

Fundação Itaú Unibanco

Com você

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

www.fundacaoitauunibanco.com.br



Sob medida para você

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

Conheça esse conteúdo nas páginas centrais.

Imposto de Renda

Como declarar as informações sobre seu plano de previdência complementar

Simulador

Uma nova ferramenta já está disponível na Área do Participante

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.
- As contribuições feitas pelo participante deverão ser declaradas em Pagamentos e Doações Efetuados, no campo referente a Contribuições de Previdência Complementar (e não em Contribuições à Previdência Social).
 - O limite para dedução das contribuições é de 12% do total de rendimentos tributáveis no ano e inclui, além de seu plano da Fundação, eventuais investimentos em planos PGDL (os planos do tipo VGBL não são dedutíveis), tanto em seu nome quanto de dependentes que constem em sua Declaração. São considerados tributáveis o salário ou pro labore, ganhos com aluguéis e pensão judicial, entre outros.
 - Apenas podem utilizar o benefício da dedução fiscal as pessoas que realizarem a declaração completa do imposto de renda e que tiverem contribuído para a previdência oficial.
 - A PLR/PR é tributada sobre a renda exclusivamente na fonte, separadamente dos demais rendimentos recebidos, no ano de seu crédito, conforme tabela da Receita Federal.
 - As contribuições para seu plano devem ser informadas utilizando a Razão Social e o CNPJ da entidade (e não da empresa que você é funcionário): Fundação Itaú Unibanco, CNPJ 61.155.248/0001-16.

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.

Para isso, é necessário ficar atento às informações prestadas. No caso de seu plano de previdência complementar, saiba que:

Cuidado, pois esse é um erro frequente! //

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

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

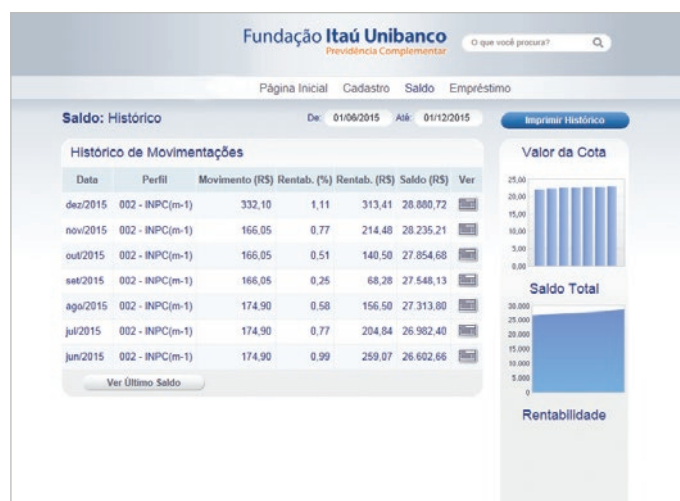
Os participantes dos planos **002, Itaú BD, Itaú CD, BD UBB Prev e Banorte** têm, agora, à sua disposição as facilidades da nova **Área do Participante*** do site da Fundação Itaú Unibanco que oferece uma experiência diferenciada de navegação, muito mais objetiva, rápida e intuitiva. A área tem novas 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 **Minha Conta**, **Minha Contribuição** (para ativos dos planos que têm contribuição do participante e para autopatrocinados) e **Meus Dados**. Esses painéis podem ser abertos de forma mais detalhada.

A área Cadastro permite acessar **Dados Pessoais**, **Beneficiário**, **Dados de Emprego** e **Dados do Plano**. Os ativos podem alterar seu endereço de e-mail através do site e os autopatrocinados podem também atualizar suas informações de contato como endereço, telefone residencial e e-mail.



O Histórico de Movimentações traz a rentabilidade dos investimentos e o valor da cota, entre outras informações, com opção de impressão.



A tela do Extrato é acessada de duas formas: pela aba **Saldo** ou via **Minha Conta**. Os dados das contribuições são mostrados no total e separadamente (parcela do participante e da patrocinadora), podendo ser visualizados em tabelas e gráficos. O Extrato está disponível para impressão.



- * 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.

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 sobrevida 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.”

Com a elaboração dos Guias, a ideia é ajudar o participante a se programar, desde cedo, a partir da compreensão clara das possibilidades oferecidas e de como elas podem

contribuir para a realização de seu planejamento. “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 e, 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. Os participantes dos planos Itaúbanco CD, Futuro Inteligente e Itaúbank já contavam com o “Guia do Aposentado” que estão sendo reformulados para se adequarem ao novo formato.

Consulte no Guia do seu plano:

Os tipos de contribuição (feitas pela patrocinadora e pelo participante, conforme o plano)

As opções em caso de desligamento

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 participante (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 Itaúbanco CD, PAC, Futuro Inteligente e Itaúlam Suplementar. Os novos Regulamentos estão no site da entidade, na rota: Planos > Selecione o seu plano > Regulamento.



Fundação lança simulador

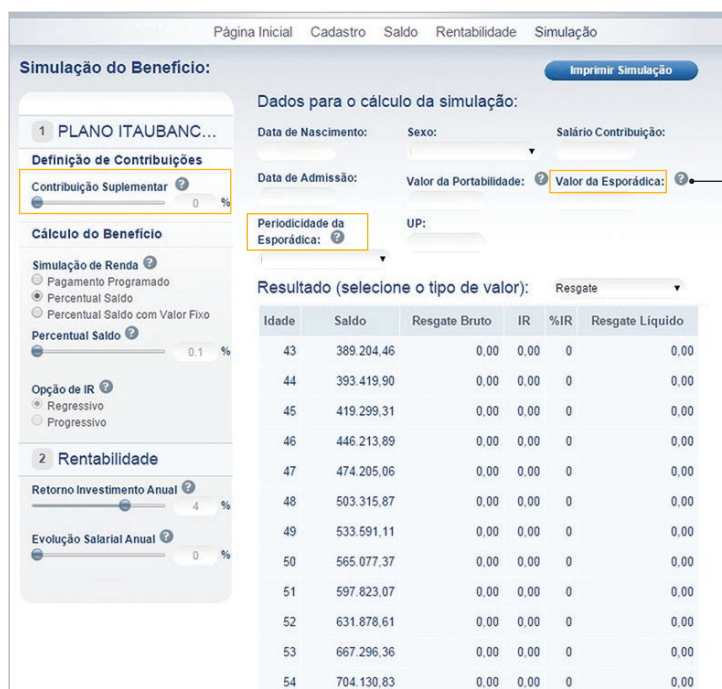
A Fundação Itaú Unibanco está lançando um simulador para que os participantes dos planos de Contribuição Definida - **Itaubanco CD e Futuro Inteligente** - possam fazer escolhas importantes em relação às suas reservas financeiras e aos benefícios disponíveis. Dessa forma, compreenderão, na prática, as regras de seus planos e o impacto de suas decisões.

Com ele, pode-se projetar o saldo acumulado do participante e perceber, por exemplo, o efeito do aumento das contribuições sobre a formação de sua reserva, o que facilita o planejamento previdenciário. Isso porque, a partir das variáveis e regras de cada plano, é possível simular diferentes contribuições, avaliar a evolução do saldo e calcular benefícios. **Acompanhe:**



O simulador está logo na página inicial da área restrita, no painel "Simulação de Benefício". É só clicar nele para entrar

Lembre-se: para acessar a Área do Participante, é preciso inserir seu CPF e senha.



Dentro do simulador, há diversas variáveis para análise. A ferramenta já contém todas as informações do participante e, a partir delas, projeta seu saldo acumulado em diferentes idades.

Alterando as variáveis de Contribuição Suplementar ou incluindo Contribuições Esporádicas (os nomes e opções variam conforme o plano), o participante identifica claramente o impacto de suas decisões sobre o saldo acumulado. Ou seja, quanto maiores as contribuições, maior sua reserva financeira.

Página Inicial Cadastro Saldo Rentabilidade Simulação

Simulação do Benefício:

1 PLANO ITAUBANC...

Definição de Contribuições

Contribuição Suplementar 0 %

Cálculo do Benefício

Simulação de Renda

☐ Pagamento Programado

☒ Percentual Saldo

☐ Percentual Saldo com Valor Fixo

Percentual Saldo 0.5 %

Opção de IR

☒ Regressivo

☐ Progressivo

2 Rentabilidade

Retorno Investimento Anual 4 %

Evolução Salarial Anual 3 %

Dados para o cálculo da simulação:

Data de Nascimento: Sexo: Salário Contribuição:

Data de Admissão: Valor da Portabilidade: Valor da Esporádica:

Periodicidade da Esporádica: UP:

Resultado (selecione o tipo de valor): Renda Mensal

Idade	Saldo Acumulado	Benefício	IR	Aliquota Efetiva IR	Saque / Pag. Único
Antecipada					
50	572.671,55	2.863,36	286,34	10	0,00
51	608.303,11	3.041,52	304,15	10	0,00
52	645.790,71	3.228,95	322,90	10	0,00
53	685.221,53	3.426,11	342,61	10	0,00
54	726.686,58	3.633,43	363,34	10	0,00
Normal					
55	770.280,97	3.851,40	385,14	10	0,00
56	816.103,98	4.080,52	408,05	10	0,00
57	864.259,30	4.321,30	432,13	10	0,00

No lado esquerdo da tela, o participante pode simular e escolher a renda desejada (neste caso, Pagamento Programado, Percentual do Saldo ou Valor Fixo).

A simulação ao lado indica a possibilidade de recebimento por percentual do saldo, de 0,5% ao mês.

A rentabilidade anual dos investimentos está calibrada para 4% ao ano.

É sempre bom reforçar que se o participante mantiver o valor de sua renda mensal próximo ao rendimento apurado, ele irá preservar sua reserva financeira no plano por mais tempo.

As alíquotas demonstradas no cálculo do IR são as alíquotas efetivas conforme critérios divulgados pela Receita Federal.

Página Inicial Cadastro Saldo Rentabilidade Simulação

Simulação do Benefício:

1 PLANO ITAUBANC...

Definição de Contribuições

Contribuição Suplementar 0 %

Cálculo do Benefício

Simulação de Renda

☐ Pagamento Programado

☒ Percentual Saldo

☐ Percentual Saldo com Valor Fixo

Percentual Saldo 0.5 %

Opção de IR

☒ Regressivo

☐ Progressivo

Dados para o cálculo da simulação:

Data de Nascimento: Sexo: Salário Contribuição:

Data de Admissão: Valor da Portabilidade: Valor da Esporádica:

Periodicidade da Esporádica: UP:

Resultado (selecione o tipo de valor): Renda Mensal

Idade	Saldo Acumulado	Benefício	IR	Aliquota Efetiva IR	Saque / Pag. Único
Antecipada					
50	572.671,55	2.863,36	286,34	10	0,00
51	608.303,11	3.041,52	304,15	10	0,00

O participante que optou pela Tributação Regressiva de IR pode escolher o melhor momento para solicitar sua aposentadoria, levando em consideração a redução das alíquotas, demonstradas pelo simulador que varia conforme o **tempo de acumulação dos recursos**. Na Tributação Progressiva, a incidência de IR é a partir da tabela divulgada pela Receita Federal.

Essa escolha foi feita no momento de adesão ao plano. //

Até 2 anos	35%
Acima de 2 a 4 anos	30%
Acima de 4 a 6 anos	25%
Acima de 6 a 8 anos	20%
Acima de 8 a 10 anos	15%
Acima de 10 anos	10%

Tabela vigente publicada pela Receita Federal.

Cronograma de acesso

Para os ativos, autopatrocinados e BPDs dos planos Itaubanco CD e Futuro Inteligente: **está disponível desde janeiro de 2016.**

Em breve, os participantes dos planos Itaubank e Previdência Redecard CD também poderão contar com este recurso.

Atenção

- As telas apresentadas são do plano Itaubanco CD. Acesse a área restrita do seu plano e confira!
- As telas, assim como os dados apresentados, são meramente ilustrativos.

Obs.: Os valores simulados correspondem à idade em que o participante optar para início de seu benefício.

Importante

A simulação é expressa em R\$ e executada com base em parâmetros variáveis, portanto o resultado não implica garantia do valor do benefício e a impressão da simulação não tem valor documental para qualquer fim de direito. Para esclarecimento de dúvidas, entre em contato via "Fale Conosco" do site da Fundação.

A Fundação em números

Participantes	(dezembro/2015)																			Total
	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam Básico	Itaúlam Suplementar	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Itaúcard BD	Itaúcard Suplementar	Planos Banorte	Redecard BD	Redecard Suplementar	Redecard CD	ACMV	
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	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam	Itaúbank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaúcard BD	Itaúcard 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	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam	Itaúbank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaúcard BD	Itaúcard 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		



Sem depender de ninguém

Leandro Castello,
Participante do plano Itaubanco CD



Arquivo Pessoal

“ Estava concluindo meu curso de Engenharia, no ano 2000, quando entrei no banco como estagiário na área de TI de Previdência. Na época, ainda bem jovem, não tinha a menor ideia de como organizar um planejamento financeiro de longo prazo e a aposentadoria era um tema que não fazia parte das minhas preocupações. Como comecei a atuar diretamente no segmento de previdência aberta, acabei me envolvendo e me apaixonando pelo assunto.

Foi somente depois dos 25 anos que comecei a perceber a necessidade de pensar no amanhã. Se olharmos a crise atual, notamos que há muita instabilidade e não temos certeza de quanto e nem como iremos receber o benefício do INSS, com o agravante de estarem ocorrendo mudanças constantes nas regras, inclusive relativas à idade para aposentadoria.

Então, se não tivermos disciplina para garantir uma reserva, podemos ter sérios problemas depois, inclusive se queremos

o bem de nossos filhos no futuro, temos de nos precaver, não só para nossa tranquilidade, mas para evitar que sejamos um peso para eles. Hoje, é bastante comum as pessoas se aposentarem e precisarem recorrer à ajuda dos filhos.

Diante desse cenário, meu objetivo é que as minhas ações no presente me deem independência financeira até o fim da vida. Por isso, conto com o investimento no plano Itaubanco CD para garantir esta estratégia de transformar meus sonhos em realidade com menor risco.

Casei no ano passado, ainda não tenho filhos, mas pretendemos ter em breve. Hoje, possuo uma atividade paralela ao banco, uma empresa de fotos e vídeos de casamentos e eventos. Quando me aposentar, quero ter energia para continuar trabalhando com fotos, mas de uma forma mais leve, pois planejo ter tempo para fazer uma das coisas que mais gosto: viajar. ”

Ouvindo você

A Fundação Itaú Unibanco está pronta para ouvir os participantes, 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.fundacaointaunibanco.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.