Fundação **Itaú Unibanco**

Com você

Informativo Bimestral • Participantes Assistidos • **Julho | Agosto 2017** • Ano 15 Nº 85

Alteração de perfil

Acompanhe a movimentação entre os perfis

Previdência no país

Previc classifica Fundação Itaú Unibanco como entidade sistemicamente importante

Uma visão mais real do seu patrimônio

Ao analisar seu saldo por cotas, os assistidos dos planos **Itaubanco CD**, **Futuro Inteligente**, **Itaubank** ou **Previdência Redecard CD** conseguem ter uma visão mais transparente e efetiva de sua situação financeira. Entenda, nas páginas centrais, como esse raciocínio pode ajudar a preservar o seu patrimônio no plano.

Seu Plano

Como foi a alteração de perfil de investimento

A partir deste ano, os assistidos dos planos **Itaubanco CD**, **Futuro Inteligente**, **Itaubank** e **Previdência Redecard CD** podem mudar seu perfil de investimento a cada seis meses - em julho (com vigência em setembro) e em janeiro (com vigência em março). O objetivo é oferecer maior flexibilidade para alterar o tipo de carteira em que seus recursos estão alocados. Confira, nas tabelas e gráficos, como foi a movimentação ocorrida em julho (considerando os formulários recebidos até 22 de agosto) e como está a atual distribuição dos assistidos pelos perfis, em cada plano:

Itaubanco CD

156 assistidos mudaram seu perfil

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	83
	Moderado RV 20	16
	Arrojado RV 40	7
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	26
	Moderado RV 20	14
	Arrojado RV 40	1
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	5
	Conservador RV 7,5	2
	Arrojado RV 40	-
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	1
	Conservador RV 7,5	1
	Moderado RV 20	-

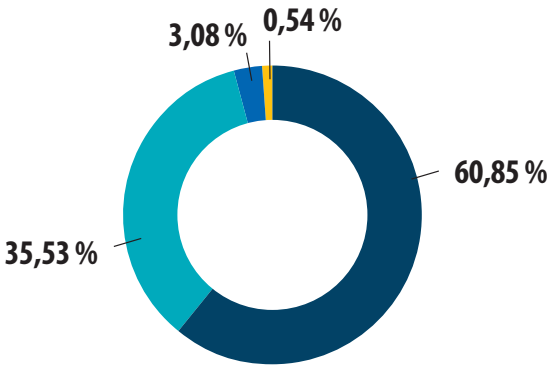
Futuro Inteligente

34 assistidos mudaram seu perfil

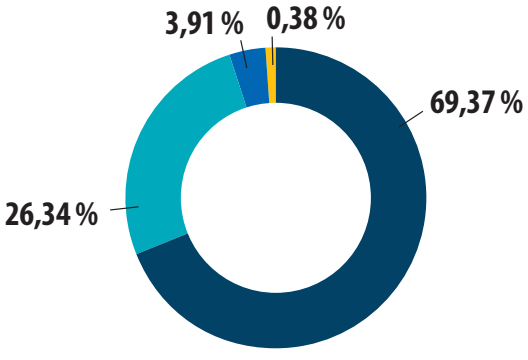
Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	14
	Moderado RV 20	6
	Arrojado RV 40	2
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	5
	Moderado RV 20	6
	Arrojado RV 40	1
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Arrojado RV 40	-
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Moderado RV 20	-

A distribuição dos assistidos após a troca

Itaubanco CD



Futuro Inteligente



Ultraconservador RF DI Conservador RV 7,5 Moderado RV 20 Arrojado RV 40

Ultraconservador RF DI

Conservador RV 7,5

Moderado RV 20

Arrojado RV 40

Itaubank

18 assistidos mudaram seu perfil

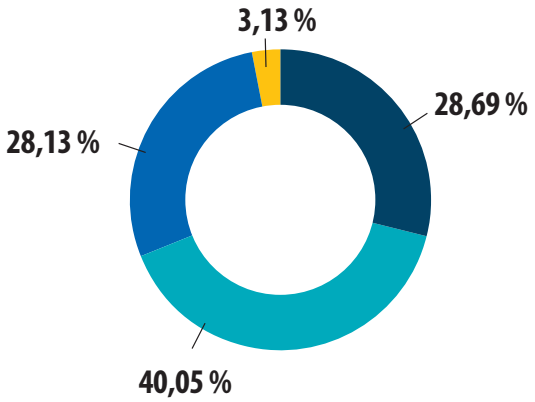
Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	10
	Moderado RV 20	3
	Arrojado RV 40	1
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	1
	Moderado RV 20	2
	Arrojado RV 40	-
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	1
	Conservador RV 7,5	-
	Arrojado RV 40	-
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Moderado RV 20	-

Previdência Redecard CD

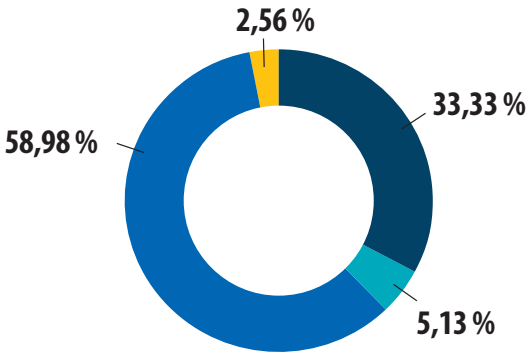
4 assistidos mudaram seu perfil

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

Itaubank



Previdência Redecard CD



Uma entidade ainda **mais segura**

No dia 29 de maio, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) divulgou um conjunto de medidas para reforçar a supervisão das entidades consideradas sistemicamente importantes com base em seu porte e relevância. Foram selecionadas 17 entidades (entre elas, a Fundação Itaú Unibanco - veja quadro) que receberão tratamento diferenciado no aspecto regulatório, submetendo-se ao acompanhamento permanente de um grupo dedicado de auditores. De acordo com Fábio Henrique de Sousa Coelho, diretor superintendente substituto da Previc, essa nova classificação fortalece o sistema, tanto em termos de supervisão quanto de fiscalização. "Criamos requisitos e escopos mais rígidos para as entidades maiores, ao mesmo tempo em que preservamos os fundos pequenos e médios, evitando impor-lhes gastos e demandas muito complexas para o seu porte", explica. Vale destacar que as 17 entidades sistemicamente importantes concentram cerca de 65% de todos os ativos do segmento de previdência complementar no país (saiba mais sobre o setor na página 13). Leia, a seguir, a entrevista exclusiva de Fábio Coelho ao **Com você**:

O que são entidades sistemicamente importantes?

São entidades que pelo seu porte, complexidade e relevância para o sistema merecem um tratamento diferenciado por parte da Previc, em termos de supervisão prudencial e proporcionalidade regulatória. A adoção desse modelo está perfeitamente alinhada ao conceito de Supervisão Baseada em Risco (SBR), fundamentado na melhora da gestão de riscos e no caráter preventivo das ações. A meta é fortalecer todas as linhas de defesa das entidades fechadas.

Quais os objetivos da criação dessa categoria?

Buscamos instituir uma segmentação para as entidades fechadas de previdência complementar, de acordo com o nível de risco de suas operações, dentre outras condições, de modo a aumentar as exigências para as entidades de importância sistêmica, sem com isso onerar a extensa maioria dos supervisionados que possuem estrutura enxuta e de pequeno porte.

Quais os critérios usados para a seleção dessas entidades?

Os critérios estabelecidos para selecionar essas 17 entidades foram porte, relevância e complexidade. De acordo com o disposto na Instrução Previc nº 5, de 29 de maio deste ano, são consideradas entidades sistemicamente importantes aquelas cuja soma das provisões matemáticas de seus planos de benefícios exceda em 1% o total das provisões matemáticas de todas as entidades fechadas de previdência complementar (EFCP). Outro critério previsto na Instrução nº 5 é a das EFPCs classificadas como entidades de servidores públicos, criadas com fundamento no artigo 40, §§ 14 e 15 da Constituição Federal.

Como será o relacionamento da Previc com essas entidades?

Elas estarão sujeitas à supervisão permanente, com uma equipe dedicada avaliando diferentes aspectos relativos à segurança ao longo do ano, sem prejuízo de outros critérios estabelecidos pelo Programa de Fiscalização e Monitoramento da Previc, com efeito a partir de 2018.

O que essa iniciativa agrega em termos de segurança para seus participantes e assistidos?

Com esse trabalho de supervisão permanente, a Previc espera orientar e agir oportunamente, contando com o apoio de outras linhas de defesa tais como a governança das entidades, a fiscalização das patrocinadoras e a qualificação dos dirigentes. A união desses esforços visa assegurar a solidez das entidades e de seus planos de benefícios.

O que muda para essas entidades?

Mudam as exigências, ou seja, elas estarão sob uma régua regulatória mais alta. Reforça-se também a supervisão prudencial nessas entidades, promovendo o caráter preventivo e o aperfeiçoamento de sua gestão de riscos.

Há alguma alteração quanto à necessidade de certificação de seus dirigentes e conselheiros?

Sim, a Instrução nº 6 definiu novos procedimentos para o processo de habilitação de dirigentes das EFPCs. A exigência de emissão de Atestado de Habilitação previamente ao exercício do cargo ficou restrita aos membros da Diretoria Executiva para a maioria das entidades. Apenas as 17 sistemicamente importantes terão que habilitar previamente os membros do seu Conselho Deliberativo e do seu Conselho Fiscal.

E em relação aos cargos de diretor de Investimentos e Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ), mudou algo?

Sim, uma das novidades é que, nas 17 entidades sistemicamente importantes, as pessoas indicadas para os cargos de diretor de Investimentos e de Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado (AETQ) serão submetidas, previamente, a uma entrevista na Previc antes da emissão do Atestado de Habilitação, além de todos os requisitos estabelecidos para o exercício do cargo.

De que forma a adoção de um modelo prudencial e de proporcionalidade regulatória está em sintonia com o conceito de Supervisão Baseada em Risco?

O conjunto de medidas divulgado pela Previc no mês de maio (Instrução nº 5, 6 e 7 e Portaria nº 580) consolida o modelo de Supervisão Baseada em Risco, priorizando a proporcionalidade regulatória, o aspecto preventivo das ações e o aperfeiçoamento da gestão de risco das entidades.

Beto Nociti

Os fatores de risco

Em uma entidade de previdência complementar, os riscos podem surgir de quatro fontes prioritárias - atividades internas, sistemas, pessoas e/ou eventos externos - e estão presentes nos principais processos relacionados a Cadastro, Arrecadação, Concessão e Pagamento de Benefícios, Estudos Atuariais, Contabilidade e Investimentos. "Entre as ferramentas utilizadas pela área de Controles Internos na identificação dos fatores de risco da Fundação Itaú Unibanco, a mais relevante é o mapeamento de processos que busca analisar as atividades realizadas, os riscos envolvidos na sua execução e os controles existentes para sua mitigação. Se for apontada alguma insuficiência, a equipe de Controles Internos dá suporte aos gestores da Fundação na definição e implantação de controles mais eficientes", explica Jorge Cunha Castro Júnior, responsável pelos Controles Internos da Fundação Itaú Unibanco.

As 17 entidades sistemicamente importantes* (e suas principais patrocinadoras)

Previ (Banco do Brasil) | Petros (Petrobras) | Funcef (Caixa Econômica Federal) | Real Grandeza (Furnas) | Valia (Vale) | Fapes (BNDES) | Forluz (Cemig) | Fundação Copel (Copel) | Postalis (Correios) | Funcesp (empresas elétricas de São Paulo) | Sistel (empresas de telefonia) | Fundação Itaú Unibanco (Itaú Unibanco) | Fundação Atlântico (Oi) | Banesprev (fundo Banespa de seguridade social) | Funpresp-EXE (servidores públicos federais do Executivo) | Funpresp-JUD (servidores públicos federais do Judiciário) | SP-Prevcom (servidores públicos do estado de São Paulo)

* Essa lista tem efeito de 1º de julho de 2017 a 31 de dezembro de 2018. A partir de 2018, no mês de junho de cada ano, será divulgada uma nova lista, com efeito de janeiro a dezembro do ano seguinte.

Cotas: a melhor forma de pensar em **seu patrimônio**

Se você é assistido dos planos **Itaubanco CD**, **Futuro Inteligente**, **Itaubank** ou **Previdência Redecard CD** já deve ter reparado que seu saldo na Fundação Itaú Unibanco sempre é apresentado em reais e em cotas. Entenda, nessa matéria especial, por que isso acontece, o que são cotas e como observar seu patrimônio a partir das cotas pode ajudar a controlar melhor seus recursos no plano.

O que são cotas

Uma cota é uma fração do patrimônio do plano. A soma das cotas pertencentes a todos os participantes e assistidos resulta no valor total de recursos do plano. O saldo em cotas pode permanecer o mesmo, crescer ou diminuir da seguinte forma:

- Os participantes ativos e autopatrocinados têm aumento no número de cotas em função das contribuições mensais (funcionam como novos aportes/cotas adquiridas).
- Os participantes optantes pelo BPD e em fase de opção não têm alteração no número de cotas, pois não fazem contribuições ou retiradas.
- Os assistidos têm redução do número de cotas por conta dos benefícios mensais recebidos (funcionam como retiradas/baixas na quantidade de cotas).

Como o valor da cota varia

A cota é apurada mensalmente a partir da rentabilidade obtida pelos investimentos. Nos planos com perfil (Itaubanco CD, Itaubank, Futuro Inteligente e Previdência Redecard CD), o resultado de cada carteira é diferente - e, portanto, a rentabilidade de suas cotas também é - porque o patrimônio é investido em diferentes classes de ativos. O desempenho mensal dos investimentos pode aumentar ou reduzir o valor da cota (no caso de performance negativa da carteira).

Uma fotografia mais real

Muitas vezes, o valor em reais pode confundir o assistido. Ele pode ver, por exemplo, que, em 1º de junho de 2015, seu patrimônio no plano era de R$ 750 mil e, dois anos depois, esse patrimônio continua sendo de R$ 750 mil. Daí (e isso é mais comum do que se imagina), ele pensa que seu patrimônio está estável, apesar de suas retiradas mensais. Mas é importante refletir sobre seu poder aquisitivo. A variação do IPCA (índice oficial da inflação do país, calculado pelo IBGE) de 1º de junho de 2015 a 31 de maio de 2017 foi de 12,9041%. Ou seja, para manter o mesmo poder de compra, seu patrimônio deveria ser de R$ 846.781,07*. Se esse mesmo assistido, ao invés de olhar o patrimônio em reais, observasse a quantidade de cotas que possui, ele veria claramente a redução de seu saldo no plano. Ou seja, a análise por cotas oferece uma visão mais transparente de sua situação.

Atenção à retirada

Quando o assistido recebe seu benefício por percentual do saldo ou valor fixo, ele deve ficar atento à quantidade de cotas consumidas por sua retirada mensal. Quanto maior o % ou valor definido, mais cotas são abatidas do patrimônio, reduzindo, por consequência, o valor do saldo e o do benefício.

*Fonte: http://calculoexato.com.br

A teoria na prática

Partindo do mesmo saldo inicial (R$ 750 mil) e do mesmo número de cotas (750 mil), a simulação abaixo mostra o que acontece com dois assistidos: um que optou por uma renda mensal de 0,25% do saldo e outro que escolheu 2%. No período de abril de 2010 a maio de 2017, foi usado o valor real da cota do perfil Ultraconservador RF DI e, de junho de 2017 a 2030, foi projetada uma rentabilidade constante de 0,48% ao mês (6% ao ano).

O assistido que definiu o menor percentual (0,25%) reduziu seu saldo em cotas (*gráfico 1*), mas acabou aumentando seu patrimônio e o valor de sua renda mensal em reais (*gráficos 2 e 3*). Por quê? Porque a rentabilidade do perfil no período superou o percentual de sua retirada.

Enquanto isso, o assistido que escolheu o maior percentual (2%) reduziu drasticamente o número de cotas (*gráfico 1*) e também seu saldo e o valor de sua renda, em reais (*gráficos 2 e 3*), pois fez retiradas muito superiores à rentabilidade dos investimentos. Veja que, em apenas nove anos, seu benefício mensal já passa a ser menor do que o do outro assistido (*gráfico 3*).

Gráfico 1 - Comparativo da evolução do saldo em cotas

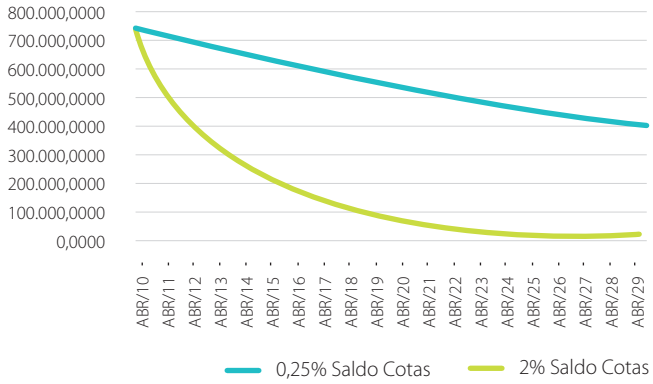


Gráfico 2 - Comparativo da evolução do saldo em reais

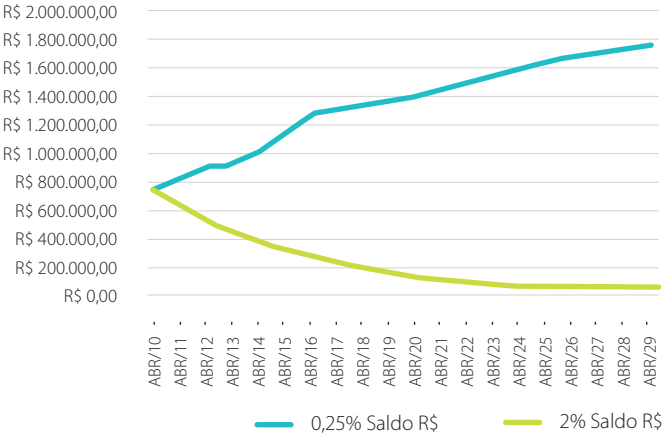
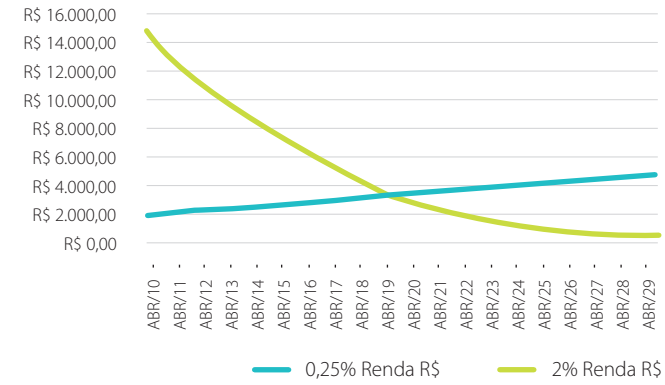


Gráfico 3 - Comparativo da evolução da renda em reais



Atenção!
A primeira versão divulgada do **Gráfico 3** apresentava uma troca nas cores da imagem.

Você pode rever, a qualquer momento, o percentual do saldo ou o valor em reais que definiu para sua renda mensal. A alteração passa a vigorar no mês seguinte à solicitação. Acompanhe seu patrimônio e faça escolhas conscientes e adequadas à sua realidade!

Na renda por prazo determinado

Quando o assistido opta por receber seu benefício por prazo determinado, fica mais fácil compreender a variação da quantidade de cotas. Se, por exemplo, um participante do plano Itaubanco CD possuir 250 mil cotas no momento da aposentadoria e decidir ter renda mensal por 25 anos, ele receberá, nesse período, uma renda equivalente a 769,23 cotas. Para simplificar a simulação, pense que, em reais, considerando que a cota de seu perfil vale R$ 2,00, o saldo é de R$ 500 mil. Como o plano prevê 13 pagamentos anuais, ele receberá 769,23 cotas por mês. Com isso, o valor da primeira renda será de R$ 1.538,46 e, mensalmente, seu benefício será reajustado em função da variação do valor da cota até que, ao final dos 25 anos, o benefício se encerrará.

Acontece

Benefícios têm reajuste anual

As rendas mensais pagas por alguns planos da Fundação Itaú Unibanco serão reajustadas, nos próximos meses, de acordo com as regras estabelecidas em seus Regulamentos. Acompanhe:

002

- Benefícios concedidos entre 01/02/94 e 27/03/05 - segundo percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.
- Benefícios concedidos a partir de 28/03/05 – pelo INPC-IBGE acumulado entre 1º de setembro de 2016 e 31 de agosto de 2017.

Banorte

- O reajuste é aplicado sobre os benefícios pagos na data base setembro, segundo a variação do INPC-IBGE, apurada no período de 12 meses anteriores ao mês de reajuste.

BD UBB Prev

- Participantes oriundos do plano IJMS - o benefício será revisado no mês de setembro, aplicando sobre o SRB o percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.
- Participantes oriundos do plano Básico - reajuste aplicado sobre os benefícios pagos sempre que houver majoração do valor da aposentadoria pela Previdência Social, segundo a variação do INPC-IBGE.

Franprev

- O reajuste é feito pelo INPC-IBGE acumulado entre 1º de setembro de 2016 e 31 de agosto de 2017.

Itaú BD*

- Benefícios concedidos até dezembro de 2009 pela patrocinadora Orbitall – pelo índice definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Empregados de Agentes Autônomos do Comércio e em Empresas de Assessoramento, Perícias, Informações e Pesquisas e de Empresas de Serviços Contábeis no Estado de São Paulo ("Sindicatão") que ocorre em agosto.
- Benefícios concedidos para quem já estava elegível ao benefício até 12 de junho 2016 - segundo percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.
- Benefícios concedidos a partir de 13 de junho de 2016 (para os participantes que na data da última aprovação de Regulamento não eram elegíveis à aposentadoria) - pelo IPCA-IBGE acumulado (proporcional da data de início de benefício até 31 de agosto de 2017).

Itaú CD*

- Benefícios concedidos até dezembro de 2009 pela patrocinadora Orbitall – pelo índice definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Empregados de Agentes Autônomos do Comércio e em Empresas de Assessoramento, Perícias, Informações e Pesquisas e de Empresas de Serviços Contábeis no Estado de São Paulo ("Sindicatão") que ocorre em agosto.
- Benefícios concedidos para quem já estava elegível ao benefício até 31 de julho de 2016 - segundo percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.
- Benefícios concedidos a partir de 1º de agosto 2016 (para os participantes que na data da última aprovação de Regulamento não eram elegíveis à aposentadoria) - pelo IPCA-IBGE acumulado (proporcional da data de início de benefício até 31 de agosto de 2017).

Itaucard BD* e Suplementar*

- Segundo percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.

Itaulam Básico

- Benefícios concedidos antes de 30/12/2005 - segundo percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.
- Benefícios concedidos a partir de 30/12/2005 - pelo INPC-IBGE acumulado entre 1º de setembro de 2016 e 31 de agosto de 2017.

Itaulam Suplementar

- Benefícios concedidos antes de 15/12/2015 - segundo percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.
- Benefícios concedidos a partir de 15/12/2015 - pelo IPCA-IBGE acumulado entre 1º de setembro de 2016 e 31 de agosto de 2017.

Prebeg

- O reajuste é feito pelo INPC-IBGE acumulado entre 1º de setembro de 2016 e 31 de agosto de 2017.

Redecard BD* e Suplementar*

- O reajuste é aplicado sobre os benefícios pagos na data base agosto, segundo percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho do "Sindicatão".

- Os assistidos do plano **ACMV** e **PAC** tiveram reajuste em junho e julho, respectivamente. Os percentuais estão publicados no site da Fundação, em Planos > (ACMV ou PAC) > Indicadores do Plano.

- Os percentuais dos demais reajustes também serão divulgados no site, na mesma rota, assim que forem atualizados os valores dos índices.

* Se o participante recebe por Prazo Certo, não há reajuste, pois o valor é atualizado mensalmente pela cota do plano.

O resultado das eleições

De 19 a 27 de julho, os participantes e assistidos da Fundação Itaú Unibanco puderam escolher seus representantes no Conselho Deliberativo, no Conselho Fiscal e nos Comitês de Planos para o mandato que irá até maio de 2021. Confira os candidatos eleitos na edição especial do informativo **Com você** que já está disponível no site da Fundação.

Pode ir se preparando: o tempo vale o que a gente faz com ele!

Já está fechada a agenda da 14ª edição do "Viver a vida", evento anual promovido pela Fundação para seus assistidos, com direito a um acompanhante. Para dar continuidade a esse tradicional encontro - com coquetel, jantar e baile, foram necessários alguns ajustes a fim de manter os custos sob controle. Confira os detalhes de cada localidade no site da Fundação. Os bons momentos de diversão e confraternização estão garantidos. Aproveite!

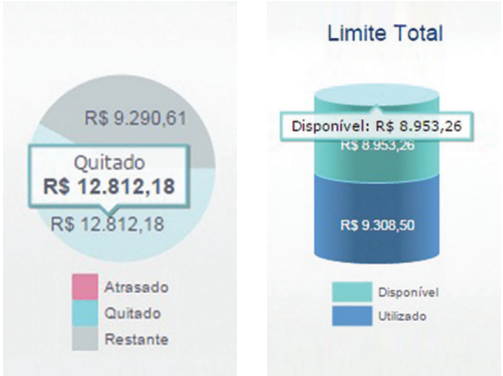
Cidade	Data	Confirmação de presença* a partir de
Goiânia	05 de setembro	21 de agosto
Recife	13 de setembro	23 de agosto
Belo Horizonte	20 de setembro	30 de agosto
Curitiba	27 de setembro	04 de setembro
São Paulo	03 de outubro	18 de setembro

* Até atingir o limite de capacidade de cada local.

Novidades na Área do Participante

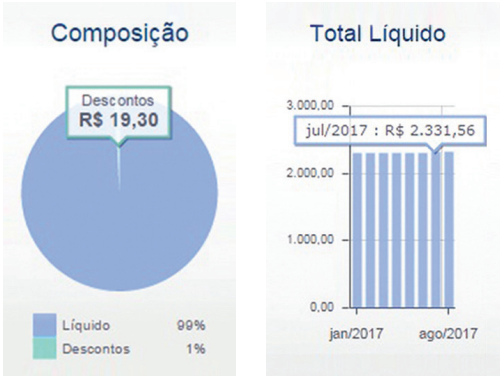
A Área do Participante ganhou novos componentes gráficos para que sua experiência de uso seja ainda melhor. Agora, você pode interagir com os gráficos: é só passar o mouse sobre a imagem para ver, em detalhe, cada informação. Com o mouse posicionado sobre as barras mensais dos valores da cota, por exemplo, é exibido o valor da cota para cada posição mensal. Vale a pena conferir de perto essas novidades!

Novos gráficos de Empréstimo*



*para os planos PAC, Franprev, Prebeg, 002 e Banorte.

Novos gráficos de benefícios



As telas apresentadas são apenas ilustrativas.

Atenção! Para melhor visualização das funcionalidades da Área do Participante, é recomendável o uso dos navegadores Internet Explorer (versão 9 ou superior) ou Chrome.

Mais conhecimento sobre o plano Prebeg

Um total de 62 assistidos e ativos do plano Prebeg compareceram, no dia 20 de julho, a uma palestra na sede da Associação dos Aposentados e Pensionistas do Banco BEG (AFABEG), em Goiânia. O encontro foi uma iniciativa conjunta da Associação e de Eurípedes Arantes de Freitas, membro do Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco que acaba de ser reeleito como representante dos assistidos para mais um mandato (veja o resultado das eleições na edição especial do **Com você**, no site da Fundação).

O conselheiro Arantes desenvolveu a apresentação com o objetivo de aumentar o conhecimento sobre o plano Prebeg que teve sua gestão transferida para a Fundação em janeiro de 2013. "A principal intenção foi resgatar nossa história e analisar os números relativos ao Prebeg publicados em todas as edições do informativo **Com você**. Eles revelam uma série de informações importantes que todos precisam entender. Comecei desde os dados relativos aos tipos de participantes (ativos, assistidos, autopatrocinados, BPD/vesting e desligados em fase de opção), explicando, por exemplo, que fazemos parte de um plano fechado para novas adesões e maduro, com mais de 80% de assistidos. Ou seja, cabe a nós, e não somente à patrocinadora cuidar bem dele. Afinal, estamos em um regime mutualista em que o patrimônio é de todos nós. Não há espaço, portanto, para ações indevidas que possam prejudicar nossos próprios recursos."

Performance diferenciada

A seguir, a palestra abordou, item por item, a posição patrimonial do ativo e do passivo do plano Prebeg e os resultados obtidos, mostrando seu equilíbrio financeiro, inclusive com superavit (retorno positivo na relação entre os ativos/investimentos e os passivos/obrigações financeiras do plano). Segundo Arantes, a incorporação à Fundação foi muito vantajosa. "Não perdemos nenhum direito adquirido e, na verdade, ganhamos porque, com a transferência, as despesas administrativas foram assumidas pela patrocinadora. Além disso, a partir de abril deste ano, as contribuições efetuadas pelos participantes, assistidos e a patrocinadora para o custeio foram reduzidas em 60%, graças à excelente performance do plano, fato histórico e de grande importância para todos."

Os participantes puderam também esclarecer suas dúvidas e questionamentos. A repercussão foi tão positiva que já está sendo avaliada a possibilidade de novas palestras, inclusive em outras localidades de Goiás como o município de Anápolis. "Vamos incluir também informações sobre os benefícios oferecidos - outro aspecto essencial na valorização e no entendimento das vantagens que o plano Prebeg nos proporciona, sobretudo para uma aposentadoria mais digna e tranquila", destaca Arantes que é assistido do Prebeg desde abril de 2000.

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

Pela Internet

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

Por telefone ou fax

Belo Horizonte (MG)
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h
Fones 31 3280 5952 / 5971 / 5972
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

(junho/2017)

Participantes	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam BD	Itaulam Suplementar	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Planos Banorte	Redecard BD	Redecard Suplementar	ACMV	Previdência Redecard CD	Total
Ativos	687	8.846	223	844	15	15	1.041	813	403	4.668	284	7	628	346	2	1	1	-	466	19.290
Assistidos*	4.477	5.584	321	2.904	11	11	351	247	156	1.048	1.490	243	16	12	521	17	14	907	39	18.369
Autopatrocinados	1.295	3.206	67	403	3	1	62	8	55	374	18	-	19	19	-	1	8	-	61	5.600
BPD/Vesting	1.718	3.017	68	34	29	17	1.058	1.155	266	2.204	36	-	226	106	-	66	33	-	138	10.171
Em fase de opção	30	423	4	28	-	-	121	19	61	866	7	1	76	64	-	16	28	-	290	2.034
Total	**8.207**	**21.076**	**683**	**4.213**	**58**	**44**	**2.633**	**2.242**	**941**	**9.160**	**1.835**	**251**	**965**	**547**	**523**	**101**	**84**	**907**	**994**	**55.464**

(junho/2017)/ (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	Total
Realizáveis	3,5	0,3	-	0,6	-	0,1	0,1	-	-	1,3	-	0,1	-	-	-	-	-	1,5	7,5
Investimentos	7.540,3	9.664,5	270,2	2.276,5	45.3	671,1	1.645,5	370,5	214,8	1.724,8	57,1	88,2	69,3	54,3	28,2	17,1	156,9	290,8	25.185,4
Outros	71,0	6,9	0,3	28,7	0,1	0,8	2,7	0,3	0,2	4,5	0,4	0,9	-	-	0,1	0,1	0,1	0,3	117,4
Total	**7.614,8**	**9.671,7**	**270,5**	**2.305,8**	**45,4**	**672**	**1.648,3**	**370,8**	**215**	**1.730,6**	**57,5**	**89,2**	**69,3**	**54,3**	**28,3**	**17,2**	**157**	**292,6**	**25.310,3**

(junho/2017)/ (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	Total
Exigíveis	197,3	20,9	1,6	79,1	0,1	2,0	10,0	1,4	1,6	101,8	2,0	2,6	0,3	0,1	0,3	0,2	1,9	2,0	425,2
Operacional	19,9	8,5	0,8	10,5	-	1,0	1,2	1,1	1,4	8,6	0,4	1,1	0,3	0,1	0,2	0,1	1,5	1,7	58,4
Contingencial	177,4	12,4	0,8	68,6	0,1	1,0	8,8	0,3	0,2	93,2	1,6	1,5	-	-	0,1	0,1	0,4	0,3	366,8
Passivo Atuarial	5.973,7	8.085,5	237,8	2.117,5	39,7	667,1	1.588,2	364,0	216,6	1.405,4	54,4	196,1	64,4	51,2	26,9	18,0	153,9	290,4	21.550,8
Superavit/ (Deficit) Acumulado	1.441,2	-	31,1	109,2	4,9	-	-	4,5	(6,2)	223,4	1,0	(109,5)	4,6	1,4	1,1	(1,0)	-	0,2	1.705,9
Fundos	2,6	1.565,3	-	-	0,7	2,9	50,1	0,9	3,0	-	0,1	-	-	1,6	-	-	1,2	-	1.628,4
Total	**7.614,8**	**9.671,7**	**270,5**	**2.305,8**	**45,4**	**672**	**1.648,3**	**370,8**	**215**	**1.730,6**	**57,5**	**89,2**	**69,3**	**54,3**	**28,3**	**17,2**	**157**	**292,6**	**25.310,3**

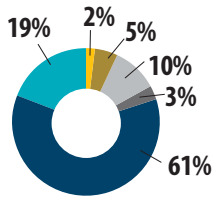
(junho/2017)/ (em milhões de reais)

Resultado acumulado no período	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BD UBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	Total
Contribuições Recebidas	0,1	17,3	3,4	8,9	0,1	8,1	60,6	6,2	2,7	9,8	0,4	0,2	1,2	1,5	-	-	5,5	0,3	126,3
Benefícios Pagos	(184,5)	(175,9)	(8,3)	(63,7)	(1,8)	(23,2)	(22,2)	(5,0)	(4,8)	(47,9)	(3,2)	(9,5)	(0,8)	(0,5)	(0,7)	(0,8)	(3,9)	(19,2)	(575,9)
Resultado dos Investimentos	396,0	568,3	11,6	101,8	2,1	39,4	89,5	15,2	11,9	82,9	2,9	4,7	3,5	2,8	1,4	1,0	9,1	11,6	1.355,7
Despesas Administrativas	(7,2)	(16,2)	(0,4)	(3,1)	-	(1,6)	(4,1)	(1,0)	(0,5)	(2,0)	(0,1)	(0,3)	(0,4)	(0,2)	-	-	(0,4)	(0,5)	(38,0)
Provisões Matemáticas	(32,6)	(365,7)	(4,9)	(28,8)	(0,1)	(21,8)	(121,6)	(10,8)	(8,1)	(14,2)	0,8	5,0	(2,9)	(3,2)	(0,4)	-	(9,7)	1,3	(617,7)
Provisões para Contingências	(7,5)	0,8	-	(2,7)	-	-	(0,9)	-	-	8,2	-	0,5	-	-	-	-	-	-	(1,6)
Constituição de Fundos	(2,2)	(28,6)	-	-	-	(0,9)	(1,4)	(0,1)	(0,7)	-	-	-	(0,1)	(0,3)	-	-	(0,6)	-	(34,9)
Resultado do Período	**162,1**	**-**	**1,4**	**12,4**	**0,3**	**-**	**(0,1)**	**4,5**	**0,5**	**36,8**	**0,8**	**0,6**	**0,5**	**0,1**	**0,3**	**0,2**	**-**	**(6,5)**	**213,9**

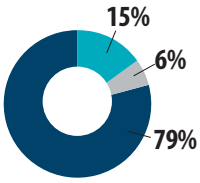
Composição dos Investimentos

(junho/2017)

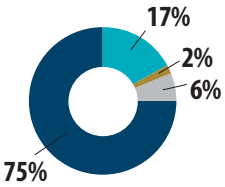
PAC



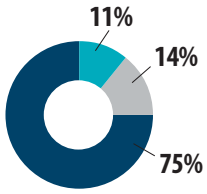
Franprev



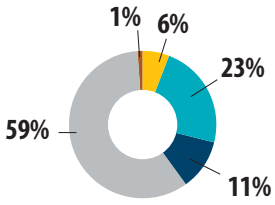
002



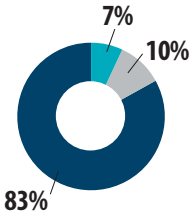
Itaulam Básico



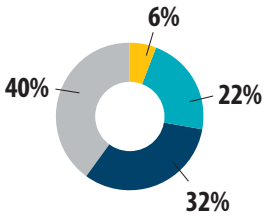
Itaulam Suplementar



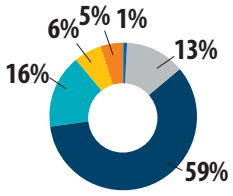
Itaú BD



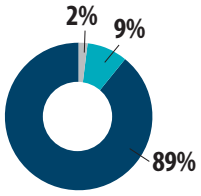
Itaú CD



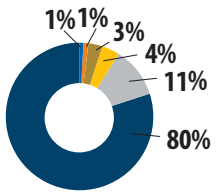
Prebeg



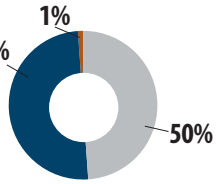
BD UBB Prev



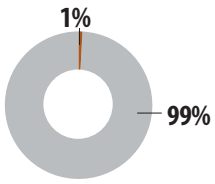
Banorte



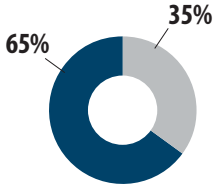
Itaucard BD



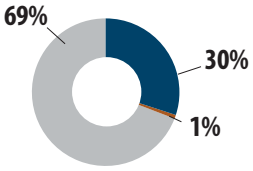
Itaucard Suplementar



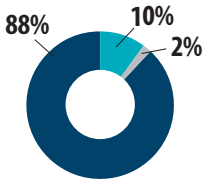
Redecard BD



Redecard Suplementar



ACMV

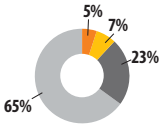


Por perfil

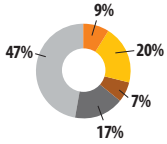
Itaubanco CD

Ultraconservador

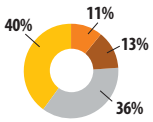
Conservador



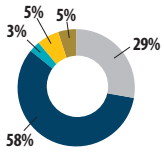
Moderado



Arrojado



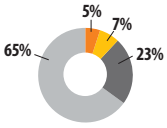
Fundo Previdencial



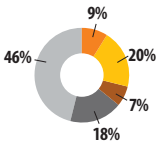
Itaubank

Ultraconservador

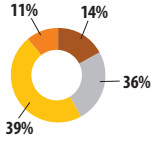
Conservador



Moderado



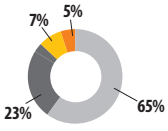
Arrojado



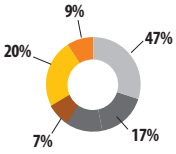
Futuro Inteligente

Ultraconservador

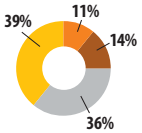
Conservador



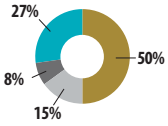
Moderado



Arrojado

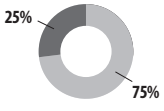


Fdo. Prev.

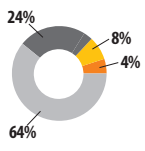


Previdência Redecard CD

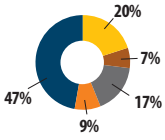
Ultraconservador



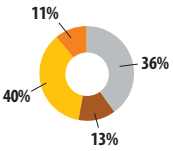
Conservador



Moderado



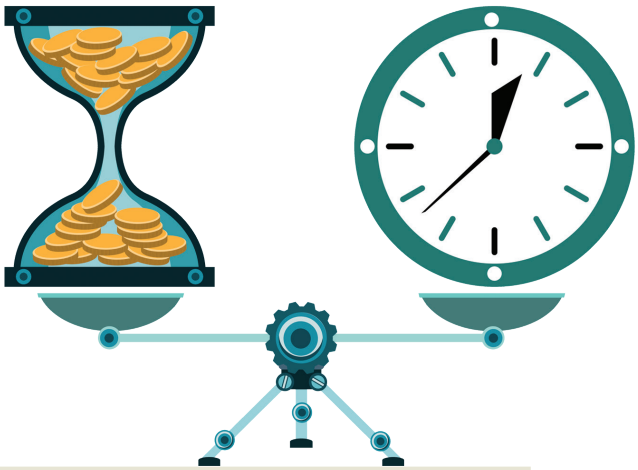
Arrojado



Sua rentabilidade

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

40 anos de previdência complementar no Brasil



O dia 15 de julho de 1977 representa um marco fundamental na vida de milhões de brasileiros. Nessa data, foi promulgada a Lei 6.435 que instituiu oficialmente a previdência complementar no país, tornando-se a base para o fomento do sistema que, ao mesmo tempo em que garante um futuro melhor para seus participantes e assistidos, também impulsiona o crescimento do Brasil com a geração da poupança previdenciária. Essa poupança, por suas características, viabiliza os investimentos de longo prazo tão necessários para o desenvolvimento do país.

Nesses 40 anos, o setor de previdência complementar soube se ajustar aos diferentes (e desafiadores) cenários políticos e econômicos vividos no Brasil, mostrando sua solidez e capacidade de adaptação. Depois de um período de dificuldades na segunda metade da década de 1990, por exemplo, o sistema passou por um amplo processo de modernização - com as Leis 108 e 109, de 2001, que regulamentaram, entre outros, os quatro institutos disponíveis no caso de fim do vínculo com as patrocinadoras (autopatrocínio, resgate, portabilidade e benefício proporcional diferido) e a representatividade dos participantes nos Conselhos das entidades.

"É um sistema bem estruturado que, há 40 anos, cumpre sua finalidade e paga pontualmente os benefícios previstos às pessoas que ingressaram e acreditaram nele", afirmou Luís Ricardo Martins, presidente da Abrapp, durante a comemoração desse marco. Assim como todo o país, o setor vive hoje um processo de adaptação à nova realidade do mercado de trabalho, sobretudo com a aprovação da reforma trabalhista e as perspectivas trazidas pela possível reforma na Previdência Social. Mais do que nunca, o valor da previdência complementar merece destaque para que se possa ter um futuro ainda mais seguro e tranquilo!

Um modelo bem estruturado

- É o **10º maior** sistema de previdência complementar do mundo
- Beneficia mais de **7 milhões** de pessoas
- Conta com **307 entidades** fechadas
- Oferece **1.104 planos** de benefício
- Tem mais de **3.195 patrocinadoras** (69% das quais são empresas privadas)
- Paga a mais de **750 mil aposentados** ou assistidos benefícios da ordem de R$ 5 mil por mês
- Possui reservas de mais de **R$ 810 bilhões**, equivalentes a 12,9% do PIB, e mais de R$ 133 bilhões investidos em Bolsa de Valores

Fonte: Abrapp

Fotos: Carolina Cavichiolo

Plano B (muito bem) realizado

Quando se desligou do banco, Marco Antonio Duarte Lobo decidiu assumir profissionalmente sua grande paixão: a música. O resultado? Seu show ***Phil Collins Experience Brasil*** *está se consolidando como um grande sucesso!*

"Estudei Administração e escolhi trabalhar na área comercial porque entendia que era mais agradável lidar com pessoas do que com a parte burocrática. Entrei na Prever, uma empresa de previdência que pertencia a três bancos, um deles era o Unibanco que assumiu depois integralmente a operação. Foi um período muito prazeroso, mas a música já fazia parte da minha vida e, paralelamente, conciliei por anos as duas atividades, trabalho e música.

Tinha uma banda, formada em 1990 e fazíamos diversos shows e eventos. No dia seguinte, lá estava eu, de terno e gravata, cumprindo minhas obrigações no trabalho que nunca foi afetado pelo que até então era um hobby. Em um determinado momento, conversei com minha esposa e decidi que deveria buscar outro caminho, não estava feliz e acabei decidindo, em 2008, seguir minha carreira solo.

No tempo de banco, fiz uma reserva, pois sempre acreditei na previdência complementar, até porque trabalhei anos com isso e considero um benefício excelente. Embora muitos ainda não entendam a sua importância, a previdência complementar nos dá um amparo financeiro essencial. Para alguns, ela servirá para suprir as necessidades futuras. No meu caso, decidi usar os recursos para encarar o mercado da música com mais tranquilidade, tendo essa retaguarda. Desde meu desligamento do banco, em 2008, foquei no meu plano B e decidi colocar em prática a retomada de um trabalho de 1990, agora com novo formato e que se tornou o show Phil Collins Experience Brasil, homenageando um artista de que gosto muito e com o qual tenho uma identidade vocal bastante grande!

Comecei a aplicar na música a bagagem comercial que adquiri nos meus 15 anos de banco. É fato que os músicos, em geral, não têm uma visão estratégica, pois são artistas. Consegui, com a minha experiência administrativa, visualizar oportunidades, fazer contatos, fechar contratos de shows e negociar as apresentações de uma forma bem mais profissional. No dia 27 de abril deste ano, estreei o show no Teatro Folha, em São Paulo, com casa lotada e, no dia 4 de agosto, fizemos mais

uma apresentação, também muito disputada, no Teatro Itália. Estou colhendo os frutos de algo em que acreditei a vida inteira, sendo que, aos 18 anos, já tocava profissionalmente na noite.

Foi uma aventura que deu certo! Confesso que, até um tempo atrás, não tinha muitas esperanças, porque é um mercado complicado e a arte em geral no Brasil é difícil - é preciso investir em equipamentos, por exemplo, e o retorno não é garantido. Mas fui insistindo e o sonho foi se sedimentando, conquistei espaço, respeito e reconhecimento. Quando me senti seguro, vi que tinha um bom produto na mão, transformei meu plano B em plano A e estou superfeliz, sobretudo porque tenho apoio absoluto da 'Dona Loba', minha esposa! Quer coisa melhor?"

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 Itaú Unibanco, enviar um e-mail ou registrar sua sugestão no Canal "Fale Conosco" no site da entidade. **Participe!**

ABRAPP Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar

Informativo bimestral para participantes assistidos da Fundação Itaú Unibanco • Rua Carnaubeiras, 168, 3º andar, Jabaquara, CEP 04343-080, São Paulo, SP, (11) 4002-1299 • Rua Albita, 131, 4º andar, Cruzeiro , CEP 30310-160, Belo Horizonte, MG, (31) 3280 5952 / 5971 / 5972 • Avenida República do Líbano, 1.551, Sala 602, Ed. Vanda Pinheiro, Setor Oeste, CEP 74125-125, Goiânia, GO, (62) 4005-4141 • Rua Marechal Deodoro, 869, 17º andar, Centro, CEP 80060-010, Curitiba, PR, (41) 3544-8000 • Av. Rui Barbosa, 251, 4º andar, Graças, CEP 52011-040, Recife, PE, (81) 3413-4869 / 4859 • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: Megalodesign • A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.
Tiragem: 18.180 exemplares.