

Esta é a nossa

100^a
edição!

Para comemorar, o informativo
lança seu novo visual
e reforça o compromisso de
estar sempre
com você! :-)



Mensagem: As iniciativas da Fundação em
relação aos impactos do coronavírus (covid-19).

» [pág.2](#)

Homenagem: Fundação participa de
cerimônia do Dia do Aposentado.

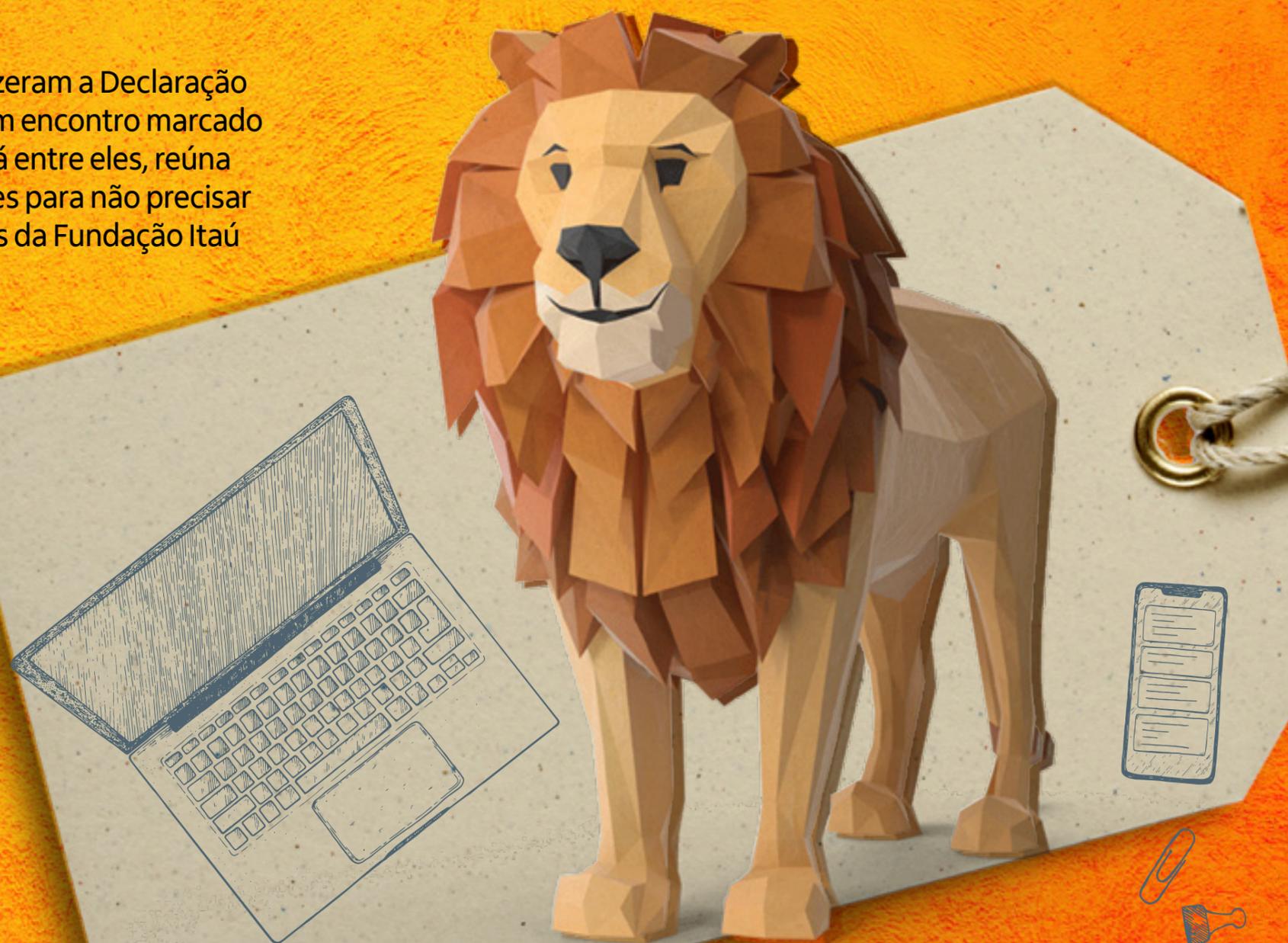
» [pág.7](#)

Tudo pronto para o Imposto de Renda?

Mais de 30,6 milhões de brasileiros fizeram a Declaração de Ajuste Anual do IR em 2019 e já têm encontro marcado com a Receita neste ano. Se você está entre eles, reúna todos os documentos e comprovantes para não precisar correr na última hora. As informações da Fundação Itaú Unibanco já estão disponíveis!

ATENÇÃO: O Ministério da Economia resolveu adiar o prazo de entrega por 60 dias, estendendo o recebimento até **30 de junho**, em função da ocorrência do coronavírus.

» [pág.3](#)



Para resguardar a saúde e a segurança de nossos assistidos, em um momento em que todos se unem na prevenção do contágio e propagação do coronavírus (covid-19), a partir desta edição, o informativo "**com você**" passará a ser divulgado exclusivamente online. Boa leitura!

Caro participante,

Estamos vivendo no Brasil, e no mundo, uma situação única e sem precedentes. Ela demanda de todos nós, em nossa vida pessoal e profissional, muito foco e cuidado com o próximo, mantendo plena atenção às informações e recomendações vindas das autoridades.

Para a Fundação Itaú Unibanco, o cuidado com o próximo é a própria essência de nosso dia a dia. Afinal, temos como missão gerir o patrimônio de nossos participantes e administrar seus benefícios, com profissionalismo, segurança e ética.

Nesse momento tão delicado, estamos agindo com rapidez para tomar as medidas cabíveis a fim de minimizar os riscos e ameaças advindos da propagação do coronavírus (covid-19). Essas medidas abrangem uma série de ações como:

A colocação de nossos profissionais em trabalho à distância (home office), assegurando a continuidade do funcionamento da Fundação sem riscos para nossas equipes;

A descontinuidade, portanto, do atendimento presencial em nossas unidades;

A permissão de que as solicitações que exigem entrega de documentos ou requerimentos possam, em caráter excepcional, ser enviadas para o e-mail fundacaoitauunibancodocumentacao@itau-unibanco.com.br, informando no assunto seu nome e CPF para facilitar o atendimento;

A suspensão da realização de Prova de vida por até 120 dias.

Estes são alguns exemplos, mas outras iniciativas já estão sendo implementadas e comunicadas a todos.

No que diz respeito aos investimentos, temos uma equipe dedicada e responsável que está acompanhando de perto esse período de instabilidade no mercado financeiro global. Periodicamente, os participantes serão informados sobre seus efeitos e como a entidade está atuando nesse momento.

Somos e sempre seremos totalmente comprometidos com nossos participantes e assistidos e continuaremos fazendo tudo o que estiver ao nosso alcance para sairmos fortalecidos dessa situação.

É essencial também evitar a propagação de informações equivocadas e alarmistas. Por isso, sugerimos a consulta às orientações fornecidas por órgãos oficiais, sobretudo o Ministério da Saúde.

Nossos canais de comunicação também estão disponíveis para mais esclarecimentos sobre assuntos ligados à entidade e seus planos.

Obrigada por sua atenção e até breve,

Reginaldo Camilo
Diretor presidente da Fundação Itaú Unibanco

No fechamento desta edição, fomos surpreendidos pela propagação do coronavírus (covid-19) em nosso país. Por conta dessa situação, tivemos que rever o conteúdo de algumas matérias, o que levou ao atraso de sua liberação.

Como e onde declarar seu plano para o leão

O Ministério da Economia resolveu adiar o prazo para entrega da Declaração de Ajuste Anual do IR por 60 dias, estendendo o recebimento até **30 de junho**. A decisão ocorre em função da crise causada pelo coronavírus (covid-19). De resto, as regras seguem as mesmas. Quem recebeu mais de R\$ 28.559,70 em rendimentos tributáveis ou valores isentos não tributáveis maiores que R\$ 40 mil em 2019 **deve entregar, até o dia 30 de junho, sua Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda**. É o momento de fazer as contas e ver se você tem imposto a ser pago ou restituído pelo governo.

+ Confira todos os enquadramentos no site da Receita Federal. 

Seu plano de previdência na Fundação também deve ser declarado à Receita Federal. Em 2019, 12,5% das 700.221 declarações retidas na “malha fina” apresentaram inconsistências em relação à dedução de previdência oficial ou privada, dependentes, pensão alimentícia e outras. Portanto, fique atento para evitar problemas com a Receita, informando corretamente todos os dados relativos ao seu plano!



até o dia
30 de junho

Informe de Rendimentos

Os aposentados, pensionistas e beneficiários dos planos da Fundação Itaú Unibanco podem acessar seu Informe de Rendimentos, com todas as informações necessárias para a Declaração, na **Área do Participante** do site da entidade (login com seu CPF e senha) logo na página inicial, em Informe de Rendimento > Ano Calendário 2019.

O documento também está disponível no aplicativo da Fundação (login com seu CPF e a mesma senha do site), em Benefícios > Informes > Ano Calendário 2019 (selecione o leitor de PDF de sua preferência para visualizar o arquivo).

Os dados do seu Informe de Rendimentos

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).

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 2020		Comprovante de Rendimentos Pagos e de Imposto sobre a Renda Retido na Fonte Ano-calendário de 2019	
Verifique as condições e o prazo para a 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 <www.receita.fazenda.gov.br>			
1. FONTE PAGADORA PESSOA JURÍDICA OU PESSOA FÍSICA			
CNPJ / CPF 61.155.248/0001-16	Nome Empresarial / Nome Completo 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 Reais			
1. Total dos rendimentos tributáveis			0,00
2. Contribuições 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 Reais			
1. Parcela isenta dos proventos de aposentadoria e pensão (65 anos ou mais)			0,00
2. Pensão e aposentadoria por moléstia grave ou 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 Reais			
1. 13º Complementação/Abono Anual			0,00
2. Imposto sobre a renda retido na fonte sobre 13º complementação/ Abono Anual			0,00
3. Optantes Regime Regressivo ou Residentes no Exterior			0,00
6. RENDIMENTOS RECEBIDOS ACUMULADAMENTE ART. 12 - A DA LEI N° 7.713, DE 1988 (sujeitos à tributação exclusiva) Qtd de meses			
6.1 Quantidade de meses: 0,00			
Natureza do rendimento: PAGAMENTO DE BENEFÍCIO DE PREVIDENCIA PRIVADA Valores em Reais			
1. Total dos rendimentos tributáveis (inclusive 13º 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			

Aprovado pela Instrução Normativa RFB n.º 1.682 de 28 de dezembro de 2016

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).

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).

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

Documentos à mão

Veja quais são os principais documentos e comprovantes de que você precisa para preencher sua Declaração:

- mensagem ■ 2
- imposto de renda ■ 3**
- acontece ■ 6
- relacionamento ■ 7
- bastidores ■ 9
- educação financeira ■ 11
- história de vida ■ 13
- fundação em números ■ 14

▼
Cópia da Declaração do ano anterior

▼
Documento de compra e/ou venda de veículo - marca, modelo, placa, data, nome e CPF/CNPJ do vendedor ou comprador

▼
Notas fiscais de aparelhos ortopédicos e próteses ortopédicas com receituários médicos

▼
Comprovante de doações realizadas (com valor, nome, CPF/CNPJ e endereço do beneficiário, data e especificação do evento)

▼
Informes de rendimentos de salários, pró-labore, distribuição de lucros, aposentadoria, aluguéis e outras fontes de renda (como herança, doações e indenizações)

▼
Notas fiscais de pagamento para planos de saúde, hospitais, clínicas e laboratórios

▼
Comprovante de despesas com educação próprias ou de dependentes, com nome e CNPJ do estabelecimento de ensino regulamentar (não são dedutíveis os gastos com livros e materiais escolares)

▼
Comprovante de recebimentos de recursos da Nota Fiscal Paulista (para moradores de São Paulo)

▼
Escrituras de imóveis ou terrenos adquiridos ou vendidos

▼
Recibos com nome e CPF de profissionais de saúde (como médicos, dentistas, fisioterapeutas e psicólogos, entre outros) que receberam pagamentos seus e respectivos valores

▼
Comprovante de pensão alimentícia (a filhos ou ex-cônjuge)

▼
Informe entregue por seu banco e/ou corretora com dados sobre conta corrente, caderneta de poupança, aplicações financeiras, títulos de capitalização e ações, entre outros



Atenção!

A dedução de gastos com o INSS de empregados domésticos não será permitida na Declaração do Imposto de Renda da Pessoa Física em 2020.

Reginaldo Camilo, diretor presidente da Fundação, na cerimônia de posse ao lado do superintendente geral da Abrapp, Devanir Silva (à esquerda).



> Fundação toma posse no Conselho da Abrapp

Em dezembro, as associadas da **Abrapp** (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar) elegeram a nova Diretoria e as entidades que formarão seus Conselhos Deliberativo e Fiscal. A Fundação Itaú Unibanco foi uma das 25 escolhidas para compor o Conselho Deliberativo no mandato 2020/2022. Além disso, o diretor presidente da Fundação, **Reginaldo Camilo**, foi eleito 2º secretário do órgão.

“Desde sua constituição, a Abrapp tem sido uma guardiã dos princípios da previdência complementar e um dos mais importantes alicerces para a preservação do sistema, sempre atuando na busca de novos conhecimentos e conceitos alinhados com a própria evolução das relações de trabalho e das necessidades do mercado. Ademais, talvez seja a instituição que detenha o maior e melhor acervo documental e didático que pode descrever a evolução do sistema desde a sua criação há cerca de 40 anos”, comenta Reginaldo. “Fazer parte de seu Conselho Deliberativo nos coloca junto à vanguarda do conhecimento do setor e nos possibilita participar de ações de interesse comum para a manutenção e evolução do sistema em nosso país”.



> BD UBB Prev, PAC e 002 revisam seus benefícios



Anualmente, três planos da Fundação fazem a revisão das rendas pagas a seus assistidos em função do reajuste do INSS, realizado em janeiro. Isso ocorre porque esses planos utilizam o valor pago pelo INSS no cálculo de seus benefícios mensais.

Em 2020, os segurados da Previdência que recebem acima do salário mínimo tiveram os benefícios reajustados em 4,48%, seguindo a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC). Conforme previsto em seus Regulamentos, os planos **BD UBB Prev** e **PAC** (grupos BB5/66* e RP 40/74**) fizeram a atualização na folha de janeiro e o plano **002** (de origem Casbemge) na folha de fevereiro, retroativamente a janeiro.

* BB5/66: inscritos no plano até 30.06.1974

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

Bem-vindos!

Desde 1º de janeiro, o **Plano de Aposentadoria Principal Itaú Unibanco** e o **Plano de Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco** passaram a ser geridos pela Fundação Itaú Unibanco. Seus assistidos estão recebendo pela primeira vez o informativo bimestral **Com você**. Além disso, agora têm à disposição todo o suporte de atendimento oferecido pela entidade em seus canais como o **site** e o **app** (baixe gratuitamente na App Store, sistema iOS, ou Google Play, sistema Android), e ainda o **atendimento presencial** nas unidades. Sejam muito bem-vindos!



Informativo bimestral para assistidos da Fundação Itaú Unibanco

Elaboração | Palavra. Oficina de Textos, (11) 3817-4829 • **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273)

Projeto gráfico | 107artedesign (11) 2945-7100

A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.

Compartilhe a revista com sua família e amigos!

Ouvindo **VOCÊ**



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:

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

4002 1299 - **Capitais e Regiões Metropolitanas**

0800 770 2299 - **Demais localidades**

0800 770 2399 - **Pessoas com deficiência auditiva ou de fala**

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. República do Líbano, 251 - 27º andar
Torre B - Ed. Rio Mar Trade Center, Pina
CEP 51110-160 - **Fax** 81 3413-4868

Em São Paulo (SP)

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

Pela Internet

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

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

Porque você merece!

A celebração promovida pela Abrapp (Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar), com o apoio de suas associadas, já é uma tradição do setor e abre sua agenda de atividades anuais. E não poderia ser diferente: o Dia do Aposentado - 24 de janeiro - representa um marco fundamental na conquista dos direitos dos assistidos.

“Essa comemoração é motivo de muito orgulho, pois mostra que nosso sistema está cumprindo sua missão principal”, disse Luís Ricardo Marcondes Martins, diretor presidente da Abrapp, na abertura do encontro que reuniu mais de 200 pessoas no Espaço Citron, em São Paulo (SP). Luís Ricardo ressaltou a solidez e a boa governança do setor que tem índice de solvência de mais de 100% das reservas em relação aos compromissos atuariais e realiza o pagamento anual de R\$ 60 bilhões em benefícios para cerca de 870 mil assistidos.

“Aprender, produzir, cuidar e curtir”

Uma das possibilidades para um ciclo de vida adaptado ao mundo atual, segundo o do médico e gerontólogo Alexandre Kalache

A cerimônia contou com uma palestra do médico e gerontólogo Alexandre Kalache que apresentou projeções do grande aumento da população acima de 60 anos no Brasil: em 2065, serão cerca de 78 milhões de pessoas, o que representará quase 34% do total. “O Brasil dobrará a população de idosos em apenas vinte anos, envelhecendo muito mais rapidamente do que outros países da Europa, por exemplo, porém com menos recursos”, comentou.

Kalache utilizou o termo “Revolução da Longevidade” para apontar a necessidade de mudanças no ciclo de vida da população em função da elevação da expectativa de vida. Para ele, o ciclo definido como “aprender, trabalhar e se aposentar” já não será mais seguido pela maioria das pessoas. Uma das possibilidades para um ciclo de vida adaptado ao mundo atual, segundo o médico, seria “aprender, produzir, cuidar e curtir”. O especialista destacou ainda a importância de desenvolver a “cultura do cuidado” devido crescimento do número de idosos na sociedade. “Precisamos reinventar a longevidade”, resumiu.

Como sempre, o ponto alto do evento foi a entrega dos diplomas aos homenageados, num total de 64 aposentados – entre eles, Aginaldo José do Crato e Rui de Souza Machado, que representaram todos os assistidos da Fundação Itaú Unibanco nesse dia tão significativo.

Por que 24 de janeiro?

Desde 30 de julho de 1981, o Dia Nacional do Aposentado é comemorado em 24 de janeiro. A data festeja a aprovação da “Lei Eloy Chaves”, em 1923, considerada o marco histórico de criação da Previdência Social brasileira.



O evento foi uma oportunidade de compartilharmos conhecimentos com especialistas em uma tarde muito agradável. A Fundação sempre prestigia essa iniciativa, pois ela reforça a razão de ser dos fundos de pensão que são seus aposentados. É também uma forma de estarmos mais próximos dos assistidos que vem se somar às muitas ações que realizamos ao longo do ano, tanto nos processos de pagamento e atualizações cadastrais, entre outros, quanto em nossos meios de comunicação.”

Reginaldo Camilo,
diretor presidente
da Fundação

“Eu me aposentei em fevereiro de 1998 depois de quase 35 anos de banco. Foi maravilhoso e muito prazeroso ser lembrado pela Fundação com essa homenagem. Vim de Belo Horizonte, enfrentei chuva na vinda e na volta, mas valeu cada minuto. É mais uma demonstração da excelente relação que a Fundação mantém com os aposentados, com transparência, diálogo constante e um ótimo atendimento sempre que precisamos.”

Aginaldo José do Crato, do plano
ACMV

“Graças ao meu plano de previdência, tenho uma vida bem tranquila, semelhante a quando estava na ativa. Até porque meu dia a dia é bem regrado financeiramente. Os anos passam e desde que me aposentei, em 1995, continuo próximo à Fundação que me oferece um benefício tão importante e bem administrado. Trabalhei no banco por 38 anos e fiquei realmente honrado por ter sido escolhido para essa comemoração.”

Rui de Souza Machado, do plano
PAC



Aginaldo José do Crato, Rui de Souza, homenageados, e **Reginaldo Camilo**, diretor presidente da Fundação Itaú Unibanco.

“Precisamos reinventar a longevidade”

Alexandre Kalache

Conheça as equipes das Unidades Curitiba e Recife

Lucimary Bondi Sartori é a gestora das Unidades Curitiba e Recife. Nesta entrevista ao Com você, ela fala sobre sua carreira, o trabalho de suas equipes e o valor da previdência complementar. Acompanhe:



Leia, na edição 96 do informativo, todas as atribuições da área de Operações da Fundação.

Qual é a sua formação?

Sou formada em Ciências Econômicas pela Fundação de Estudos Sociais do Paraná (nasci no município paranaense de Nova Esperança). Tenho especialização em Gestão Previdenciária, pela PUC-PR, e Capacitação de Dirigentes e Conselheiros de Fundos de Pensão, pela FAE-PR, além de ser certificada pelo Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS), com ênfase em Administração, desde dezembro de 2013.

Como foi sua carreira até chegar à Fundação?

Comecei a trabalhar no Banestado (Banco do Estado do Paraná) em 1986 e, depois de doze anos no banco, fui convidada a trabalhar no Funbep, onde sou diretora desde março de 2003. Em setembro de 2011, assumi também a Gerência da Unidade Curitiba da Fundação Itaú Unibanco e, em maio de 2012, da Unidade Recife.

Quais são as atividades diárias da Fundação nas duas Unidades?

Além de atendermos os participantes e assistidos de todos os planos, executamos os processos de concessão de benefícios, manutenção de dados cadastrais, revisão de benefício

É fundamental que os participantes se mantenham sempre informados sobre seu plano. Os planos de benefício são o futuro, mas não existe futuro se não cuidarmos do presente.



- mensagem ■ 2
- imposto de renda ■ 3
- acontece ■ 6
- relacionamento ■ 7
- bastidores** ■ 9
- educação financeira ■ 11
- história de vida ■ 13
- fundação em números ■ 14

quando necessário, processamento de folha de pagamento de assistidos, arrecadação de contribuição de ativos e autopatrocinados, concessão de pagamentos e Prova de vida, entre outras atividades. Em Curitiba, a equipe cuida dos processos dos planos **PAC e BD UBB Prev** e, em Recife, do plano **Banorte II**.

Quais os maiores desafios na gestão das Unidades?

O maior desafio, além da excelência operacional e no atendimento, é a comunicação com o participante. Nas duas Unidades, temos uma grande massa de participantes já assistidos e precisamos ser muito claros, com transparência e objetividade, para assegurar o entendimento e resposta às suas demandas.

A partir de sua experiência no contato com os assistidos, que mensagem você gostaria de lhes transmitir?

Os assistidos já estão na fase de aproveitar tudo o que planejaram. É o momento de buscar maior qualidade

de vida, equilíbrio e de estar mais perto da família e dos amigos. Quanto ao seu plano de benefício na Fundação, podem ficar tranquilos porque a entidade está cuidando bem de seu patrimônio, com profissionalismo e transparência.

Qual é, na sua opinião, a importância da previdência complementar hoje?

Fiz minha adesão ao plano logo na admissão. Previdência complementar já me interessava antes mesmo de começar a trabalhar com o tema. O futuro chega rápido, se transforma em presente, e temos que nos preparar, tanto cuidando de nossa saúde e qualidade de vida como seguindo um bom planejamento financeiro. No Brasil, com as mudanças que estamos



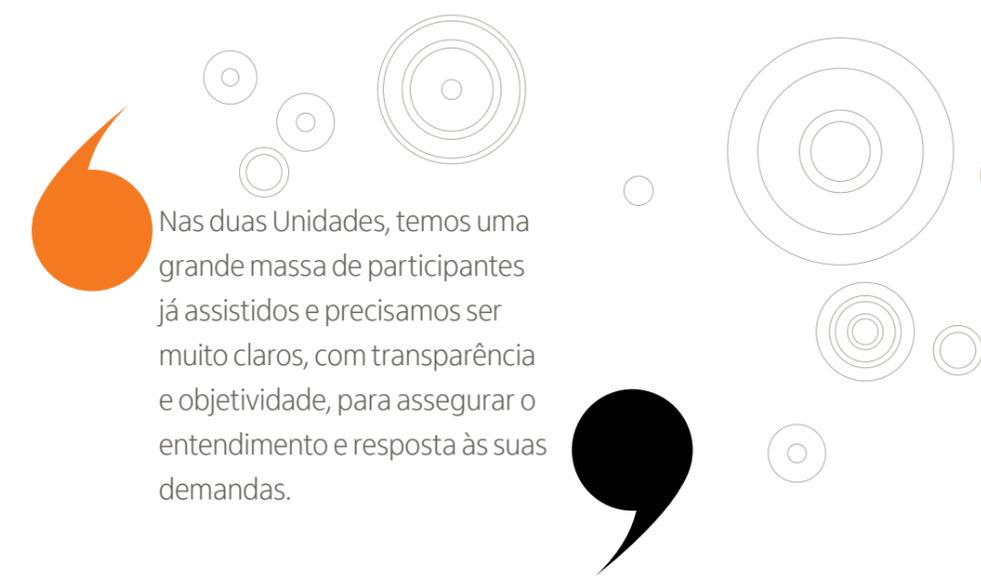
Equipe Recife:

ao centro, o estagiário, Aldo Bruce Figueiredo Fajardo, e as analistas Jovita Rodrigues Nazario da Silva e Erika Coimbra Vinhas.

vivendo, seja nas relações de trabalho ou no INSS, torna-se ainda mais relevante ter um bom plano de previdência complementar. E esse é o caso dos participantes e assistidos da Fundação.

Equipe Curitiba:

a coordenadora, Patrícia Vellozo Gonçalves, os analistas Bianca Caroline Cordeiro Demochoski, João Caixeta Domingues, Nilza Bill Mendes, Marcos Vinícius da Silva e a estagiária Caroline Santana dos Santos. Ausentes na foto, as analistas Maria Jucimara Santana e Marcela Pradal Coelho.



Nas duas Unidades, temos uma grande massa de participantes já assistidos e precisamos ser muito claros, com transparência e objetividade, para assegurar o entendimento e resposta às suas demandas.

O ideal **3** é ter reservas financeiras

Parece muito? Mas não é. Na verdade, o conceito de ter três reservas está ligado ao fato de que responder a emergências, realizar sonhos e ter independência financeira na aposentadoria são objetivos muito diversos. Por isso, eles devem ser pensados de modo separado e os recursos dentro de cada uma das três “caixinhas” podem também ser direcionados a investimentos diferentes.



Para entender melhor esse princípio, conheça, a seguir, as três reservas e suas características. Mas lembre-se: você só conseguirá atingir suas metas se tiver determinação para controlar bem seus gastos!





Reserva para emergências

O dinheiro dessa “caixinha” está guardado para imprevistos que precisam ser previstos... Isso mesmo: apesar de ninguém querer, gastos repentinos podem acontecer e é fundamental estar pronto para eles. Pode ser um problema de saúde, uma obra em sua casa ou até mesmo um período sem renda. O ideal aqui é guardar o equivalente a seu salário de seis meses a um ano.

Nesse caso, é bom ter os recursos investidos em opções de alta liquidez e baixo risco: já que você poderá necessitar do dinheiro a qualquer momento, não vale a pena correr riscos adicionais aplicando em alternativas mais voláteis.

Importante

Essa deve ser sua primeira “caixinha”. Somente depois da construção dessa reserva, você pode seguir adiante. Esse dinheiro não deve ser utilizado para viagens ou outras despesas não essenciais e lembre-se de repor os recursos sempre que tiverem sido usados.



Reserva para sonhos

Conhecer o Japão? Ter uma casa na praia? Fazer um curso fora do Brasil? Não importa o desejo que você gostaria de realizar, todos eles exigem muita disciplina e determinação para saírem do papel.

Esses objetivos costumam ser considerados de médio prazo, mas, é claro, tudo depende de sua capacidade de economizar e do tipo de meta que você estabeleceu. Em geral, define-se médio prazo como um período entre dois e cinco anos. A liquidez não é, portanto, uma condição essencial e o volume de recursos tende a ser maior com o tempo, o que permite investimentos mais diversificados que ofereçam rendimentos mais interessantes.

Importante

Seus investimentos precisam estar alinhados com o tipo de investidor que você é – ou seja, não adianta escolher opções com boas perspectivas de rentabilidade se as oscilações em seus resultados (às vezes, até negativas) podem perturbar o seu sono.



Reserva para a aposentadoria

Segundo pesquisa feita pela SPC Brasil, 8 em cada 10 brasileiros não se preparam para a aposentadoria. Isso pode significar dificuldades no futuro, sobretudo com a reforma da Previdência que tende a adiar e reduzir os benefícios oferecidos pelo governo, inclusive no caso das pensões. Esse planejamento é indispensável e não pode se perder em meio às reservas anteriores. Bom senso é, portanto, indispensável!

Os participantes dos planos da Fundação Itaú Unibanco (e sobretudo os que já estão aposentados) contam com um benefício importante nesse sentido. Mas cada pessoa deve fazer seus cálculos e avaliar se, para manter o padrão de vida desejado, é necessário reforçar ainda mais sua reserva previdenciária.

Importante

Valem, aqui, as mesmas dicas de investimentos para as reservas de médio prazo. Dependendo de seu tipo como investidor, idade e recursos, é possível pensar em acrescentar ativos com um pouco mais de risco ao seu portfólio, visando retornos mais substanciais. Mas essa escolha deve ser consciente e adequada a você.

história de vida

“Temos uma vida simples, mas bastante prazerosa, graças à tranquilidade financeira propiciada pelo meu plano de previdência complementar, o Itaubanco CD.”



- mensagem ■ 2
- imposto de renda ■ 3
- acontece ■ 6
- relacionamento ■ 7
- bastidores ■ 9
- educação financeira ■ 11
- história de vida ■ 13**
- fundação em números ■ 14

Entre o Rio de Janeiro e Minas Gerais

Aposentado desde 2011, Luis Antonio **Fabro** divide hoje sua vida entre dois estados, vivendo na cidade do Rio de Janeiro e em Cássia.

Fui criado até os 15 anos na cidade de Cássia, no sudoeste de Minas Gerais. No final de 1969, meus pais decidiram se mudar para o Rio de Janeiro para que eu e meus irmãos pudéssemos continuar nossos estudos, pois naquela época não existia faculdade na região. Em 1975, aos 21 anos, após um período na área de processamento de dados do IBGE, graças à prospecção de profissionais realizada em minha faculdade, de Análise de Sistemas, entrei no Itaú Unibanco como programador da produção em computadores/trainee, no recém-implantado DPD-Rio (Departamento de Processamento de Dados).

Ao longo dos 36 anos da minha carreira, fui reconhecido com diversas promoções, participando de importantes fases de desenvolvimento do banco e contando sempre com a ajuda de valorosos profissionais em nossas equipes. Meu último cargo foi como superintendente de Coordenação Operacional de Agências, onde atuei até 2011, nas regiões Norte e Nordeste do Brasil e nos estados do Rio de Janeiro, Minas Gerais e Espírito Santo. Foi um período de grande aprendizado, desenvolvimento profissional e pessoal, motivo pelo qual tenho muita gratidão ao banco pelas conquistas, conforto e formação que pude proporcionar à minha família.

Após a minha aposentadoria, prestei consultoria de TI e gestão empresarial em duas empresas, mas atualmente tenho procurado aproveitar mais a vida junto aos meus familiares, viajando bastante e dividindo a minha residência entre o Rio de Janeiro e Cássia. Sou casado há 41 anos com a Maria José, aposentada do IBGE, tenho três filhos, todos formados e independentes - Rafael, engenheiro de telecomunicações, Fabrício, gastrônomo, e Raquel, administradora de empresas -, além de dois netos, Rafael e Maria Eduarda. Temos uma vida simples, mas bastante prazerosa, graças à tranquilidade financeira propiciada pelo meu plano de previdência complementar, o Itaubanco CD.

Hoje, atuo voluntariamente como representante regional da Afaci (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú Unibanco) no Rio de Janeiro. Participo também, juntamente com diversos associados da entidade, de ações sociais, arrecadando doações de cobertores, roupas, agasalhos, itens de higiene pessoal, alimentos não perecíveis e brinquedos que são entregues em nossas visitas a orfanatos e instituições de caridade. Sou feliz com o que conquistei e em poder retribuir toda a ajuda que sempre tive!”

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

- mensagem ■ 2
- imposto de renda ■ 3
- acontece ■ 6
- relacionamento ■ 7
- bastidores ■ 9
- educação financeira ■ 11
- história de vida ■ 13
- fundação em números ■ 14**

(Dezembro/2019)

Participantes	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Suplementar	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
Ativos	5.494	3.371	410	495	723	565	164	475	296	271	0	116	254	0	6	0	0	11	11	12.662
Assistidos*	8.512	1.498	4.578	3.076	486	342	1.576	31	57	239	792	369	23	493	224	22	16	16	11	22.361
Autopatrocinaos	2.900	407	1.186	394	42	10	24	15	50	34	0	58	15	0	0	1	7	3	1	5.147
BPD/Vesting	3.401	2.368	1.660	31	1.101	1.191	17	279	175	243	0	64	149	2	0	42	35	27	18	10.803
Em fase de opção	679	915	90	96	165	39	21	21	213	82	0	24	20	0	1	1	0	1	1	2.369
Total	20.986	8.559	7.924	4.092	2.517	2.147	1.802	821	791	869	792	631	461	495	231	66	58	58	42	53.342

*Inclui pensionistas

(Dezembro/2019) (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Ativo	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Supl.	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
Realizáveis	0,3	0,6	1,5	0,3	-	0,2	0,1	-	0,1	0,2	0,4	-	-	0,1	0,1	-	-	-	0,2	4,1
Investimentos	11.008,0	2.095,5	8.349,2	2.509,7	806,3	432,6	1.943,7	85,3	210,1	270,2	265,0	295,1	68,3	99,3	53,1	31,4	21,3	31,5	22,4	28.598,0
Outros	7,7	3,8	78,1	20,4	0,8	0,4	2,8	-	0,1	0,2	0,3	0,3	-	0,8	0,4	0,1	0,1	0,1	0,1	116,5
Total	11.016,0	2.099,9	8.428,8	2.530,4	807,1	433,2	1.946,6	85,3	210,3	270,6	265,7	295,4	68,3	100,2	53,6	31,5	21,4	31,6	22,7	28.718,6

(Dezembro/2019) (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Passivo	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Supl.	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
Exigíveis	44,2	6,3	124,0	69,2	2,6	2,7	97,3	0,4	1,9	1,9	1,1	1,2	0,4	1,8	3,0	0,4	0,2	0,1	0,3	359,0
Operacional	13,6	2,3	12,0	3,2	1,0	2,3	1,9	0,4	1,8	1,7	0,4	0,6	0,4	0,4	0,4	0,3	0,1	-	0,2	43,0
Contingencial	30,6	4,0	112,0	66,0	1,6	0,4	95,4	-	0,1	0,2	0,7	0,6	-	1,4	2,6	0,1	0,1	0,1	0,1	316,0
Passivo Atuarial	9.320,0	2.055,8	6.524,8	2.326,4	800,7	430,4	1.476,4	84,8	203,4	268,1	271,0	281,6	63,4	183,9	57,9	29,5	21,3	25,4	20,5	24.445,3
Superavit / (Deficit) Acumulado	-	0,1	1.780,0	134,8	-	-	372,9	-	-	-	(6,4)	12,6	1,2	(85,5)	(7,3)	1,6	(0,1)	6,1	1,0	2.211,0
Fundos	1.651,8	37,7	-	-	3,8	0,1	-	0,1	5,0	0,6	-	-	3,3	-	-	-	-	-	0,9	1.703,3
Total	11.016,0	2.099,9	8.428,8	2.530,4	807,1	433,2	1.946,6	85,3	210,3	270,6	265,7	295,4	68,3	100,2	53,6	31,5	21,4	31,6	22,7	28.718,6

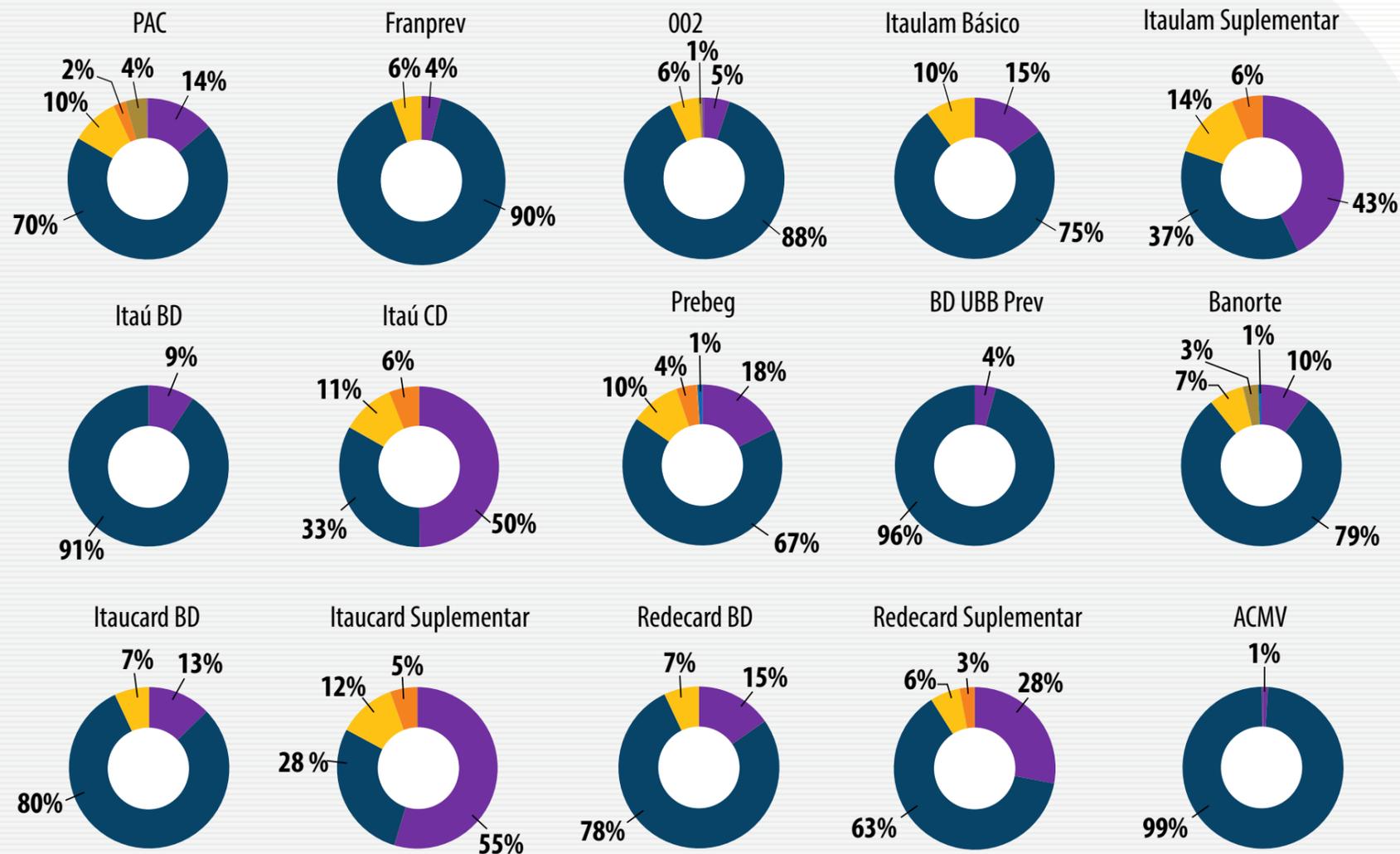
(Dezembro/2019) (em milhões de reais)

Resultado Patrimonial no Período	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Supl.	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
Contribuições Recebidas	37,2	71,4	1,0	35,4	14,2	7,8	3,9	2,3	9,2	5,7	0,9	2,6	2,6	12,6	0,7	0,1	0,3	0,3	0,2	208,4
Benefícios Pagos	(455,8)	(67,0)	(433,5)	(155,6)	(37,8)	(13,9)	(98,4)	(2,4)	(10,6)	(11,5)	(37,2)	(18,7)	(2,7)	(19,6)	(6,2)	(1,6)	(1,1)	(0,6)	(0,8)	(1.375,0)
Resultado dos Investimentos	1.109,3	215,4	932,7	246,3	97,1	35,8	200,6	9,0	28,3	35,0	29,3	27,9	6,5	8,6	4,9	3,0	3,5	3,0	2,7	2.998,9
Despesas Administrativas	(39,7)	(10,9)	(19,8)	(8,1)	(3,8)	(2,4)	(4,9)	(0,9)	(1,1)	(1,3)	(1,3)	(1,0)	(0,5)	(0,4)	(0,4)	(0,1)	(0,1)	(0,2)	(0,1)	(97,0)
Provisões Matemáticas	(557,8)	(230,0)	(142,6)	(83,7)	(69,4)	(27,3)	(9,9)	(8,2)	(24,4)	(27,4)	(2,3)	(10,8)	(5,1)	(1,4)	2,5	(0,9)	(2,6)	(1,9)	(1,7)	(1.204,9)
Provisões para Contingências	(3,8)	7,0	17,4	(21,1)	(0,1)	-	(0,9)	0,1	0,1	-	(0,3)	(0,2)	-	0,2	1,4	-	-	-	-	(0,2)
Constituição/ Reversão de Fundos	(89,4)	14,0	-	-	(0,2)	-	0,2	0,1	(1,5)	(0,5)	-	-	(0,8)	-	-	-	-	-	(0,1)	(78,2)
Resultado do Período	-	(0,1)	355,2	13,2	-	-	90,6	-	-	-	(10,9)	(0,2)	-	-	2,9	0,5	-	0,6	0,2	452,0

- mensagem ■ 2
- imposto de renda ■ 3
- acontece ■ 6
- relacionamento ■ 7
- bastidores ■ 9
- educação financeira ■ 11
- história de vida ■ 13
- fundação em números ■ 14

Composição dos investimentos

Dezembro/2019



Por perfil



Sua rentabilidade

As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no app (**faça seu login com seu CPF e senha**) ou site da Fundação Itaú Unibanco: Acesso na página inicial do site > **Rentabilidade/Planos com Perfil de Investimento > Previdência em Foco > Perfil de Investimento.**