

Fundação Itaú Unibanco Com você

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

Alteração de perfil

Acompanhe o balanço da movimentação entre os perfis

Cotas

Como elas podem ajudar você a controlar melhor seu patrimônio no plano

Uma entidade sistemicamente importante

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) divulgou, no final de maio, a lista das 17 entidades consideradas sistemicamente importantes para todo o setor no país - entre elas, está a Fundação Itaú Unibanco. Entenda, nas páginas centrais, por que essa classificação foi criada, como ela funciona e de que maneira a segurança da Fundação vai ser ainda mais reforçada com o novo modelo.

Seu Plano

Como foi a alteração de perfil de investimento

A partir deste ano, os participantes 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 participantes pelos perfis, em cada plano:

Itaubanco CD

356 participantes ativos, autopatrocinados, desligados em fase de opção e optantes pelo BPD mudaram seu perfil

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	130
	Moderado RV 20	67
	Arrojado RV 40	8
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	42
	Moderado RV 20	50
	Arrojado RV 40	3
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	18
	Conservador RV 7,5	22
	Arrojado RV 40	5
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	5
	Conservador RV 7,5	2
	Moderado RV 20	4

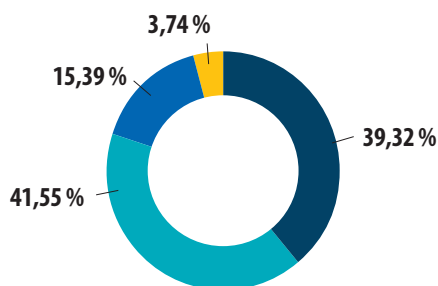
Futuro Inteligente

175 participantes ativos, autopatrocinados, desligados em fase de opção e optantes pelo BPD mudaram seu perfil

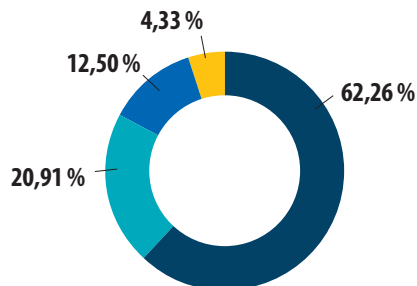
Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	57
	Moderado RV 20	55
	Arrojado RV 40	14
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	10
	Moderado RV 20	20
	Arrojado RV 40	3
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	4
	Conservador RV 7,5	4
	Arrojado RV 40	2
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	1
	Conservador RV 7,5	1
	Moderado RV 20	4

A distribuição dos participantes após a troca

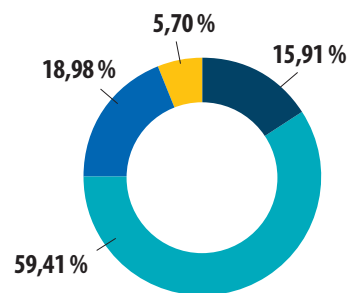
Itaubanco CD



Futuro Inteligente



Itaubank



■ 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

51 participantes ativos, autopatrocinados, desligados em fase de opção e optantes pelo BPD mudaram seu perfil

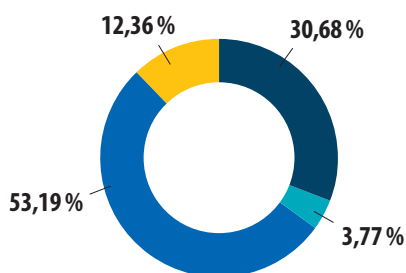
Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	19
	Moderado RV 20	13
	Arrojado RV 40	-
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	-
	Moderado RV 20	12
	Arrojado RV 40	-
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	1
	Conservador RV 7,5	4
	Arrojado RV 40	1
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	1
	Moderado RV 20	-

Previdência Redecard CD

14 participantes ativos, autopatrocinados, desligados em fase de opção e optantes pelo BPD mudaram seu perfil

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador RF DI	Conservador RV 7,5	4
	Moderado RV 20	6
	Arrojado RV 40	1
Conservador RV 7,5	Ultraconservador RF DI	-
	Moderado RV 20	1
	Arrojado RV 40	1
Moderado RV 20	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Arrojado RV 40	1
Arrojado RV 40	Ultraconservador RF DI	-
	Conservador RV 7,5	-
	Moderado RV 20	-

Previdência Redecard CD



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.



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



Se você é participante 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 – sobretudo quando você se tornar um assistido.

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, Futuro Inteligente, Itaubank ou 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, sobretudo quando já está recebendo o benefício, o valor em reais pode confundir o participante. 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 participante, 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, na chegada da aposentadoria, o participante decide receber 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*).

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 Itaúbanco 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.

Gráfico 1 - Comparativo da evolução do saldo em cotas

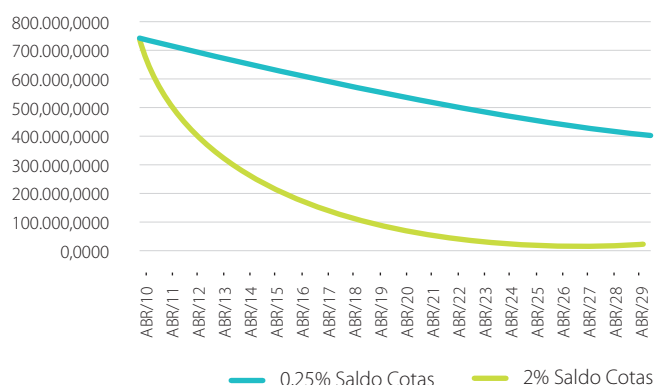


Gráfico 2 - Comparativo da evolução do saldo em reais

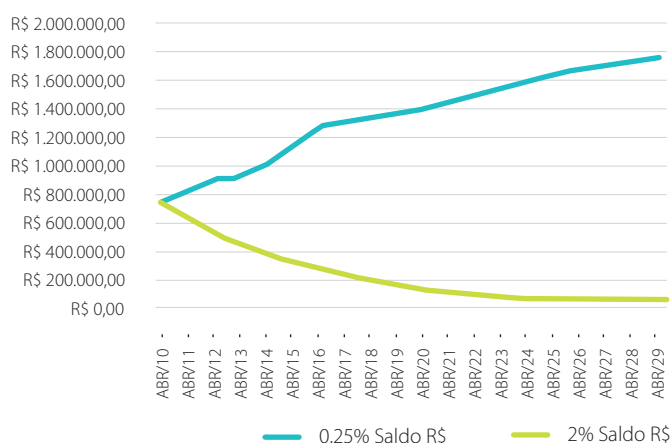
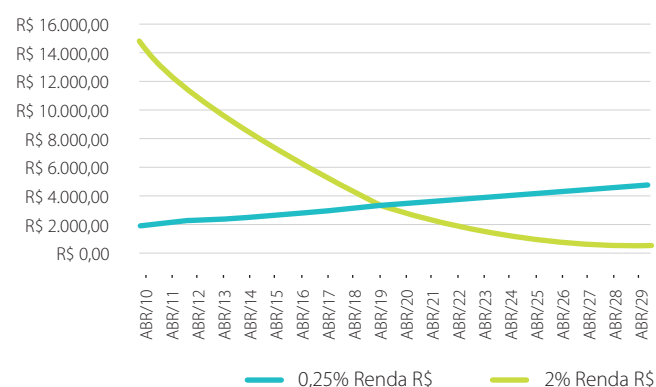


Gráfico 3 - Comparativo da evolução da renda em reais



Atenção!

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

Fique atento para compreender bem esse processo. Assim, quando chegar a sua vez de definir os parâmetros para sua renda mensal, você poderá fazer boas escolhas!

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 8). 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) | Postalís (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.

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

A partir desta edição, em linha com a sustentabilidade ambiental e a redução de custos, o informativo **Com você**, assim como já acontece para os participantes ativos, não terá mais versão impressa para os participantes autopatrocinados, desligados em fase de opção e optantes pelo BPD. A versão online de todas as edições está disponível no site da Fundação.



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

Pela Internet

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

Por telefone ou fax

Belo Horizonte (MG)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h
Fones 31 3280 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



Tempo para mudar o mundo!

“**M**inha história com o Itaú Unibanco começa em 1982, quando entrei na Inspetoria para fazer a implantação de métodos de processos de trabalho. A área cresceu bastante, fui promovido a gerente de divisão e houve, tempos depois, a fusão entre a Auditoria e a Inspetoria. Logo no início da década de 90, recebi uma proposta para trabalhar no exterior, um grande desejo que eu tinha. Decidi aceitar, fui para uma empresa nos Estados Unidos e, nessa época, tive ainda a oportunidade de atuar no Japão.

Mas, em 1997, fui convidado por meu antigo gestor para voltar ao banco. Boa parte do sistema de controles internos da organização vem dessa época e tenho um quinhão nessa implementação, entre outros grandes desafios. Participei de muitos processos de aquisições e fusões e fui também responsável pela gestão de risco e compliance regulatório das unidades externas do banco até me aposentar em 2011.

Sem dúvida, fazemos tantos projetos para o futuro e, na vida real, muito daquilo não acontece. Quando estava na ativa, praticava esportes radicais, fiz, entre outras aventuras, a travessia dos Andes, do deserto do Jalapão, o Caminho da Fé... Mas isso ficou no passado! Decidimos, minha esposa e eu, dedicar nosso tempo, inclusive os finais de semana, integralmente

O maior objetivo de uma empresa, ao patrocinar um plano de previdência complementar, é assegurar que seus profissionais possam ter uma aposentadoria mais tranquila, cheia de descobertas e possibilidades. Histórias como a do assistido Lauro Kazuo Saito mostram esse objetivo sendo vivido na prática! Nada melhor do que poder, assim como ele, fazer novas escolhas após a aposentadoria, desenvolvendo e executando um projeto que tem feito a diferença para muita gente.

a ações sociais. Trabalhamos em várias ONGs, ensinando idiomas em comunidades carentes, distribuindo alimentos a moradores de rua e ministrando palestras. O tempo é curto!

Agora, estamos fazendo um voo mais ousado na área social: reunimos um grupo de amigos simpáticos ao projeto e fundamos uma ONG cujo

foco principal é a ressocialização de moradores de rua. Para essas pessoas, se não houver uma mão que ajude a levantar, a volta é muito difícil. Por isso, desenvolvemos um programa de alfabetização e recuperação de seu equilíbrio psíquico, moral e material. Vamos custear programas profissionalizantes para que possam retornar ao mercado de trabalho. Com a ONG constituída e a sede estabelecida, iniciamos as ações sociais previstas, mas necessitamos do patrocínio material e financeiro da sociedade civil.

Felizmente, tenho a previdência complementar, sou do plano Itaú CD, o que me permite ter tranquilidade financeira para me dedicar ao próximo, já que não preciso me preocupar com o meu futuro. Minha esposa e eu somos muito felizes, temos dois filhos já criados e fazemos o que queremos, ou seja, transformar um pouco o mundo!”



Sede da Associação Assistencial e Caritativa Mundo Melhor, localizada na Rua Joaquim Neves Monteiro, 208, Jardim Santa Cruz, em São Paulo.

A Fundação em Números

Participantes	(junho/2017)																			Total
	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam BD	Itaúlam Suplementar	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BDUBB Prev	Itaúcard BD	Itaúcard Suplementar	Planos Banorte	Redecard BD	Redecard Suplementar	ACMV	Previdência Redecard CD	
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

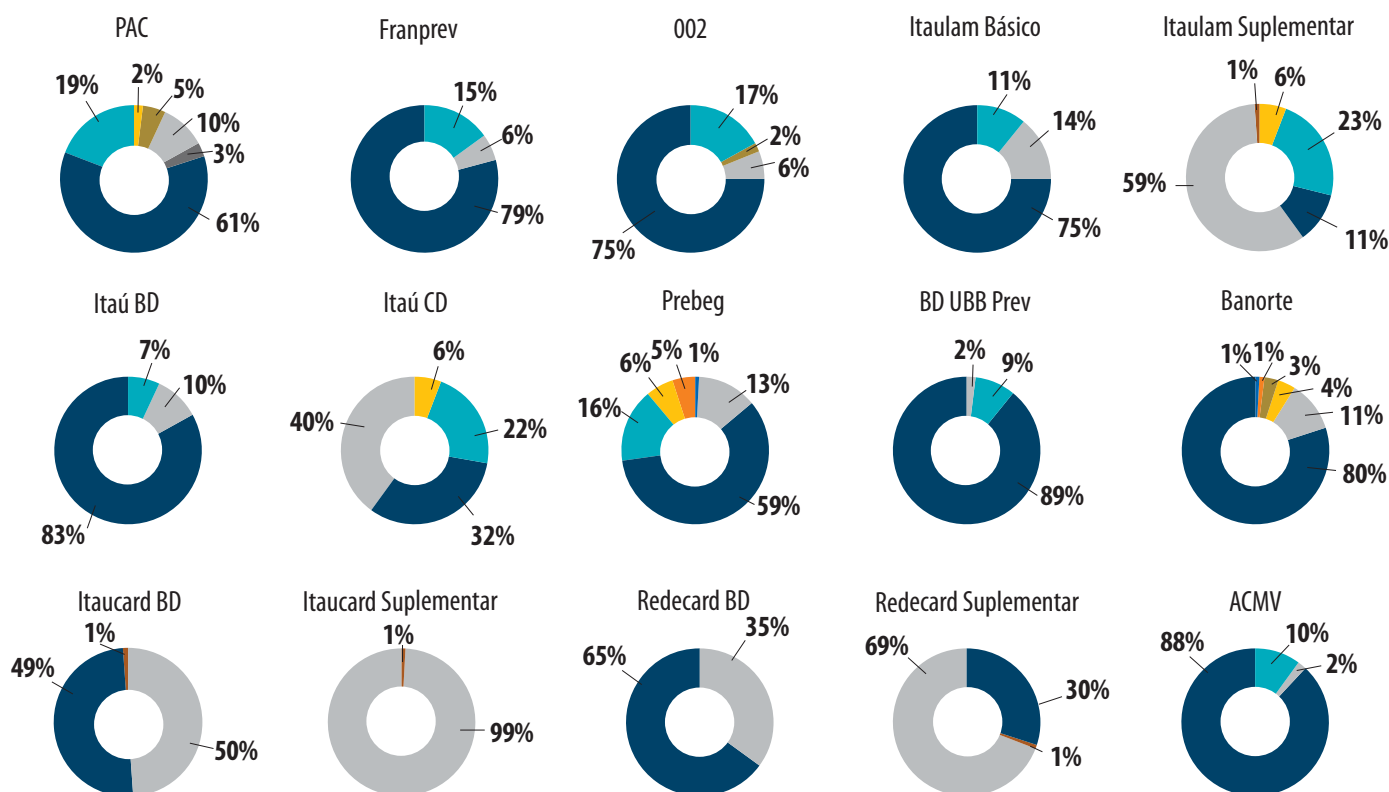
Posição Patrimonial Ativo	(junho/2017)/ (em milhões de reais)																			Total
	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam	Itaúbank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaúcard BD	Itaúcard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV		
Realizáveis	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	

Posição Patrimonial Passivo	(junho/2017)/ (em milhões de reais)																		
	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaúbank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaúcard BD	Itaúcard 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

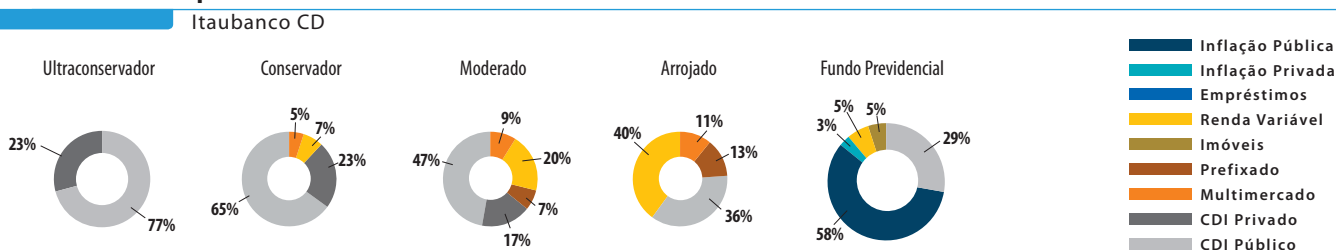
Resultado acumulado no período	(junho/2017)/ (em milhões de reais)																		
	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaúbank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaúcard BD	Itaúcard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Previdência Redecard CD	ACMV	Total
Contribuições 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

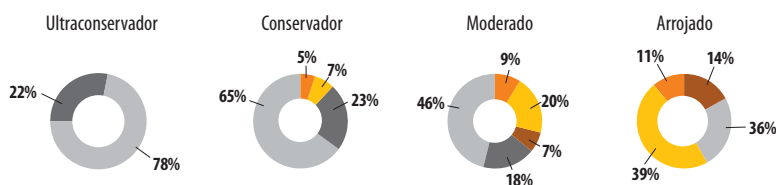
(junho/2017)



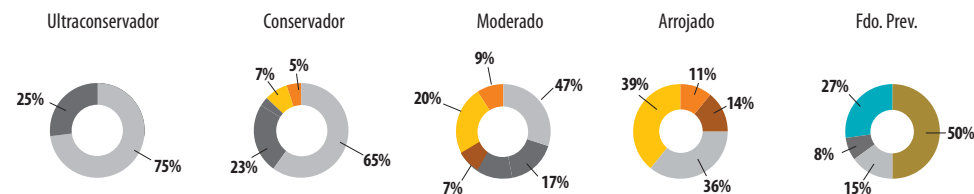
Por perfil



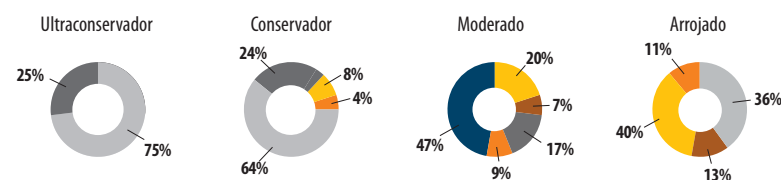
Itaubanco



Futuro Inteligente



Previdência Redecard CD



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**.

Na internet

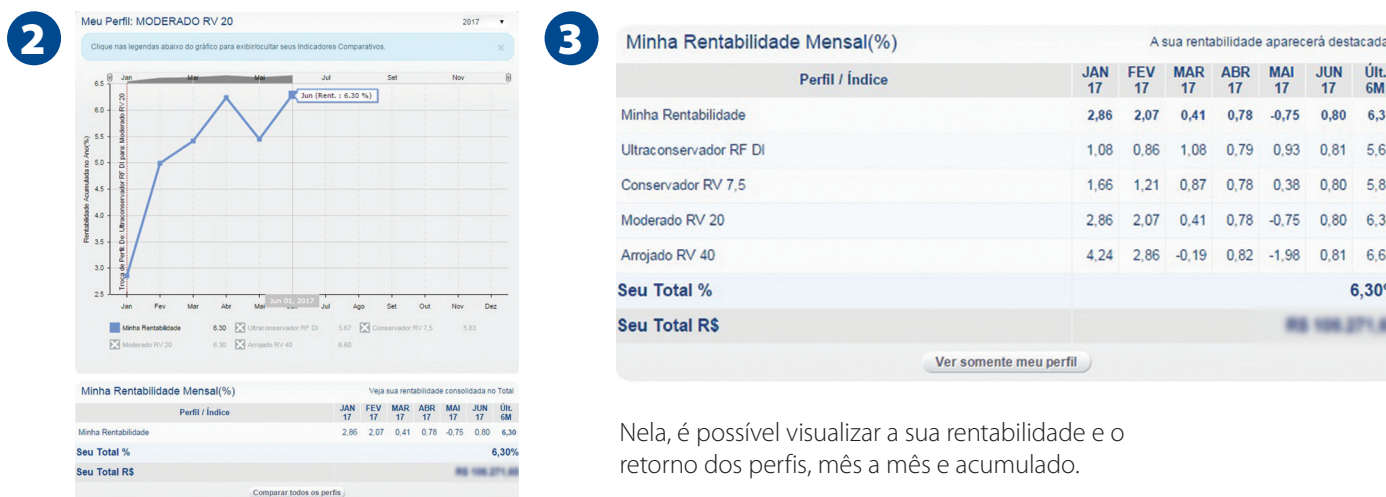
Como consultar a rentabilidade do seu perfil

O acompanhamento da rentabilidade dos planos com perfil - **Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank e Previdência Redecard CD** - é fundamental para entender melhor o comportamento da carteira em relação a eventuais oscilações nos resultados, alteração nas alocações e outras variáveis. Mensalmente, a Fundação Itaú Unibanco envia aos participantes e assistidos, por e-mail, a rentabilidade do mês e acumulada conforme o perfil de investimento do plano.

Além disso, na área aberta do [site](#), são divulgadas as lâminas de desempenho por plano, apresentando em detalhes os dados de performance de cada perfil, como rentabilidades em comparação com os benchmarks (referências de rentabilidade) e índices de mercado, explicações sobre as alocações e comparativos de performance. Na **Área do Participante** (acesso com seu CPF e senha), você encontra ainda mais informações sob medida. Veja:



Entre os painéis apresentados, escolha "Minha Rentabilidade". Nele, já aparecem o seu perfil atual, a variação do valor da cota e o resultado acumulado no ano. Clicando no botão "Ver Detalhes", você entra na próxima tela.



Aqui, sua rentabilidade é mostrada graficamente e em uma tabela, bem como seu patrimônio acumulado no plano. Ao clicar no botão "Comparar todos os perfis", você passa à tela a seguir.

Nela, é possível visualizar a sua rentabilidade e o retorno dos perfis, mês a mês e acumulado.

As telas apresentadas são apenas ilustrativas.