(5,5)	(0,8)	(0,3)	-	-	-	-	-	-	(45,6)	
Constituição/ reversão de Fundos	-	(143,4)	-	-	(0,1)	(0,7)	35,5	0,1	(0,8)	0,2	-	-	0,4	(0,2)	-	-	-	(0,1)	(109,1)	
Resultado do Período	(130,8)	-	(1,0)	18,3	(0,1)	-	-	0,3	3,4	9,2	(2,1)	(1,1)	-	-	(0,8)	(0,2)	-	2,2	(102,7)	

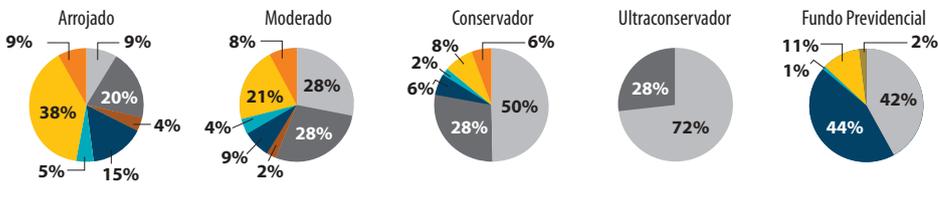
Composição dos Investimentos

(novembro/2015)

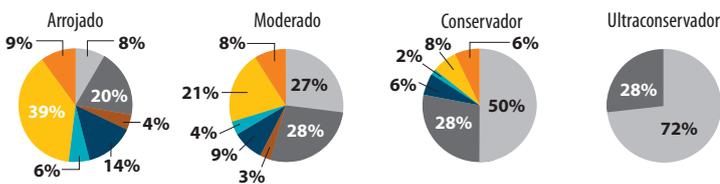


Por perfil

Itaubanco CD



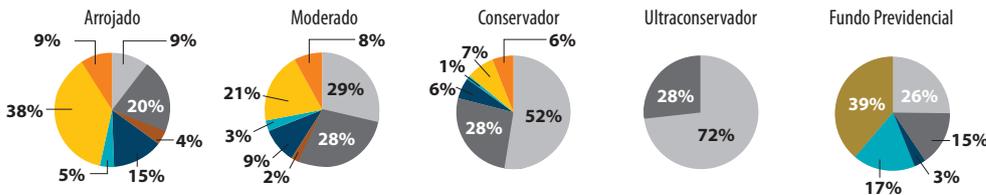
Itaubank



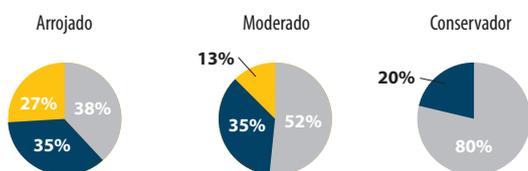
Sua rentabilidade

Os participantes dos planos **Itaubanco CD**, **Itaubank**, **Futuro Inteligente** e do **plano de Previdência Redecard CD** podem consultar as rentabilidades dos perfis de investimento no site da Fundação Itaú Unibanco.

Futuro Inteligente



Previdência Redecard CD



Mais planos têm acesso à nova **Área do Participante**

Os assistidos dos planos **002, Itaú BD, Itaú CD, BD UBB Prev e Banorte** têm, agora, à sua disposição as facilidades da nova **Área do Participante*** do site da Fundação Itaú Unibanco que oferece uma experiência diferenciada de navegação, muito mais objetiva, rápida e intuitiva. A área tem novas opções de consulta, distribuição mais clara e direta das informações e configurações mais dinâmicas de apresentação dos dados. Veja alguns exemplos das funcionalidades disponíveis:

Logo na Página Inicial, o participante visualiza diversas informações sobre seu plano como **Meu Benefício, Minha Rentabilidade, Meus Dados e Relatórios** (novos assistidos, aniversariantes e últimas homenagens). Esses painéis podem ser abertos de forma mais detalhada.

Fundação Itaú Unibanco		Previdência Complementar	
Página Inicial Cadastro Saldo Rentabilidade Benefício			
Minha Conta JAN16	Minha Contribuição DEZ11	Meu Benefício JAN16	
Saldo Anterior: R\$ 289.828,89	Participante: R\$ 0,00	Proventos: R\$ 5.796,60	
Rendimento: R\$ 3.029,01	Patrocinadora + Fdo Previdencial: R\$ 40,25	Descontos: R\$ 724,71	
Movimentos: (R\$ 5.796,60)	Total: R\$ 40,25	Total Líquido: R\$ 5.071,89	
Saldo Atual: R\$ 287.062,30			

A área Cadastro dá acesso a **Dados Pessoais, Beneficiário e Dados do Plano**. Os assistidos podem atualizar, diretamente no site, seus informações de contato como endereço, telefone residencial e e-mail.

A aba **Empréstimo** (para os planos que oferecem essa opção) permite simular o valor desejado, imprimir o contrato de abertura de crédito e acompanhar a evolução dos empréstimos já solicitados.

Cadastro:

Conta de Acesso Dados Pessoais Beneficiário Dados de Emprego Dados do Plano

Informações da conta

Qtz. de Acesso: 5

Último Acesso: 23/10/2015 15:51:22 (3 meses atrás) Ver Histórico

Últ. Alt. de Senha: 30/10/2015 15:35:07 (3 meses atrás)

Próx. Alt. de Senha: Senha Expirada

E-mail da conta: Sem e-mail cadastrado Cadastrar

Na aba **Benefício**, os assistidos podem imprimir seu **Demonstrativo de Pagamento** e consultar informações como o resumo do recebimento do mês, com a discriminação da parte tributável e isenta. No **Histórico de Recebimentos**, é possível verificar os benefícios recebidos mês a mês, com possibilidade de impressão.

Fundação Itaú Unibanco		Previdência Complementar	
Página Inicial Cadastro Saldo Rentabilidade Benefício			
Benefício:		Ações	
Recebimento		JANEIRO DE 2016	
Tipo	Proventos	Valor (R\$)	
Renda Mensal		R\$ 5.796,60	
Total de Proventos		5.796,60	
Descontos			
Imposto Renda (3540)		R\$ (724,71)	
Total de Descontos		(724,71)	
Total Líquido		5.071,89	

Composição

67% Líquido 13% Descontos

Líquido: R\$ 5.071,89

* Para os planos **Itaú BD, Itaú CD e BD UBB Prev**, trata-se de um lançamento: a Área do Participante é completamente nova, visto que eles não contavam com essa opção. Para os planos **Banorte e 002**, foi feita uma revisão completa no modelo anterior.

O primeiro acesso só pode ser realizado de acordo com as instruções enviadas pela Fundação por correio (caso exista, a senha anterior será desconsiderada). Para entrar na nova área, é preciso ter um endereço de e-mail válido.

As telas apresentadas são apenas ilustrativas. Há diferenças entre os planos, em função de suas regras e opções.

Os planos Itaú CD, Futuro Inteligente, Itaúbank, PAC e ACMV também já têm acesso permitido. A liberação está sendo feita em etapas para todos os planos.