

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaú Unibanco para participantes assistidos • julho/agosto2013 **ano11** nº61

Fechamento autorizado. Pode ser aberto pela ECT.

Em defesa do seu patrimônio

Especialistas explicam por que as ações judiciais sem fundamento no contrato previdenciário põem em risco o patrimônio de todos os participantes.

Páginas centrais

Atendimento

Uma nova Central para responder às suas demandas

Eleições

Confira os representantes escolhidos pelos assistidos

Reajuste dos benefícios

Os benefícios pagos pela Fundação Itaú Unibanco aos aposentados e pensionistas terão em setembro seu reajuste anual, de acordo com as regras de cada plano. Confira:

► 002

- Benefícios concedidos entre 01/02/94 e 27/03/05 - pela variação da CCT Bancários (Convenção Coletiva de Trabalho).
- Benefícios concedidos a partir de 28/03/05 - conforme variação do INPC-IBGE apurada entre 1º de setembro de 2012 e 31 de agosto de 2013.

► Franprev

- pela variação do INPC-IBGE medida de 1º de setembro de 2012 a 31 de agosto de 2013.

► Itaú BD e CD

- Benefícios concedidos até dezembro de 2009 - Índice do "Sindicato" que ocorre em agosto.
- Benefícios concedidos a partir de janeiro de 2010 - pela variação da CCT Bancários (Convenção Coletiva de Trabalho).

► Itaulam Básico

- pela variação do INPC-IBGE medida de 1º de setembro de 2012 a 31 de agosto de 2013.

► Itaulam Suplementar

- pela variação da CCT Bancários (Convenção Coletiva de Trabalho).

► Prebeg

- de acordo com a variação do INPC-IBGE medida de 1º de setembro de 2012 a 31 de agosto de 2013.

Atenção para a isenção de tarifas

Os aposentados e pensionistas de todos os planos da Fundação têm direito à isenção de uma série de tarifas e benefícios especiais em seu relacionamento comercial com o banco.

Importante: pacotes ou acordos negociados individualmente podem anular essas vantagens. Em caso de dúvida, consulte a Fundação. Entre os diferenciais oferecidos, estão:

- isenção de tarifas bancárias,
- isenção da anuidade do cartão de crédito Itaucard,
- taxas de juros diferenciadas,
- condições especiais na aquisição de cotas de consórcio,
- condições especiais na concessão de limites de crédito,
- condições especiais na contratação do Seguro Auto.



Evento "Viver a Vida"

Já tiveram início as festas de confraternização dos aposentados e pensionistas das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco. A agenda começou no dia 8 de agosto em Recife, no dia 13, foi em Belo Horizonte, dia 22, em Goiânia, e dia 29, em Curitiba. No dia 12 de setembro, será a vez de São Paulo. Na próxima edição, você verá a cobertura completa dos eventos e, em breve, as fotos estarão disponíveis nos sites das entidades.



Feliz aniversário!

Além de programar uma boa comemoração com os amigos e familiares, lembre-se que o cadastramento da Fundação é feito no mês de seu aniversário. Os assistidos que não responderem nos prazos previstos terão seus benefícios suspensos até a regularização de sua situação junto à entidade.

Caça-palavras

No 7º Workshop Jurídico, organizado em parceria pelas entidades de previdência do Itaú Unibanco, o objetivo foi garantir o respeito ao contrato previdenciário e a segurança de todos os participantes contra demandas indevidas. Além de ler a matéria sobre essa iniciativa, que tal encontrar, no quadro ao lado, palavras relacionadas com o assunto? Elas podem estar tanto na horizontal quanto na vertical.

1. Contrato
2. Regras
3. Justiça
4. Mutualismo
5. Impacto
6. Direitos
7. Patrimônio
8. Repercussão
9. Custeio
10. Desequilíbrio

R	O	A	T	M	M	L	E	T	S	I	A	I	G	P	N	A	V	O	D
R	C	O	N	T	R	A	T	E	D	I	R	E	O	A	U	E	D	I	Ç
E	I	U	T	H	K	O	P	Ç	F	R	J	U	S	T	I	Ç	A	S	S
P	T	H	M	O	N	I	O	Ç	A	I	V	I	D	R	T	C	U	S	T
E	Y	S	U	I	E	R	A	M	U	T	U	A	O	I	I	R	S	R	I
R	P	A	T	R	Q	M	B	C	O	N	D	C	Ç	M	A	C	Ã	E	M
L	A	T	U	O	U	L	R	T	P	T	I	O	T	O	Q	O	D	P	P
U	T	U	A	O	I	S	E	U	M	U	R	N	D	N	T	N	R	E	A
T	R	V	L	S	L	A	P	A	I	A	E	T	I	I	T	T	T	R	C
A	I	T	I	H	B	O	E	L	I	L	I	R	R	O	M	R	O	U	T
A	M	E	S	S	R	M	R	I	N	L	T	Q	E	I	M	A	S	S	O
O	O	E	M	G	I	R	C	A	T	E	O	T	I	S	Ã	T	L	S	N
R	N	A	O	I	T	T	U	S	L	S	S	A	V	T	E	O	R	A	I
E	G	R	O	C	C	E	S	D	E	S	T	E	I	O	Ç	C	O	O	O
S	R	Ã	O	D	D	E	S	E	Q	U	I	L	I	B	R	I	O	I	L
I	S	P	R	O	C	E	A	S	A	T	J	U	S	T	I	Ç	O	M	R
S	A	I	Ç	A	T	O	O	C	O	R	E	G	R	A	S	R	P	S	Ç
T	O	A	U	T	T	E	I	O	O	Ç	O	E	R	E	I	S	I	N	I
R	T	C	U	S	T	E	I	O	R	E	C	O	N	T	R	Õ	E	O	I



Você sabia?

- ▶ A Central de Atendimento recebe, em média, 450 ligações diárias.
- ▶ Os períodos mais tranquilos para ligar são no início da manhã, no horário de almoço e no final de tarde.

Com os ouvidos ligados em você

Desde o dia 1º de julho, uma nova equipe está do outro lado da linha para responder às ligações dos participantes e assistidos que entram em contato com a Central de Atendimento da Fundação. A mudança faz parte de uma grande reestruturação que teve início em maio deste ano, com análises de mercado junto a outras entidades para levantamento das melhores práticas, conceitos e ferramentas que pudessem aprimorar e agilizar as respostas dadas às ligações.

“Na realidade, nosso ponto de partida foram os resultados das duas Pesquisas de Satisfação dos participantes que indicaram a necessidade de ampliar e melhorar o atendimento. A partir desse diagnóstico e da avaliação do mercado, estabelecemos os parâmetros para nossa Central que foi totalmente renovada”, conta Lilian Mota, coordenadora da área de Comunicação da Fundação. A reestruturação envolveu a contratação de um fornecedor especializado em call center e a criação de URA - Unidade de Resposta Audível, sistema que possibilita opções de atendimento eletrônico e permite o direcionamento de mensagens por tipo de participante (ativos, assistidos, autopatrocinados e BPDs), além da ampliação do horário de atendimento.

Formação especializada

A equipe passou por treinamentos que abordaram técnicas de atendimento, conceitos gerais de previdência, origem das entidades do Itaú Unibanco, características dos planos, procedimentos operacionais, perfis de investimento e acesso aos sistemas. Os cursos foram ministrados por uma consultoria especializada em previdência complementar, especialistas da área de investimentos, técnicos e gestores da Fundação.

Atualmente, o atendimento é feito de maneira personalizada e deverá ser ampliado em períodos de maior demanda como durante o mês de troca de perfil de investimento e alteração de

Arquivo



Como era

Como ficou

Horário
das 9h às 18h

Horário
das 8h às 19h

Um só
atendimento

Atendimento via URA
por tipo de participante,
com mensagens personalizadas



O que significa isso?

A Fundação está empenhada em aprimorar cada vez mais os atendimentos com base nas solicitações dos participantes, melhorando assim o relacionamento com você!

renda (outubro) ou na época da declaração de ajuste anual do imposto de renda, quando tendem a surgir mais dúvidas entre os participantes e, portanto, mais ligações para a Central.

Outro aspecto fundamental para o aprimoramento contínuo do serviço é a gravação de todas as ligações recebidas. “Dessa forma, podemos acompanhar de perto o atendimento, o que também acontece por meio de relatórios semanais que nos permitem identificar, por exemplo, as maiores solicitações por assunto, tipo de participante e plano. Assim, vamos conseguir traçar ações de comunicação focadas nesses levantamentos e identificar necessidades de reciclagem nos treinamentos e aspectos que devem ser melhor trabalhados”, explica Lilian.

Um risco que precisa ser compreendido por todos

O uso excessivo da justiça por participantes de entidades fechadas de previdência complementar é um assunto que preocupa os especialistas do setor. Isso porque a esmagadora maioria das demandas tem origem fora do contrato previdenciário, ou seja, aborda temas não previstos no Regulamento do plano (documento que estabelece as diretrizes - direitos e deveres - do relacionamento entre o participante e a entidade). Para discutir esse cenário e os melhores caminhos para a defesa do patrimônio das fundações ligadas ao Itaú Unibanco, foi realizado, no dia 25 de junho, o 7º Workshop Jurídico de Previdência Complementar.

O evento reuniu cerca de 80 convidados – entre conselheiros, diretores e colaboradores das fundações, advogados e profissionais das áreas trabalhista, cível e previdenciária do banco e convidados dos escritórios credenciados que atendem às entidades. Eles assistiram às apresentações de quatro especialistas que abordaram os principais aspectos jurídicos e conceituais relacionados ao tema (veja a seguir, um depoimento de cada palestrante).

Entre os avanços citados, está o recente julgamento do Supremo Tribunal Federal, de fevereiro deste ano, que decidiu pela competência da Justiça comum, em vez da Justiça do Trabalho, para o julgamento das demandas que envolvem o contrato previdenciário.

Essa decisão deverá clarear, de vez, as diferenças entre as normas que regem o contrato de trabalho e a legislação previdenciária.

Impacto sobre o patrimônio

Vale destacar que, quando um participante entra com ação judicial contra a entidade, o custo é suportado pelo plano, recaindo muitas vezes sobre os próprios participantes vinculados ao plano, visto que a entidade não possui patrimônio, ela apenas atua como administradora dos planos e do patrimônio dos participantes. É possível, portanto, imaginar o impacto gerado pelas chamadas “demandas temerárias” baseadas no desconhecimento das regras do plano ou, muitas vezes, por interesses de escritórios especializados em forçar a chamada “judicialização da previdência complementar”.

Para se ter uma ideia do que isso representa para o sistema, de acordo com dados apresentados pela dra. Lygia Avena, as oito maiores entidades do país respondem hoje a aproximadamente 90 mil processos, sendo obrigadas a provisionar cerca de R\$ 8,5 bilhões para eventuais perdas. Na visão dos especialistas, este é um risco sério para as entidades - e cada um de seus participantes - que precisa ser entendido e reduzido drasticamente para que não haja comprometimento de recursos tão importantes para o futuro de todos.



Na avaliação dos participantes...



- ▶ o evento foi considerado ótimo para 83% dos presentes e bom para 17%
- ▶ as palestras contribuíram para aumentar seu conhecimento, atingindo 93% de bom/domínio sobre os temas tratados



“É fundamental que o participante compreenda o que pleiteia e busque sempre, em primeiro lugar, o entendimento direto com a entidade. Ele precisa saber o que pede e entender se aquilo faz sentido à luz do contrato previdenciário. Vemos hoje uma verdadeira indústria de contencioso que tem preocupado a todos e começa a preocupar os próprios participantes dos planos que, aos poucos, vêm percebendo que isso pode afetar suas reservas previdenciárias.”

Lygia Avena, gerente jurídica da Valia e coordenadora da Comissão Técnica Nacional de Assuntos Jurídicos da Abrapp.



“É preciso que haja a compreensão de que, se o fundo é condenado a pagar algo para o qual não houve previsão nem custeio, a conta não vai fechar e todos podem ser prejudicados. Uma ação judicial contra uma entidade de previdência complementar é uma ação de um grupo de participantes ou de um participante contra os demais participantes e não contra uma empresa. Defender a entidade é defender seus participantes e assistidos.”

Adacir Reis, advogado e ex-secretário de Previdência Complementar do Ministério da Previdência Social.



“A sustentabilidade das entidades de previdência pressupõe a boa gestão de uma série de fatores como a crescente longevidade da população, a relação risco-retorno dos investimentos em cenário de queda de taxas de juros e a gestão administrativa que pode – e deve – ter ganho de escala como vêm fazendo as entidades do Itaú Unibanco. Sem dúvida, os participantes têm um papel importante ao perceber que entrar com um pleito fora do contrato previdenciário significa agir contra seu próprio patrimônio e de seus pares.”

José Edson da Cunha, secretário adjunto de Políticas de Previdência Complementar do Ministério da Previdência Social.



“Quando se tem um conflito entre participante e fundo, na verdade, se tem um conflito entre participante e participante devido a esse caráter mutualista, no qual a ação de um é paga por ele mesmo e pelos demais. Como num condomínio, no qual existem bens comuns e cabe a todos preservá-los, os custos relacionados a benfeitorias ou pagamentos de consertos são igualmente compartilhados entre as partes.”

José Laurindo de Souza Netto, desembargador do Tribunal de Justiça do Estado do Paraná.

Os representantes escolhidos pelos assistidos



Confira no site a nova composição na rota: Quem Somos -> Administração.

De 13 a 22 de julho, os participantes assistidos – bem como os ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD – de todos os planos da Fundação Itaú Unibanco definiram por voto direto seus representantes para o Conselho Deliberativo, o Conselho Fiscal e os Comitês de Planos. Veja quem foram os eleitos pelos assistidos:

Conselhos

Para o Deliberativo

- Messias Caetano Neto (efetivo)
- Cleide Xavier Rocha Foureaux (suplente)
- Eurípedes Arantes de Freitas (efetivo)
- Luiz Fernando Pinheiro (suplente)

Para o Fiscal

- Pedro Armando de Araújo Faria (efetivo)
- Aguinaldo José do Crato (suplente)
- Silvio Caitano da Fonseca (efetivo)
- Luiz Fernando da Silva Telles (suplente)

Comitês de Planos

PAC

- José Claudio Arouca (efetivo)
- Ivo Marques Ferreira (suplente)

Benefícios 002

- João da Motta Moreira Filho (efetivo)
- Nádia Regina Barbosa de Almeida (suplente)

Itaubanco CD

- Alberto Lacava (efetivo)
- Joaquim Alves de Araújo Filho (suplente)

Prebeg

- Antonio Eustáquio Vieira (efetivo)
- Diomar Dourado Guimarães (suplente)

Futuro Inteligente e Itaubank

- Henrique José Medeiros da Silva (efetivo)

Itaulam Básico, Itaulam Suplementar, Franprev, Itaú BD e Itaú CD

- Antonio Romano Ferrari (efetivo)



Cerimônia de posse dos efetivos eleitos realizada no dia 1º de agosto na Fundação.

Ouvindo você

Atenção: Desde 12 de agosto, a Fundação Itaú Unibanco Minas está em novo endereço e com novos telefones.

Pessoalmente	Em São Paulo (SP)	2ª feira - das 9h30 às 12h – De 3ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h e das 14h às 17h30 Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar – Jabaquara – CEP 04343-080
	Em Belo Horizonte (MG)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h e das 14h às 17h30 Rua Albitea, 131 – 4º andar – Cruzeiro – CEP 30310-160
	Em Goiânia (GO)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h30 e das 13h30 às 17h30 Avenida República do Líbano, Qd. D-1 Lt. 06/08, nº 1.551, Sala 602 Ed. Vanda Pinheiro – Setor Oeste – CEP 74125-125 – Goiânia – GO
Por telefone ou fax	Em São Paulo (SP)	De 2ª a 6ª feira - das 8h às 19h (novo horário de atendimento) Fone: 11 4002-1299 - Fax: 11 5015-8443
	Demais localidades	De 2ª a 6ª feira - das 8h às 19h (novo horário de atendimento) Fone: 0800 770-2299 - Fax: 11 5015-8443
	Em Belo Horizonte (MG)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h e das 14h às 17h30 Novos telefones: 31 3280-5967 / 5968 / 5969 - Novo fax: 31 3280-5965
	Em Goiânia (GO)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h30 e das 13h30 às 17h30 Fone: 62 4005-4141 - Fax: 62 4005-4137

Pela internet Canal "Fale Conosco" **Novo endereço da Fundação na internet: www.fundacaoitaunibanco.com.br**

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

fundação em números

Na edição de maio/junho, foi publicada erroneamente a quantidade de participantes do Plano Franprev (e portanto o total de participantes da Fundação Itaú Unibanco). Veja no site.

Alterações no Regulamento do plano Básico Itaulam

A Previc publicou no Diário Oficial do dia 19 de agosto a aprovação das alterações propostas pela Fundação Itaú Unibanco no Regulamento do plano Básico Itaulam. As mudanças dizem respeito à adequação de terminologia, maior clareza na redação de algumas regras e adaptações em função da criação do Regulamento do Plano de Gestão Administrativa, entre outras. O novo Regulamento está disponível no site, na rota Meu Plano> Plano Itaulam> Básico> Regulamento.

Participantes

(06/2013)

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Ativos	1.303	13.766	330	1.385	38	1.643	1.224	671	7.411	432	28.203
Assistidos *	4.128	2.480	286	2.811	13	134	129	75	624	1.438	12.118
Autopatrocinados	1.461	2.895	64	320	13	93	34	72	202	8	5.162
BPD/Vesting	1.532	1.645	68	40	40	1.061	710	650	1.804	27	7.577
Em fase de opção	70	510	8	34	2	53	39	0	230	6	952
Total	8.494	21.296	756	4.590	106	2.984	2.136	1.468	10.271	1.911	54.012

* Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Realizáveis	1,2	0,2	-	3,3	-	0,2	3,0	0,2	0,5	6,1	14,7
Investimentos	5.563,9	6.718,8	215,4	1.825,4	30,9	457,9	202,2	136,8	991,4	1.253,6	17.396,3
Outros	377,3	389,5	0,1	32,9	-	0,3	0,1	0,1	2,0	13,0	815,3
Total	5.942,4	7.108,5	215,5	1.861,6	30,9	458,4	205,3	137,1	993,9	1.272,7	18.226,3

(em milhões de reais - 06/2013)

Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Exigíveis	202,7	12,5	0,6	142,9	-	1,0	0,8	0,5	5,0	106,9	472,9
Operacional	22,9	2,8	0,4	5,5	-	0,4	0,6	0,4	1,2	11,5	45,7
Contingencial	179,8	9,7	0,2	137,4	-	0,6	0,2	0,1	3,8	95,4	427,2
Passivo Atuarial	4.996,6	4.753,3	249,5	1.962,8	31,6	448,3	213,8	143,6	878,0	1.057,6	14.735,1
Superávit/(Déficit)	743,0	-	(34,6)	(247,3)	(1,3)	-	(11,0)	(7,5)	14,0	108,0	563,3
Fundos	0,1	2.342,7	-	3,2	0,6	9,1	1,7	0,5	96,9	0,2	2.455,0
Total	5.942,4	7.108,5	215,5	1.861,6	30,9	458,4	205,3	137,1	993,9	1.272,7	18.226,3

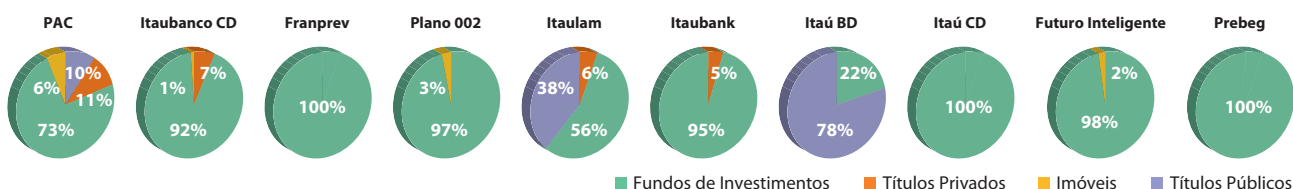
Resultado Acumulado no Período

Descrição	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Contribuições Recebidas	0,1	14,3	0,7	4,0	0,1	3,9	4,1	2,8	23,8	4,9	58,7
Benefícios Pagos	(127,8)	(60,9)	(4,5)	(39,3)	(0,8)	(7,9)	(2,5)	(2,8)	(13,9)	(16,7)	(277,1)
Resultado											
dos Investimentos	145,9	101,3	(20,2)	(179,1)	0,1	(3,7)	1,9	(4,5)	16,1	14,8	72,6
Despesas Administrativas	(6,0)	(10,6)	(0,3)	(2,1)	-	(1,1)	(0,6)	(0,5)	(2,6)	(0,6)	(24,4)
Provisões Matemáticas	(128,2)	(49,7)	(10,3)	(57,2)	(0,7)	5,8	(14,2)	2,1	(41,0)	(16,3)	(309,7)
Provisões											
para Contingências	(27,9)	4,0	-	(20,2)	-	-	-	(0,1)	0,2	(2,0)	(46,0)
Reversão de Fundos	-	1,6	-	0,3	-	3,0	0,3	(0,3)	17,5	-	22,4
Resultado do período	(143,9)	-	(34,6)	(293,6)	(1,3)	-	(11,0)	(3,3)	0,1	(15,9)	(503,5)

(em milhões de reais - 06/2013)

Composição dos Investimentos

(06/2013)

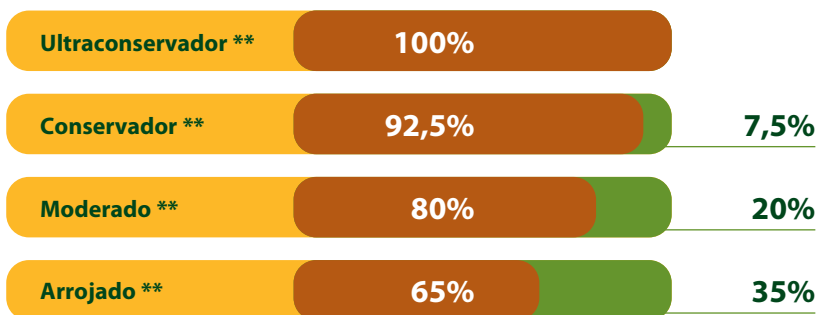


Sua rentabilidade - Os participantes dos planos Itaibanco CD, Itaibank e Futuro Inteligente podem consultar as rentabilidades dos perfis de investimento no site da Fundação Itaú Unibanco.

Outubro é mês de fazer escolhas

Os planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank possibilitam aos assistidos tomar decisões importantes em relação à gestão de seus recursos. Essas decisões dizem respeito à escolha do perfil de investimento e ao valor ou período de recebimento da renda mensal. Veja, a seguir, um resumo das regras e dos cuidados a tomar na hora de decidir.

Perfis de investimento* (Base: julho 2013)



* Os assistidos dos planos Futuro Inteligente e Itaubank podem escolher entre as quatro modalidades existentes. Para os assistidos do plano Itaubanco CD, conforme seu Regulamento, estão disponíveis os perfis Ultraconservador e Conservador.

** Alocação padrão média. Os intervalos permitidos para exposição em renda variável são: Conservador, de 0% a 15%; Moderado, de 10% a 30%; e Arrojado, de 20% a 50%.

■ renda fixa
■ renda variável

Dicas:

▶ Os investimentos de maior risco (com exposição em renda variável) têm sofrido maior impacto em função da grande instabilidade no cenário econômico-financeiro que, segundo os especialistas, ainda deve perdurar. Acompanhe os movimentos da economia e a rentabilidade de seu perfil para fazer escolhas conscientes. No site da entidade, você encontra os rendimentos mensais e acumulados dos perfis, bem como o desempenho dos principais indicadores financeiros e a composição dos perfis de investimento na rota: Meu Plano (selecione seu plano) -> Rentabilidade.

A renda mensal em cada plano

- ▶ No plano Itaubanco CD, pode ser de 0,1% a 2% do saldo ou o valor em reais. A mudança (para mais ou para menos, dentro dos limites definidos) pode ser feita anualmente, **no mês de outubro**.
- ▶ No Futuro Inteligente, pode ser de 0,1% a 1,6% do saldo. A alteração é possível **a qualquer momento**, desde que respeitado o período mínimo de seis meses.
- ▶ No Itaubank, pode ser 1% ou 2% do Saldo de Conta. A troca de opção é anual, **no mês de janeiro**.

Dica:

O valor do benefício é retirado, todos os meses, de seu patrimônio no plano. Portanto, é essencial acompanhar a rentabilidade de seu perfil de investimento para que seu benefício mensal esteja alinhado com o rendimento obtido pelas aplicações. Assim, você preserva seu patrimônio por mais tempo.