

Fundação Itaú Unibanco

# Com você

INFORMATIVO BIMESTRAL • PARTICIPANTES ATIVOS, AUTOPATROCINADOS E BPD • JULHO | AGOSTO 2014 • ANO 12 Nº 67

[www.fundacaoitauunibanco.com.br](http://www.fundacaoitauunibanco.com.br)



## Em outubro, você pode alterar seu perfil de investimento

Nas páginas centrais, o conselheiro da Fundação Osvaldo do Nascimento fala sobre a vantagem de contar com as quatro opções e os cuidados na hora de escolher.

### Central de Atendimento

Novo modelo completa um ano de bons resultados

### História de vida

Veja, na prática, o benefício de se preparar bem para a aposentadoria

FECHAMENTO AUTORIZADO. PODE SER ABERTO PELA ECT

# Nova Central de Atendimento completa um ano



Totalmente remodelada em julho de 2013, a Central de Atendimento da Fundação está sempre a postos para receber sua chamada e responder às suas dúvidas e solicitações com muita qualidade e eficiência. Prova disso são os resultados da Pesquisa de Satisfação, disponível ao final de cada ligação (veja quadro), que atinge um índice médio superior a 93% de participantes satisfeitos ou muito satisfeitos.

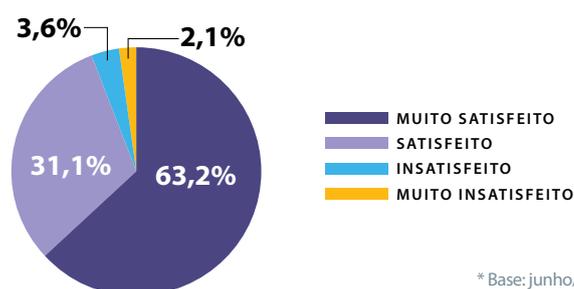
“Neste um ano, a Central agregou melhorias importantes como a ampliação do horário de atendimento, a possibilidade de expansão do time em épocas de maior procura (durante a troca de perfil de investimento ou no período de declaração de Imposto de Renda, por exemplo) e o atendimento automático via URA que permite o direcionamento das chamadas por tipo de participante, agilizando o tempo de espera. Hoje, cada ligação é atendida em cerca de 20 segundos”, detalha Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação.

Os esforços para aprimorar continuamente o atendimento incluem também foco constante na atualização dos conteúdos transmitidos. Mensalmente, são recebidas, em média, 3 mil ligações e os atendentes precisam estar bem preparados para responder de forma rápida, simples e objetiva às solicitações que vão desde explicações sobre os benefícios dos planos até pedidos de atualização de dados e segunda via de senha para acesso a área do participante no site.

Cada detalhe é acompanhado de perto, inclusive com a gravação dos atendimentos que possibilita identificar a necessidade de treinamentos e divulgação de informações por meio do Informativo “Com você”, por exemplo. A Fundação conta ainda com outros Canais de Relacionamento como o Fale Conosco, o site e o atendimento presencial em São Paulo, Belo Horizonte, Curitiba e Goiânia. //

## Satisfação com o atendimento\*

1.749 avaliações (80,4% do total de chamadas do mês)



\* Base: junho/2014

Quando ligar para a Central, não deixe de avaliar o atendimento recebido. Basta continuar em linha e digitar o número que corresponde à sua percepção: **1** – Muito satisfeito, **2** – Satisfeito, **3** – Insatisfeito e **4** – Muito insatisfeito. Com seu retorno, será possível aperfeiçoar cada vez mais os serviços oferecidos!

## Perguntas frequentes

Confira as respostas para as principais dúvidas recebidas, no último período, pela equipe de Atendimento da Fundação Itaú Unibanco.



### **É possível visualizar, na Área do Participante, a contribuição da patrocinadora mês a mês?**

Não é possível consultar as contribuições específicas da patrocinadora mês a mês. Na composição do saldo total, porém, o participante pode verificar o quanto possui de saldo da patrocinadora. Basta acessar a Área do Participante no site da Fundação.

### **Qual é o prazo para atualizar o saldo total na Área do Participante?**

Não há um prazo específico para a atualização do saldo no site, pois mensalmente dependemos do fechamento das arrecadações e contabilização de valores. Geralmente isso ocorre após o dia 20 de cada mês.

### **Sou participante ativo e gostaria de saber onde atualizo meus dados cadastrais e qual é o prazo para atualizar os dados no site da Fundação.**

O participante ativo deve manter seus dados cadastrais atualizados junto ao RH da empresa patrocinadora, sendo que a atualização de endereço e telefone pode ser realizada por meio do Portal Itaú Unibanco > Feito para mim. O processo de atualização de dados pode levar até 50 dias, pois vai depender do período em que o participante fez o registro no Portal Pessoas/AP e devido a Fundação receber a atualização das informações cadastrais somente uma vez ao mês.




---

Os Regulamentos de todos os planos estão no site da Fundação Itaú Unibanco, na rota: **Meu Plano > Selecione seu Plano > Regulamento**. Consulte as regras de seu plano e, caso tenha alguma dúvida específica, fale com a equipe de Atendimento da Fundação.

# O melhor perfil pra você



Em outubro, os participantes e assistidos dos planos **Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank** podem alterar seu perfil de investimento. Essa possibilidade permite que cada pessoa avalie a sua opção de investimento e verifique se ela está alinhada com suas expectativas e características.

A escolha deve ser, portanto, acompanhada de uma boa reflexão individual para que possa corresponder às necessidades de cada um. Para ajudar em seu processo decisório, acompanhe a seguir algumas dicas e lembre os diferenciais dos quatro perfis disponíveis - Ultraconservador, Conservador, Moderado e Arrojado.

## As 4 opções

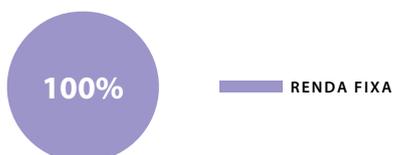
### Ultraconservador

**Para quem...** procura rendimento proporcional à variação da taxa básica de juros e não pode ou não deseja correr riscos além dos esperados para o mercado de taxas de juros pós-fixados

**A carteira...** é em sua maior parte pós-fixada, com alocação preponderante em títulos públicos e privados de curto prazo, referenciada ao CDI, com baixo risco

**Benchmark\*...** 100% do CDI

### Alocação padrão



### Conservador

**Para quem...** tem como meta, de longo prazo, obter rendimentos superiores aos das taxas de juros de curto prazo e ganhos reais sobre a inflação, aceitando, para isso, incorrer nos riscos das oscilações das taxas de juros e da Bolsa de Valores

**A carteira...** inclui uma parcela de renda variável e aplicações em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, com títulos públicos e privados, podendo sofrer oscilações relevantes na rentabilidade, inclusive com resultados negativos

**Benchmark\*...** 7,5% Ibovespa + 92,5% do CDI, rebalanceado mensalmente

### Alocação padrão



- Os perfis têm estratégias de investimento específicas. No site da Fundação, você encontra dados sobre os quatro perfis de cada plano, com explicações detalhadas sobre seu público-alvo, estratégia, composição da carteira e comparativos de performance, além de respostas para as perguntas mais frequentes. Todas as informações estão na página inicial do site, no quadro "Perfil de Investimento", e na rota Meu Plano > Selecione seu Plano > Rentabilidade, onde você pode verificar também o Histórico de Rentabilidade dos últimos quatro anos.
- Vale sempre lembrar que rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura. Não baseie sua análise apenas nesse fato.
- O cenário econômico brasileiro e mundial tem influência sobre o desempenho dos investimentos. É essencial, porém, diferenciar problemas passageiros de crises estruturais que podem pesar sobre o comportamento dos mercados de maneira mais profunda e duradoura.
- O perfil tem que estar em sintonia com seu grau de aceitação a riscos e oscilações nos resultados. De nada adianta a possibilidade de retornos maiores se o investidor fica desconfortável ou sofre ao ver o sobe-e-desce da rentabilidade que, em alguns momentos, pode inclusive ser negativa. Muitas pessoas preferem retornos mais seguros, mesmo que menores.
- Também é fundamental considerar seu momento de vida e a totalidade de seus investimentos. //

Se houver alteração de perfil, a nova opção passa a vigorar a partir de janeiro de 2015.

\* Indicador de referência para a rentabilidade da carteira

### Moderado

**Para quem...** aceita assumir mais riscos, em relação ao perfil Conservador, com o objetivo de obter rendimentos superiores no longo prazo

**A carteira...** tem uma fatia maior em renda variável, além das aplicações em títulos públicos e privados com taxas pós-fixadas, prefixadas e indexados à inflação, podendo apresentar maior volatilidade, com rentabilidade baixa ou negativa em períodos relativamente prolongados

**Benchmark\*...** 20% Ibovespa + 80% do CDI, rebalanceado mensalmente

#### Alocação padrão



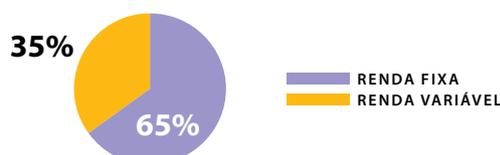
### Arrojado

**Para quem...** pode e deseja assumir maiores riscos a fim de, no longo prazo, conseguir maiores retornos

**A carteira...** é, entre todas, a que está mais sujeita a oscilações, com a possibilidade de períodos prolongados de rentabilidade baixa ou negativa, em função da parcela mais significativa investida em renda variável, ao lado das aplicações em títulos públicos e privados com taxas pós-fixadas, prefixadas e indexados à inflação

**Benchmark\*...** 35% Ibovespa + 65% do CDI, rebalanceado mensalmente

#### Alocação padrão



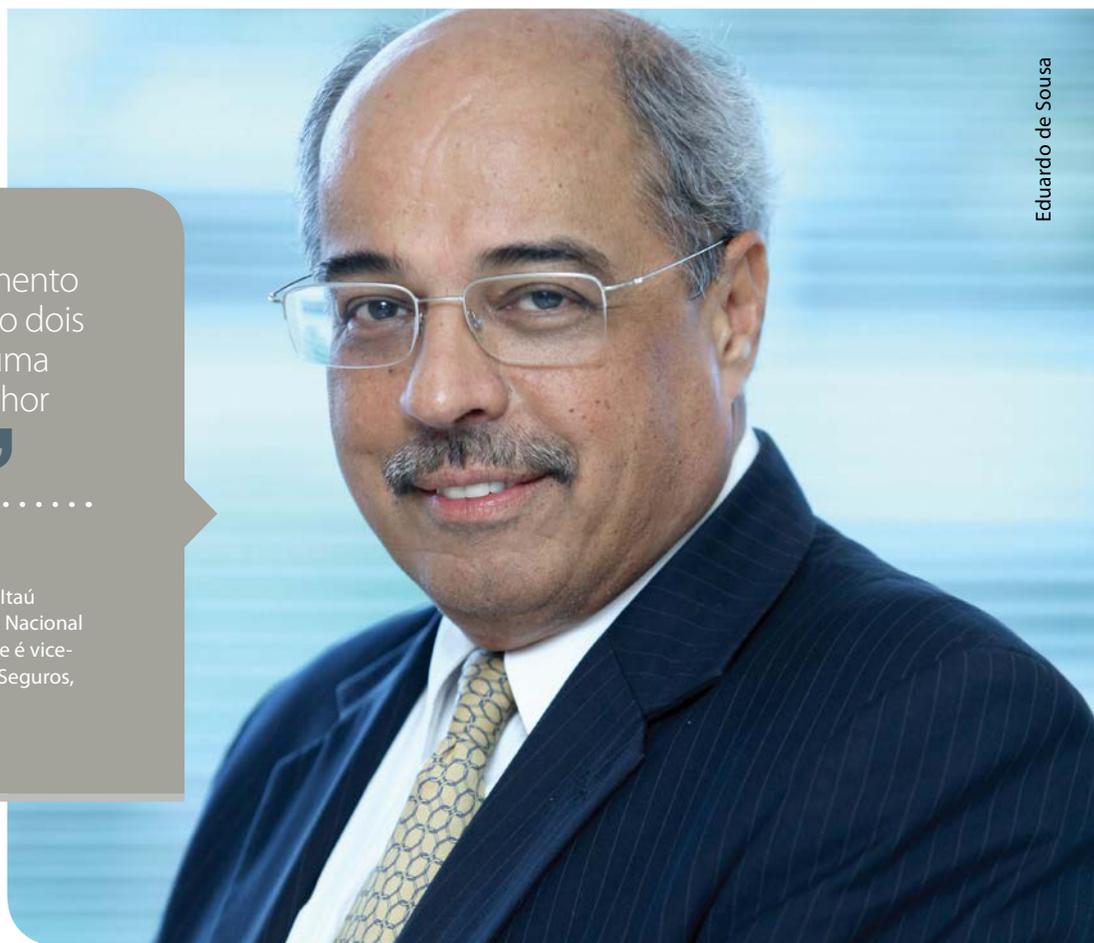
# Uma decisão que exige **PLANEJAMENTO**

“

O apetite a riscos e o momento de vida do participante são dois aspectos essenciais para uma análise consciente do melhor perfil de investimento. ”

## OSVALDO DO NASCIMENTO

É presidente do Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco e atua no grupo Itaú desde 1973. Preside também a Federação Nacional de Previdência Privada e Vida (FenaPrevi) e é vice-presidente da Confederação Nacional de Seguros, Previdência, Saúde e Vida (CNSeg).



Eduardo de Sousa

Agora que você já viu, nas páginas anteriores, algumas dicas básicas para a escolha do perfil de investimento e a descrição resumida com os diferenciais das quatro opções disponíveis - Ultraconservador, Conservador, Moderado e Arrojado -, vale a pena conferir a entrevista exclusiva de Osvaldo do Nascimento, presidente do Conselho Deliberativo da Fundação. Nela, Osvaldo faz uma análise detalhada sobre o que levar em conta ao avaliar o melhor destino para seus investimentos. Acompanhe:

### Qual o benefício de poder escolher o perfil de investimento?

O objetivo do plano é permitir que cada participante possa planejar a aplicação de longo prazo de seus recursos, escolhendo uma carteira com risco compatível com seu perfil e momento de vida.

Além da opção do perfil de investimento, existem outros aspectos igualmente importantes que o participante precisa acompanhar com atenção:

- A escolha do regime tributário que será aplicado quando receber sua renda. Para quem está deduzindo as contribuições do plano de previdência,

é aconselhável optar pelo regime regressivo que diminui a alíquota de tributação quanto maior o tempo de aplicação. Para mais de dez anos, a alíquota é de 10%;

- A definição de seus beneficiários no plano. Esta é uma das vantagens do plano CD sobre outras aplicações, pois em caso de morte do participante, os recursos acumulados são transferidos para os beneficiários sem necessidade de inventário.

### A que o participante precisa estar atento em função de ter essa possibilidade de escolha?

Todo participante tem que avaliar bem o risco do perfil que está escolhendo e, para tanto, precisa observar:

- Qual o perfil de risco dos outros investimentos que possui para ter uma ideia do risco de sua carteira como um todo;
- Qual o seu apetite para riscos. Apesar de haver maior potencial de retorno quando se assume maiores riscos em prazos mais longos, ocorre também maior oscilação na rentabilidade. Nem todo cidadão tem apetite para risco e essa flutuação nos resultados, em geral, não é bem aceita por todo e qualquer investidor.

O cidadão precisa também avaliar seu momento de vida. Se estiver próximo à aposentadoria deve ser mais conservador, mesmo que o cenário econômico seja favorável naquele momento, pois dependerá de um fluxo certo de recursos para fazer frente às suas necessidades. Se estiver no início da carreira, pode assumir mais riscos e deve procurar concentrar seus investimentos de longo prazo no plano de previdência. No período intermediário de sua carreira, o participante pode dosar seus recursos, por exemplo, entre os perfis Moderado e Conservador à medida que se aproxima da aposentadoria.

### Quais os maiores equívocos que o participante pode cometer na hora de definir seu perfil?

O maior equívoco é esquecer os aspectos mencionados anteriormente e acabar se guiando apenas pelo humor da performance do mercado naquele momento. Investimentos de longo prazo, como é o caso da previdência, têm volatilidade em decorrência de mudanças de cenário econômico e o participante deve observar, em primeiro lugar, seus objetivos de longo prazo antes de alterar seu perfil de investimento.

### Existe algum cuidado especial em relação aos riscos dos perfis? Como o senhor avalia essa questão?

Especificamente no caso do Brasil, onde temos taxas de juros ainda muito elevadas, os perfis Conservador

e Ultraconservador apresentam retornos bastante atraentes. Adicionalmente, há um risco na própria renda fixa que se concentra em títulos do governo de longo prazo. Dessa forma, no cenário atual, para aqueles participantes que se encontram em fase de renda ou próximos à aposentadoria, é recomendável que fiquem entre o perfil Ultraconservador ou Conservador, em função de sua idade. Vale, porém, destacar que, mesmo o perfil Conservador tem um percentual de risco na carteira (veja as descrições dos perfis nas páginas anteriores), pois efetua aplicações em renda variável, bem como pode apresentar volatilidade decorrente dos papéis de renda fixa de longo prazo, por conta do cenário econômico.

### Quais os benefícios de contribuir para um plano de previdência em relação a outros investimentos como poupança ou fundos, por exemplo?

De todas as formas de aplicação existentes, a previdência, através do plano CD, deve ser a primeira opção do colaborador e há, no mínimo, duas razões para tal: 1) Para cada real investido pelo participante, a empresa contribui com uma contrapartida, seguindo as regras de cada plano; 2) Há também o estímulo do governo para as contribuições em previdência, com a vantagem de sua dedução no cálculo do Imposto de Renda, até o limite de 12% da renda bruta tributável, sendo que, no caso do colaborador, esta dedução é feita diretamente na folha de pagamento (sobre o salário mensal), fazendo com que pague menos IR a cada mês.

### Qual é hoje a importância de o participante acompanhar os temas ligados à educação financeira e previdenciária?

Cada vez mais o cidadão precisa observar com cuidado sua poupança de longo prazo, pois dependerá dela para determinar sua qualidade de vida no futuro, em especial no período de aposentadoria. É comum as pessoas fazerem uma estimativa de renda para a aposentadoria muito baixa, imaginando que não terão mais os gastos associados ao trabalho bem como outras despesas, em especial as relativas à criação e educação dos filhos que nesta fase já estarão adultos e independentes. A prática tem demonstrado que os gastos na fase de aposentadoria no Brasil têm crescido bastante, não apenas em função do custo de vida, mas principalmente pela elevação crescente das despesas com saúde.

Por isso, é essencial que o cidadão procure estabelecer, o quanto antes, qual o montante de recursos que precisará ter no momento em que se aposentar para que possa, a partir de então, fazer uso destes recursos com tranquilidade. //

# BEM LONGE DA INADIMPLÊNCIA

**A palavra inadimplência vem da negação de um verbo pouco usado em português – adimplir - que significa cumprir uma obrigação, um negócio, um contrato. Infelizmente, porém, com as tentações do consumo, o termo adimplência acabou sendo menos conhecido do que seu oposto: a inadimplência que leva milhares de brasileiros a noites em claro em busca da solução para as dívidas que não param de crescer.**

Em geral, essas pessoas têm dificuldade para administrar as variáveis ligadas aos seus ganhos e despesas. Planejar o consumo tem a ver com eleger prioridades e aprender a fazer escolhas. Isso porque os gastos mensais estão basicamente relacionados a dois tipos de saída:

**Despesas Fixas** – aquelas que têm valor fixo e ocorrem, em geral, com frequência mensal. Exemplos: aluguel ou prestação da casa, condomínio, seguros (carro, casa, vida), plano de saúde, empregados domésticos, escola/faculdade, TV por assinatura etc.

**Despesas Variáveis** – aquelas que, apesar de constantes, têm valor que se altera. Exemplos: telefonia fixa e móvel, contas de água e luz, cartão de crédito, supermercado etc. Atenção porque dentro das despesas variáveis, estão as chamadas despesas supérfluas – aquelas que não precisam ser feitas mensalmente, mas que costumam consumir uma parte considerável do orçamento doméstico e estão “escondidas” dentro da fatura do cartão. É importante separá-las para identificar o peso que exercem sobre suas finanças. Exemplos: viagens, cinema/teatro, restaurantes, roupas etc. Vale também lembrar as despesas periódicas, ligadas a gastos como IPVA e matrícula escolar.

Com esses cálculos em mãos, mesmo que seu orçamento esteja equilibrado, é bom organizar outra lista para ajudar no corte do que é desnecessário. Ou seja, é hora de eleger prioridades para conquistar objetivos maiores. Essa lista também é dupla. Veja:

**O que você precisa** – Esta parte costuma ser bem simples, pois trata de necessidades básicas. Exemplos: comer, estudar, morar, se deslocar, ter saúde e se vestir.

**O que você quer** – Esta parte é bem maior, pois engloba seus desejos. Exemplos: roupas novas, viagens, carro novo, saídas com os amigos, organizar uma festa, novo computador, smartphone último tipo, jantares em restaurantes etc.

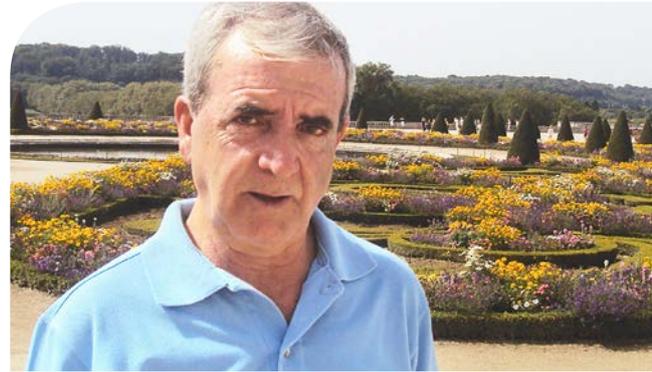
É o equilíbrio entre o que você precisa e o que você quer que lhe ajudará a atingir suas metas de curto, médio e longo prazo. Lembre-se que o plano de previdência complementar deve ser uma de suas prioridades para assegurar uma aposentadoria tranquila no futuro.

Quanto maior o controle de seus gastos, mais fácil será alcançar os seus sonhos de maneira organizada, passando bem longe da inadimplência que tem origem na tomada desenfreada de crédito (via cartão, cheque especial e empréstimos) para cobrir desajustes.

## 5 dicas essenciais

- 1** Dinheiro não é elástico. Por isso, não adianta ignorar o desequilíbrio no orçamento. Ele só ficará pior se não for controlado.
- 2** Metas são essenciais para realizar seus sonhos. Defina objetivos de curto, médio e longo prazo e preste atenção em seu desenvolvimento. Descubra o que está ajudando ou atrapalhando suas conquistas.
- 3** Se você tem família, envolva todos os membros na definição e acompanhamento do item anterior. Um gastador compulsivo pode colocar tudo a perder. O compromisso tem que ser compartilhado.
- 4** Corte os gastos supérfluos. Eles podem estar na conta do celular, na compra excessiva de roupas e calçados, nos presentes exagerados, nas refeições fora de casa... Encontre-os e elimine-os.
- 5** Cuidado com o uso do crédito. Ele pode ajudá-lo em suas conquistas ou colocar tudo a perder se for desperdiçado com gastos banais.

# Aposentadoria: uma fase cheia de boas surpresas



Arquivo Pessoal

José Esmar Ferreira iniciou sua carreira no Itaú Unibanco no final de 1971, quando tinha 19 anos de idade. Foi seu segundo emprego com registro em carteira. Ao longo de 32 anos, ocupou diversos cargos operacionais e administrativos, sendo o último como diretor administrativo da Fundação Itaú Clube.

Aposentado há dez anos, ele conta que seguiu à risca o conselho dos especialistas e se preparou com bastante antecedência para esse novo ciclo em sua vida. “A aposentadoria representa uma grande mudança no cotidiano e em nossos hábitos. Por isso, é preciso estar pronto para sua chegada, tanto no ponto de vista financeiro quanto emocional”, aconselha.

Seu primeiro passo foi, ainda na ativa, fazer um financiamento para adquirir uma pequena propriedade rural no sul de Minas Gerais e começar a investir no plantio de café. “Sempre gostei de atividades agrícolas por estarem ligadas à natureza e à vida ao ar livre”, conta Esmar. Quando a aposentadoria chegou, ele já estava bem seguro no novo negócio e tinha ainda a tranquilidade de contar com a previdência complementar.

“Apesar do afastamento do mundo corporativo, a vida continua na aposentadoria e é muito boa! Podemos fazer o que gostamos e nos dá prazer: uma simples pescaria, o aprofundamento em um assunto que nos encanta, a prática de esportes, um trabalho voluntário, viagens, cursos...”, exemplifica animado. Esmar, com certeza, pratica o que diz. “Em breve, vou passar três meses na Inglaterra para fazer um curso de inglês.” Interessante? Então, veja algumas das sugestões desse aposentado que soube se preparar para uma aposentadoria feliz!

## Espera da aposentadoria

“De maneira geral, costumamos ser resistentes a mudanças e muito apegados a rotinas. Por se tratar de uma alteração significativa em nossa vida, pelo menos cinco anos antes da aposentadoria, é preciso começar o preparo psicológico e tomar atitudes para encarar a nova etapa que inevitavelmente virá.”

## Família e amigos

“O aconchego da família e dos amigos é indispensável em nossa vida. Precisamos manter e aumentar o grupo de amigos também fora da empresa (pessoal da escola, de infância, do clube, parentes afastados, vizinhos etc.). Na aposentadoria, vamos paulatinamente perdendo contato com a maioria dos colegas de trabalho. Para ser feliz, além da família e dos amigos, bastam três coisas na vida: saúde, liberdade e dinheiro (nem precisa ser muito!).”

## Dinheiro

“Precisamos de recursos financeiros para tudo, mas eles são um meio; não podemos colocá-los em primeiro lugar e nem ignorá-los. É necessário ter equilíbrio e controle do que ganhamos e gastamos. O saldo não pode ser desfavorável e é bom ter uma reserva para uma eventual necessidade extra ou mesmo para realizar um sonho. Também não devemos deixar de fazer ou comprar aquilo de que gostamos, com bom senso, é claro.”

## Planos

“Tudo o que fazemos na vida precisa ser com vontade e dedicação. É necessário preparo adequado para cada atividade e se não tivermos talento suficiente, temos que vencer pelo esforço. Sempre imagino como deverei ser e onde estarei nos próximos dez anos e procuro fazer as escolhas adequadas para que isso aconteça. Revejo anualmente esse planejamento e faço os ajustes necessários.”

## Dificuldades

“Nada positivo é realizado sem persistência e muito trabalho. Devemos estar preparados porque nem tudo acontece da forma que imaginamos. Temos sempre uma lista de problemas na cabeça e, à medida que resolvemos um, aparece outro e assim vai. Precisamos acreditar muito em nós mesmos e em algo que nos fortaleça. E ir à luta fazendo a nossa parte!” //



## Uma ótima notícia

Patricia Cella Oliveira  
Participante do plano Itaúbanco CD



“ Foi uma excelente surpresa quando, em 2010, a Fundação promoveu a campanha de migração dos participantes do PAC para o plano Itaúbanco CD e descobri que eu era vinculada ao PAC e – melhor ainda! - já havia acumulado um montante razoável. Fiquei muito feliz!

Explico o que aconteceu: entrei no banco em 2000 como estagiária e, um ano depois, ao ser efetivada, automaticamente me tornei vinculada ao PAC e nem me dei conta disso. Na época, era bem novinha, tinha apenas 19 anos, e não me preocupava em fazer uma reserva para o futuro, nem tampouco imaginava que o banco já havia feito isso por mim!

Atualmente, a realidade é outra, me preparo bastante para o amanhã e, quando me aposentar, quero realizar alguns sonhos. Um deles é me dedicar integralmente ao meu blog de moda. Já há algum tempo, o banco vem

estimulando os funcionários a desenvolver atividades criativas fora do trabalho. Levei a sério a proposta e, como também sou jornalista, decidi criar o blog que vem fazendo sucesso.

Meu pai e eu resolvemos abrir um plano de previdência para meu filho de quatro anos e minha afilhada para que eles possam, mais tarde, fazer um intercâmbio ou, se necessário, pagar os estudos. Hoje, sei como é importante fazer essa reserva. Trabalhei alguns anos na área de previdência privada do banco e, sem dúvida, isso me deu muita clareza sobre o assunto. Realizei diversas simulações de renda e sei a diferença que faz ter a previdência complementar. Na minha família, não tínhamos essa cultura de pensar na aposentadoria e, por conta de ter atuado na área, consegui disseminá-la, o que é bom para o futuro de todos.” //

## OUVINDO VOCÊ

A Fundação Itaú Unibanco está pronta a ouvir os participantes, atender suas necessidades e aperfeiçoar seu atendimento.

**Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de relacionamento de sua preferência:**

### Pessoalmente

#### EM CURITIBA (PR)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Rua Marechal Deodoro, 869 – 17º andar | Centro  
CEP 80060-010

#### EM BELO HORIZONTE (MG)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Rua Albita, 131 – 4º andar | Cruzeiro  
CEP 30310-160

#### 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 SÃO PAULO (SP)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar | Jabaquara  
CEP 04343-080

### Por telefone ou FAX

#### EM BELO HORIZONTE (MG)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Fones 31 3280 5967 / 5968 / 5969  
Fax 31 3280 5965

#### EM GOIÂNIA (GO)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Fone 62 4005 4141 | Fax 62 4005 4137

#### EM 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 | Fax 11 5015 8443

### Pela Internet

**CANAL FALE CONOSCO**  
www.fundacaoitaunibanco.com.br

\*Horário de Brasília.

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

## Alteração da contribuição mensal

Em outubro, os ativos e autopatrocinados do plano Itaubanco CD podem iniciar sua Contribuição Suplementar, reduzir ou aumentar seu valor, com vigência a partir de janeiro de 2015. A Contribuição Suplementar é feita mensalmente (13 vezes por ano), sem contrapartida da patrocinadora, com valor fixo em reais ou percentual inteiro sobre o Salário de Participação, devendo corresponder a, no mínimo, 5% da UP (Unidade Previdenciária = R\$ 560,48, base: outubro/2013).

Os ativos e autopatrocinados do Futuro Inteligente e do Itaubank podem alterar suas contribuições a qualquer momento, conforme estabelecido em suas regras. Para saber mais, acesse no site a rota: Meu Plano > Selecione seu Plano > Regulamento. //



## Fundação Itaú Unibanco atualiza seu Código de Ética

Com linguagem simples e de fácil consulta, o novo Código de Ética da Fundação, aprovado pelo Conselho Deliberativo, destaca a Missão da entidade, as atitudes e procedimentos que são necessários e inaceitáveis, e apresenta os Deveres Essenciais dos membros dos órgãos estatutários. As mudanças estão em linha com o Guia de Melhores Práticas de Governança da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc). Consulte o material no site [www.fundacaoitaunibanco.com.br](http://www.fundacaoitaunibanco.com.br), na rota: Nossas Diretrizes > Código de Ética. //



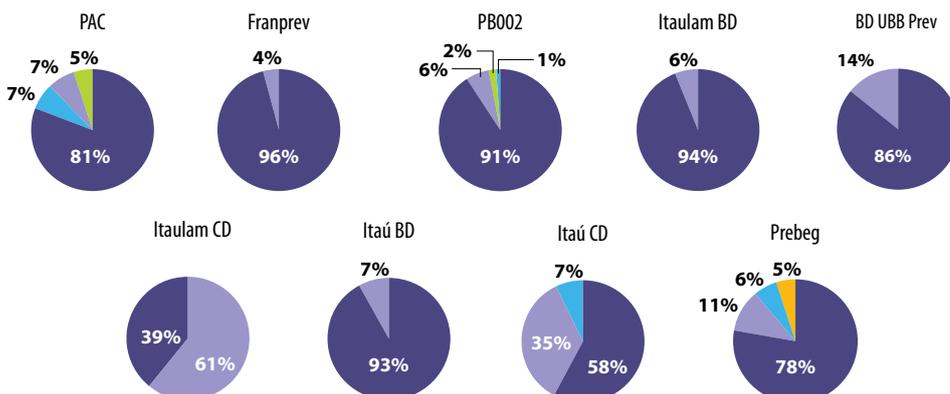
## Bem-vindos!

A partir desta edição, também estão recebendo o "Com você" os participantes do **plano de Benefícios Definidos UBB Prev** que foi incorporado, em julho, à Fundação Itaú Unibanco. //

## FUNDAÇÃO EM NÚMEROS

(DADOS DE JUNHO/2014)

### Composição dos Investimentos



### Sua rentabilidade

Os participantes dos planos Itaubanco CD, Itaubank e Futuro Inteligente podem consultar as rentabilidades dos perfis de investimento no site da Fundação Itaú Unibanco.

# FUNDAÇÃO EM NÚMEROS

(DADOS DE JUNHO/2014)

\*Inclui pensionistas

## Participantes

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total	BD UBB PREV
Ativos	1.152	12.736	309	1.264	36	1.453	1.082	557	6.336	415	25.340	5
Assistidos*	4.207	3.056	292	2.855	13	200	177	99	728	1.434	13.061	260
Autopatrocinados	1.420	2.901	59	328	7	94	22	67	268	9	5.175	
BPD/Vesting	1.306	2.273	69	47	45	1.108	770	292	1.639	22	7.571	
Em fase de opção	332	148	6	37	2	74	60	25	1.043	11	1.738	
<b>Total</b>	<b>8.417</b>	<b>21.114</b>	<b>735</b>	<b>4.531</b>	<b>103</b>	<b>2.929</b>	<b>2.111</b>	<b>1.040</b>	<b>10.014</b>	<b>1.891</b>	<b>52.885</b>	<b>265</b>

## Posição Patrimonial

(em milhões de reais)

Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total	BD UBB PREV
Realizáveis	1,3	0,3	-	0,2	-	-	0,1	0,1	0,1	5,5	7,6	-
Investimentos	6.003,6	7.590,2	214,9	1.803,6	33,6	498,0	239,9	148,7	1.098,9	1.347,8	18.979,2	56,5
Outros	82,5	4,6	0,2	29,8	0,1	0,5	0,2	0,1	2,9	12,3	133,2	0,2
<b>Total</b>	<b>6.087,4</b>	<b>7.595,1</b>	<b>215,1</b>	<b>1.833,6</b>	<b>33,7</b>	<b>498,5</b>	<b>240,2</b>	<b>148,9</b>	<b>1.101,9</b>	<b>1.365,6</b>	<b>19.120</b>	<b>56,7</b>

## Posição Patrimonial

(em milhões de reais)

Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total	BD UBB PREV
Exigíveis	124,7	14,8	0,8	135,8	-	1,5	1,1	0,7	5,5	109,1	394,0	0,6
Operacional	15,1	3,4	0,5	4,3	-	0,7	0,9	0,5	1,0	10,8	37,2	0,4
Contingencial	109,6	11,4	0,3	131,5	-	0,8	0,2	0,2	4,5	98,3	356,8	0,2
Passivo Atuarial	5.520,1	5.242,6	215,0	1.673,2	33,3	495,0	237,9	159,2	983,6	1.115,1	15.675,0	51,8
Superávit / (Déficit) Acumulado	442,5	-	(0,7)	21,3	-	-	(0,9)	(11,6)	1,5	141,3	593,4	4,3
Fundos	0,1	2.337,7	-	3,3	0,4	2,0	2,1	0,6	111,3	0,1	2.457,6	-
<b>Total</b>	<b>6.087,4</b>	<b>7.595,1</b>	<b>215,1</b>	<b>1.833,6</b>	<b>33,7</b>	<b>498,5</b>	<b>240,2</b>	<b>148,9</b>	<b>1.101,9</b>	<b>1.365,6</b>	<b>19.120</b>	<b>56,7</b>

## Resultado Acumulado no Período

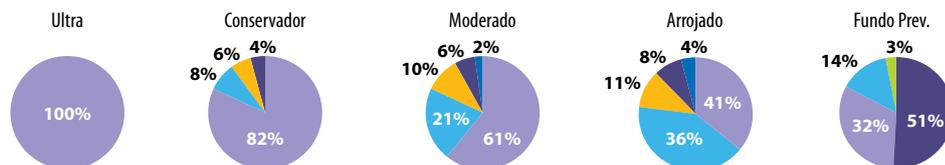
(em milhões de reais)

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total	BD UBB PREV
Contribuições Recebidas	0,1	14,5	0,8	7,1	0,1	3,9	8,0	2,6	24,9	9,9	71,9	-
Benefícios Pagos	(138,9)	(68,2)	(6,0)	(41,8)	(0,3)	(10,1)	(3,5)	(2,5)	(14,3)	(35,7)	(321,3)	(3,0)
Resultado dos Investimentos	307,7	312,7	14,1	119,2	2,0	23,6	14,3	10,5	52,6	83,1	939,8	3,4
Despesas Administrativas	(4,8)	(11,7)	(0,2)	(1,9)	-	(1,1)	(0,3)	(0,2)	(3,2)	(1,3)	(24,7)	(0,5)
Previsões Matemáticas	(198,0)	(251,7)	(9,4)	(58,4)	(1,8)	(19,6)	(19,1)	(7,0)	(75,9)	(45,2)	(686,1)	(0,3)
Previsões para Contingências	87,4	(0,7)	-	(8,0)	-	(0,1)	-	(0,1)	0,1	(2,9)	75,7	-
Reversão de Fundos	-	5,1	-	(0,1)	-	3,4	(0,3)	(0,3)	17,2	-	25,0	-
<b>Resultado do Período</b>	<b>53,5</b>	<b>-</b>	<b>(0,7)</b>	<b>16,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(0,9)</b>	<b>3,0</b>	<b>1,4</b>	<b>7,9</b>	<b>80,3</b>	<b>(0,4)</b>

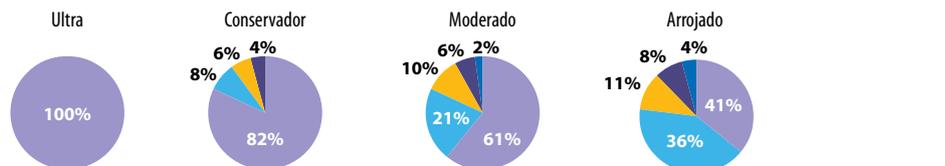
## Composição dos Investimentos por perfil



### Itaubanco CD



### Itaubank



### Plano de Previdência Unibanco – Futuro Inteligente

