

Lei Geral de Proteção de Dados

Mesmo já seguindo regras rígidas no tratamento de informações de participantes, colaboradores, conselheiros, representantes dos Comitês de Planos e dirigentes, a Fundação realizou uma ampla revisão de seus documentos, procedimentos, fluxos e processos para responder de forma adequada às exigências previstas na LGPD. A nova lei, que entrou em vigor em agosto, representa um grande avanço na proteção dos dados pessoais dos brasileiros.

» **pág. 3** 



Bastidores Conheça o trabalho de Controles Internos e Compliance.

» **pág. 5** 

Entidade Sistemicamente Importante O que significa ser escolhida pela Previc como uma ESI.

» **pág. 8** 

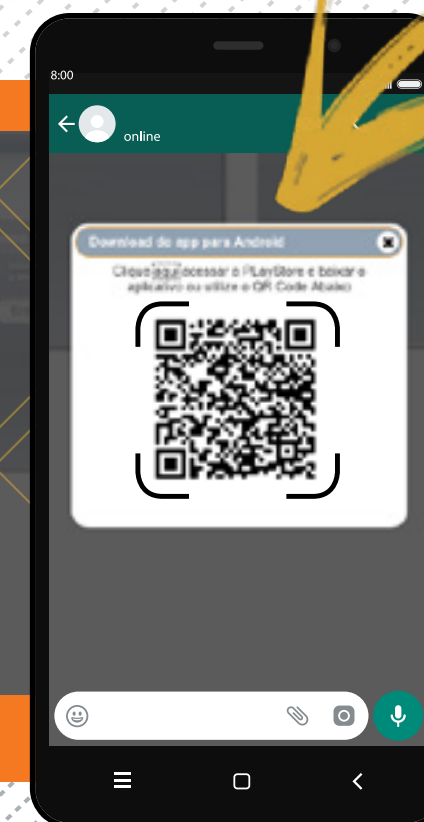
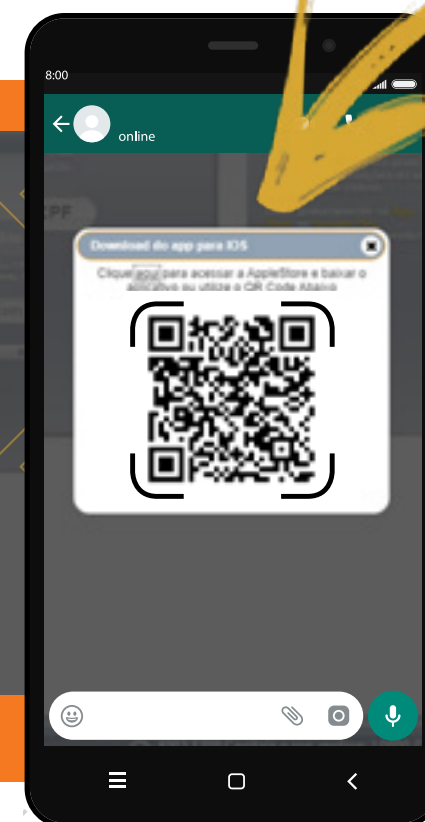
Acesso mais fácil ao app da Fundação

Você utiliza o aplicativo (app) da entidade para consultar as informações do seu plano? Se ainda não baixou, aproveite essa opção de acesso à Fundação pelo celular que agiliza a busca de informações sobre seu plano. Você pode realizar o download agora mesmo através do **QR Code**.

Apontando a câmera do seu celular para esse código, na App Store (para iPhones) ou Google Play (para sistema Android), de acordo com o seu celular, você entra diretamente na loja de aplicativos e baixa o app da Fundação.

Essa opção para download também está disponível no “Acesso dos Participantes”

do site:



Você pode também usar os QR Codes abaixo.

- tecnologia ■ 2
- legislação ■ 3
- bastidores ■ 5
- relacionamento ■ 6
- acontece ■ 7
- pingue-pongue ■ 8
- seu plano ■ 10
- fundação em números ■ 11

Estatuto e Regulamentos

A Fundação Itaú Unibanco publicou, no dia 31 de agosto, proposta de alteração do Estatuto da entidade, confira no **Acesso dos Participantes** do site. Veja também as aprovações realizadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), no dia 27 de agosto, para as mudanças solicitadas nos Regulamentos dos seguintes planos:

Regulamento PAC Regulamento Principal Itaú Unibanco Regulamento Itaulam Suplementar

+ QR é a sigla de Quick Response, Resposta Rápida, em inglês.

Os **impactos** da Lei **G**eral de **P**roteção de **D**ados

Um marco legal moderno e abrangente para regular o tratamento de dados pessoais, de forma clara e rigorosa. O “**com você**” conversou com Ana Silvia Puleghini, gerente de **Controles Internos e Compliance** da Fundação, para saber mais sobre a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) que entrou em vigor em agosto:

✚ Confira, na **página 5**, uma matéria sobre essa nova área da entidade.



Arquivo



Quais os objetivos e princípios da LGPD?

A nova lei visa assegurar o direito à privacidade no tratamento dos dados pessoais (como coleta, produção, armazenamento, utilização e acesso) e proteger os direitos fundamentais das pessoas quanto à liberdade de expressão, informação, comunicação, opinião, intimidade, honra e imagem, por meio de práticas transparentes e seguras. Ela está pautada em dez princípios:

- | | |
|----------------------|---------------------|
| > Finalidade | > Transparência |
| > Adequação | > Segurança |
| > Necessidade | > Prevenção |
| > Livre acesso | > Não discriminação |
| > Qualidade de dados | > Responsabilização |

Há necessidade de consentimento do titular dos dados para toda situação?

A LGPD estabelece um rol taxativo de hipóteses que autorizam o tratamento de dados pessoais, conhecidos como bases legais. São 10 bases legais, no total. Como regra, há a necessidade do consentimento expresso do titular para tratamento de seus dados, mas a lei prevê a possibilidade de dispensa dessa autorização em algumas hipóteses, tais como para o cumprimento de obrigação legal ou regulatória pelo controlador dos dados e para garantir a execução de um contrato durante sua vigência.

Quais os benefícios esperados para o cidadão?

São muitos benefícios. A LGPD permite ao cidadão brasileiro entender de maneira clara como ele deve exercer o controle sobre seus dados pessoais, isto porque deixa a cargo do próprio titular decidir se esses dados podem ou não ser usados por terceiros, garantindo transparência no que se refere à utilização e aos motivos pelos quais as informações estão sendo coletadas,

tratadas e compartilhadas.

Não há dúvida que ela trará mais segurança jurídica às relações e as empresas terão que se adaptar, utilizando-se de medidas técnicas e administrativas capazes de proteger os dados pessoais com todo rigor.

Que desafios a LGPD traz para as organizações?

A LGPD afeta todas as empresas que têm acesso a dados pessoais, seja de colaboradores, clientes e seus stakeholders. Nesse cenário, existem alguns desafios que as empresas precisam resolver imediatamente e, para isso, é preciso ter uma equipe muito bem alinhada com os fundamentos da lei e com os programas de segurança de dados pessoais que estão sendo implantados para que todos entendam as mudanças e como elas se aplicam à sua rotina de trabalho. Isso significa que é necessário buscar sinergia cada vez maior entre as equipes para que sejam atendidos os reais objetivos da lei.

Como uma pessoa pode se proteger contra a coleta ou uso indevido de seus dados?

O primeiro passo é ficar atento ao preencher cadastros que solicitem dados pessoais, redobrando o cuidado ao compartilhar essas informações, tanto por meio físico quanto digital. É sempre importante conhecer a política de segurança e de privacidade de dados de sites ou fornecedores para avaliar como suas informações estarão protegidas e preservar seus direitos como titular dos dados.

Tomados esses cuidados, havendo qualquer indicativo de uso irregular, deve-se questionar, reclamar e até mesmo procurar seus direitos junto à Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) que está em fase de criação e será o órgão apto a receber as denúncias relacionadas à LGPD para apuração e investigação. É possível também buscar ajuda nas delegacias especializadas em crimes virtuais ou até mesmo nas demais Delegacias de Polícia que estejam autorizadas a acolher esse tipo de ocorrência.



Quais os impactos específicos para a Fundação?

Na Fundação, o cuidado com a segurança dos dados pessoais dos participantes, assistidos, beneficiários, colaboradores e membros dos órgãos de gestão e governança já é parte constante de nossa governança e vem sendo aprofundado nesse processo de adequação às exigências previstas pela LGPD. Contamos inclusive com o apoio de uma consultoria especializada no mapeamento dos processos que envolvem dados pessoais, o que nos proporcionou um diagnóstico preciso para entender e definir os ajustes necessários.

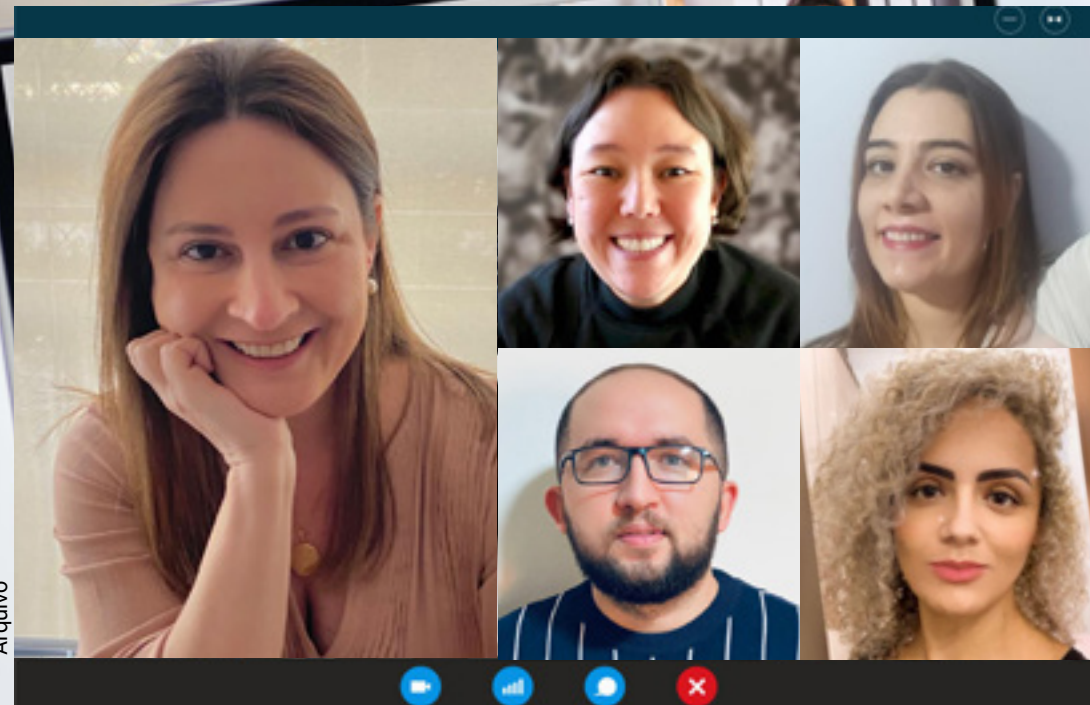
Apesar de termos diretrizes internas claras em relação à proteção das informações, fizemos uma revisão rigorosa de todos os documentos, procedimentos, fluxos e processos existentes, reforçando nosso compromisso com a confidencialidade dos dados do nosso público em geral.

Quer saber mais? Então, **clique** aqui e acesse o conteúdo disponível no site da Fundação.



O trabalho de Controles Internos e Compliance

Arquivo



Ana Silvia e sua equipe: Catia Keiko Sinto, Luciane Maldonado Rapisarda, Bruno José Oliveira Nascimento e Keila Karla Olimpio Costa.

Advogada, com pós-graduação

em Direito Empresarial,

especialização em Seguros e

Previdência, MBA em Gestão

Empresarial e LLM em Direito

Econômico, **Ana Silvia Puleghini**

tem mais de 20 anos de experiência

junto ao setor de previdência

complementar. Desde novembro do

ano passado, ela é a responsável

pelo trabalho de Controles Internos

e Compliance da Fundação Itaú

Unibanco. Saiba mais sobre a

atuação da nova área:

Qual o foco da sua equipe?

Nosso objetivo é promover uma gestão cada vez mais transparente, pautada em bases éticas, em conformidade com a legislação e os normativos internos, provendo melhorias nos níveis de avaliação, controle e monitoramento de riscos que podem abranger aspectos legais, operacionais, atuariais, de crédito, mercado, liquidez e imagem, entre outros. Sendo assim, nossa atuação, em conjunto com as demais áreas, é contínua no sentido de acompanhar os processos, visando identificar eventuais fragilidades e estabelecer os controles necessários, com o devido reporte de forma independente aos órgãos de governança da entidade.

Quais os principais processos envolvidos?

Nossos processos estão focados na gestão e controle dos riscos identificados e também na prevenção, sempre em linha com a legislação e as normas internas da entidade. Além disso, monitoramos o atendimento das requisições e inspeções dos órgãos reguladores e coordenamos o atendimento da fiscalização permanente da Superintendência de Previdência

Complementar (**saiba mais** nas páginas 8 e 9).

Atuamos também como apoio no atendimento às auditorias internas e externas, especialmente na abertura de apontamentos, definição dos planos de ações mitigatórios e acompanhamento dos procedimentos junto às equipes. Já temos definido um mapa de processos, riscos e controles e, através dele, monitoramos as atividades de forma permanente.

Qual a importância desses cuidados para a governança da entidade?

O Conselho de Gestão da Previdência Complementar estabeleceu, na Resolução CGPC nº 13/04, princípios, regras e práticas de governança corporativa e controles internos a serem observados pelas entidades de previdência fechada, determinando que os controles devem ser continuamente reavaliados e aprimorados, por meio de procedimentos internos apropriados para os riscos identificados nas diferentes áreas. Assim, a entidade passa a ser responsável por implementar uma estrutura efetiva de controles internos que estejam alinhados com sua governança e seus padrões éticos, que permitam uma gestão pautada nos quatro pilares das boas práticas de governança corporativa: equidade, prestação de contas, transparência e sustentabilidade corporativa. A implementação das boas práticas de governança corporativa possibilita uma gestão mais profissionalizada, segura e transparente, contribuindo, sem dúvida nenhuma, com os objetivos da Fundação.

O valor da previdência

Mãe de Lucas, de seis anos, e Carolina, de quase dois, Ana Silvia, juntamente com seu esposo Joaquim, acredita na importância da previdência complementar. “Sabemos que o futuro é incerto no que diz respeito ao INSS e, portanto, um bom planejamento financeiro e previdenciário é essencial nos dias de hoje. Temos que ensinar as crianças, desde cedo, sobre a importância de poupar, de ser previdente e mostrar que o tempo é essencial neste longo percurso”, acredita Ana Silvia.



Com muito **cuidado** e funcionalidade **total**

A maior parte das cidades brasileiras vem adotando, em diferentes graus, medidas de flexibilização do isolamento social estabelecido em função da pandemia de coronavírus (covid-19).

Na Fundação, a diretriz de continuidade do trabalho em home office será mantida nas cinco unidades, com avaliação contínua das condições de retorno, conforme o cenário de cada localidade.

Essa definição está alinhada com o balanço altamente positivo da atuação da Fundação ao longo desse período, com a plena manutenção de suas atividades e o cumprimento de todas as exigências legais e compromissos com os participantes. Como afirmou o diretor presidente da Fundação, Reginaldo Camilo, na última edição do “com você”, “nosso pressuposto é que o retorno deverá ser gradual e dentro dos mais rigorosos níveis de segurança para nossos colaboradores e participantes” ([clique aqui para ler a entrevista completa](#)). 

A Fundação vem mantendo as seguintes ações preventivas:

- manutenção da suspensão do atendimento presencial em todas as unidades;
- recomendação de uso dos canais digitais (como site, aplicativo e e-mail) e da Central de Atendimento que estão prontos para responder às dúvidas e necessidades dos participantes;
- entrega de documentos ou requerimentos, em caráter excepcional, pelo **e-mail** fundacaoitauunibancodocumentacao@itau-unibanco.com.br, informando no assunto o nome e o CPF do participante para facilitar o atendimento (as vias originais deverão ser enviadas para a entidade somente após a retomada do funcionamento presencial); 
- realização de reuniões das equipes e órgãos de gestão, bem como de treinamentos para colaboradores, exclusivamente em plataformas digitais;
- desenvolvimento e programação de eventos institucionais no formato online.



Acompanhe, pelo **site** e pelos comunicados da Fundação enviados por e-mail e SMS, todas as diretrizes e definições em relação à pandemia.



➤ Fundação tem novo endereço em São Paulo

A **nova sede**, localizada a apenas 400 metros do endereço anterior, oferecerá um espaço mais amplo e confortável para a recepção e atendimento aos participantes e assistidos.

A mudança já vinha sendo programada em função da reestruturação da entidade, visando aprimorar ainda mais sua gestão e governança. A expectativa é que a nova sede receba as equipes da Fundação para a retomada do trabalho presencial, conforme análise do quadro da pandemia de covid-19.

➤ **Avenida Doutor Hugo Beolchi, 445**
Conjunto 141 – 14º andar – Jabaquara
CEP 04310-030 – São Paulo, SP

Importante: o envio de correspondência já deve ser direcionado para o **novo endereço**.



➤ Já atualizou seu cadastro?

A Fundação está realizando uma campanha para assegurar que as informações cadastrais de seus participantes* BPDs, autopatrocinados e em fase de opção estejam corretas.

O processo é obrigatório e muito simples: entre no “Acesso dos Participantes” do site (com seu CPF e senha) e valide seus dados pessoais e de contato.

➤ Clique **aqui** para saber mais.

*Para os **participantes ativos**, a atualização é feita diretamente junto à patrocinadora que repassa as informações para a Fundação. Portanto, lembre-se de manter seu endereço, telefone e dados pessoais sempre em dia pelo Portal Pessoas ou pelo IU Conecta.

Ouvindo VOCÊ

A Fundação Itaú Unibanco está pronta para ouvir os participantes, responder às suas necessidades e aperfeiçoar sempre nosso relacionamento com você.

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

Por telefone (De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h)
4002 1299 - **Capitais e Regiões Metropolitanas**
0800 770 2299 - **Demais localidades**
0800 770 2399 - **Pessoas com deficiência auditiva ou de fala**

➤ **Atenção ao novo horário de atendimento telefônico**

Pessoalmente ou por fax (De 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h)

Em Belo Horizonte (MG)

Rua Albita, 131 - 4º andar- Cruzeiro
CEP 30310-160 - **Fax** 31 3280 5965

Em Curitiba (PR)

Rua Marechal Deodoro, 869 - 17º andar
Centro - CEP 80060-010 - **Fax** 41 3544 8038

Em Goiânia (GO)

Av. República do Líbano, 1.551 - Sala 602
Ed. Vanda Pinheiro - Setor Oeste
CEP 74125-125 - **Fax** 62 4005 4137

➤ **Atendimento presencial temporariamente suspenso**

Em Recife (PE)

Av. República do Líbano, 251 - 27º andar
Torre B - Ed. Rio Mar Trade Center, Pina
CEP 51110-160 - **Fax** 81 3413-4868

Em São Paulo (SP)

Avenida Doutor Hugo Beolchi, 445
Cj 141, 14º andar, Jabaquara
CEP 04310-030 – **Fax** 11 5015 8443

Pela Internet

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

Envie suas sugestões de matéria para o Canal “Fale Conosco”. Participe!



Informativo bimestral para participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção da Fundação Itaú Unibanco

Elaboração | Palavra. Oficina de Textos, (11) 3817-4829 **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273)

Projeto gráfico | 107artedesign, (11) 2945-7100

A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.

Compartilhe a revista com sua família e amigos!

Um modelo que fortalece o setor

No dia 30 de junho, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) divulgou a relação das 17 Entidades Sistemicamente Importantes (ESIs) para o exercício de 2021. Desde que a classificação foi criada, em 2017, a Fundação Itaú Unibanco faz parte da lista da Previc, em função de seu porte e relevância para o setor.

Na entrevista a seguir, o diretor-superintendente do órgão, Lucio Rodrigues Capelletto, explica o significado e os impactos de ser uma ESI:

O que significa ser uma ESI?

As Entidades Sistemicamente Importantes (ESIs) recebem um tratamento diferenciado para fins de supervisão prudencial e proporcionalidade regulatória, considerando o seu porte e sua relevância para o sistema de previdência complementar fechada. A criação dessa categoria tem permitido aprimorar a governança, os controles internos e a gestão de riscos do setor, dimensionando a carga regulatória com maior acurácia, conforme o risco sistêmico de cada entidade.

Como tem sido feita a escolha das 17 entidades?

A escolha baseia-se em critérios objetivos, descritos no artigo 2º da Instrução Previc nº 5, de 29 de maio de 2017 (clique [aqui](#) para conhecer). As 17 entidades definidas como ESIs representam a parcela mais relevante de todos os ativos do setor de previdência complementar fechada do país, com cerca de 62% do total, no final de 2019.

Quais as exigências feitas a essas entidades?

Entre as determinações diferenciadas para as ESIs, estão, por exemplo, a constituição do Comitê de Auditoria, a segregação entre gestão de recursos e gestão de risco, a necessidade de designar um administrador estatutário tecnicamente qualificado (AETQ) como principal responsável pela gestão, alocação, supervisão e acompanhamento dos recursos garantidores dos planos, bem como um administrador ou comitê responsável pela gestão de riscos, e a obrigatoriedade de certificação e atestado de habilitação para os membros de órgãos estatutários (Diretoria Executiva e Conselhos Deliberativo e Fiscal).

Como é realizada a supervisão dessas entidades?

Nas ESIs, ocorre a chamada “supervisão permanente” que promove a interação direta e tempestiva com os todos os níveis estratégicos, táticos e operacionais. Para cada ESI, é designada uma equipe responsável pela supervisão, em ciclos que variam entre um e três anos.

O acompanhamento é feito por meio das informações disponibilizadas pelas entidades como dados contábeis, atuariais e de investimentos, e por outras fontes, como a auditoria independente e os sistemas de registro e liquidação de ativos financeiros (custodiantes), bem como de reuniões com os órgãos estatutários, de assessoramento e comitês. Ao final de cada ciclo, é realizada uma reunião com a entidade para apresentar o resultado dos trabalhos.

A atuação mais próxima e diferenciada junto às ESIs faz com que o sistema como um todo se torne mais robusto, estável e com maior credibilidade, tendo em vista a grande representatividade dessas entidades.

Quais são as melhorias percebidas nesses três anos?

Identificamos um avanço significativo na governança, nos controles internos e na gestão de riscos nos últimos anos. Entre essas melhorias, destacamos a conscientização da importância do papel dos órgãos estatutários, o aprimoramento de uma cultura que enfatize e demonstre a relevância dos controles internos e da gestão baseada em riscos, a formalização e a documentação de processos de trabalho, a maior profissionalização dos dirigentes, conselheiros e colaboradores das entidades.

É fundamental ressaltar também o aperfeiçoamento constante do arcabouço regulatório do setor. Todos esses fatores propiciam o cumprimento do objetivo primordial de honrar o pagamento das obrigações previdenciárias aos participantes e assistidos do sistema.

■ **Previ** - Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil ■ **Petros** - Fundação Petrobras de Seguridade Social ■ **Funcef** - Fundação dos Economiários Federais ■ **Funcesp** - Fundação Cesp ■ **Fundação Itaú Unibanco** - Previdência Complementar ■ **Banesprev** - Fundo Banespa de Seguridade Social ■ **Valia** - Fundação Vale do Rio Doce de Seguridade Social ■ **Forluz** - Fundação Forluminas de Seguridade Social ■ **Real Grandeza** - Fundação de Previdência e Assistência Social ■ **Postalís** - Instituto de Previdência Complementar ■ **Fapes** - Fundação de Assistência e Previdência Social do BNDES ■ **Sistel** - Fundação Sistel de Seguridade Social ■ **Fundação Copel** - Fundação Copel de Previdência e Assistência Social ■ **FATL** - Fundação Atlântico de Seguridade Social ■ **Funpresp-Exe** - Fundação de Previdência Complementar do Servidor Público Federal do Poder Executivo ■ **SP Prevcom** - Fundação de Previdência Complementar do Estado de São Paulo ■ **Funpresp-Jud** - Fundação de Previdência Complementar do Servidor Público Federal do Poder Judiciário.

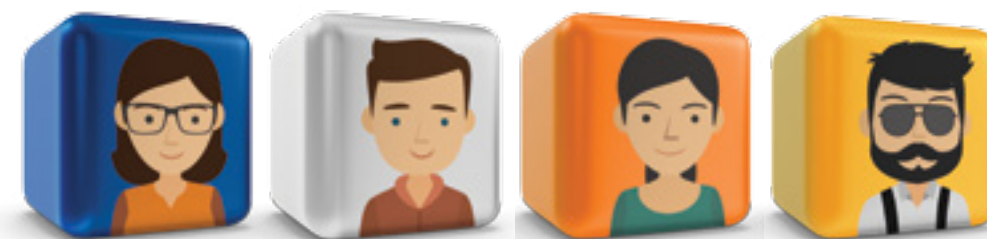
Na visão da Fundação

“O conceito adotado pela Previc se caracteriza como uma distinção e demonstra a relevância da Fundação, não somente em termos do patrimônio gerido, mas pelo que representa na vida de nossos milhares de participantes e assistidos, bem como das suas famílias. Na prática, essa classificação vem contribuindo para o aperfeiçoamento contínuo de nossas estruturas e procedimentos de governança. Esse foi o caso, por exemplo, da criação do Comitê de Auditoria, órgão assessor do Conselho Deliberativo, com atribuições específicas, complementares e independentes em relação aos demais órgãos da sua governança.

Como ESI, a Fundação está sob supervisão permanente, em todas as nossas atividades, sem que seja necessária a instauração de uma fiscalização específica para um determinado processo, como ocorria anteriormente. A Previc acompanha, entre outros, o cronograma de reuniões dos nossos órgãos estatutários e, assim, observa com maior tempestividade todas as nossas ações através das pautas e atas de reuniões. Esse olhar independente tem contribuído para aprimorar ainda mais nossas iniciativas e processos.”

Reginaldo Camilo, diretor presidente

O balanço da alteração de perfil de investimento

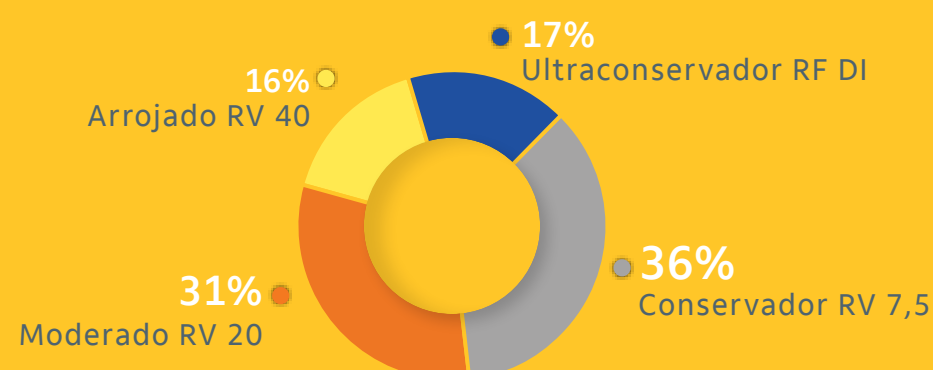


Nos planos **Itaubanco CD**, **Futuro Inteligente**, **Itaubank** e **Previdência Redecard CD**, os participantes podem trocar seu perfil de investimento (a carteira de alocação de seus recursos) duas vezes por ano. Veja como ficou a distribuição pelas quatro opções, após a movimentação ocorrida de 22 de junho a 21 de julho, quando 890 participantes decidiram rever seu perfil:

Itaubanco CD

587 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção trocaram de carteira

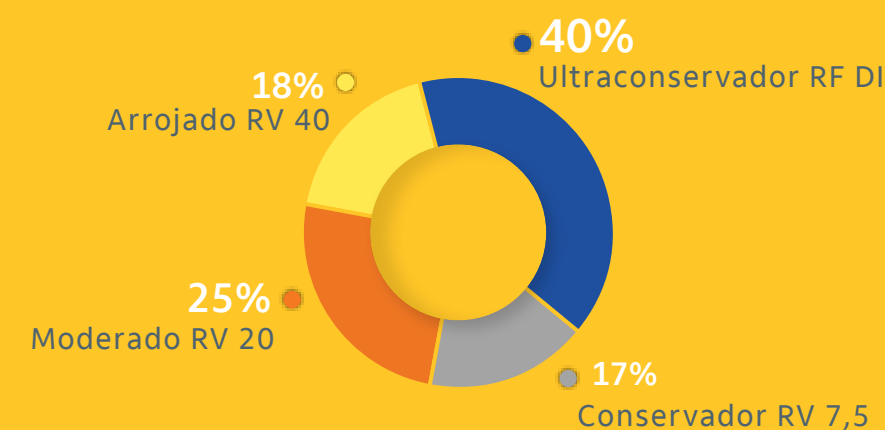
A distribuição atual



Futuro Inteligente

250 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção trocaram de carteira

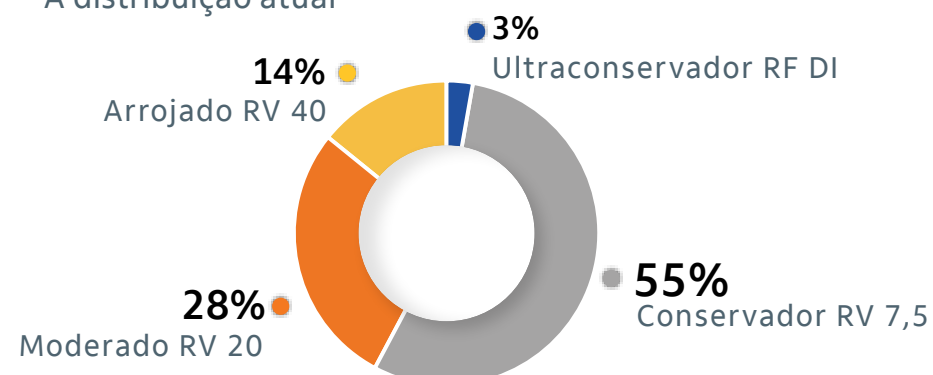
A distribuição atual



Itaubank

34 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção trocaram de carteira

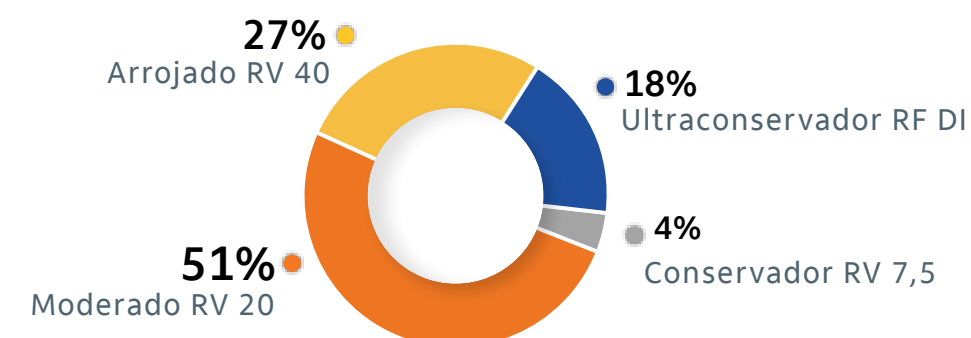
A distribuição atual



Previdência Redecard CD

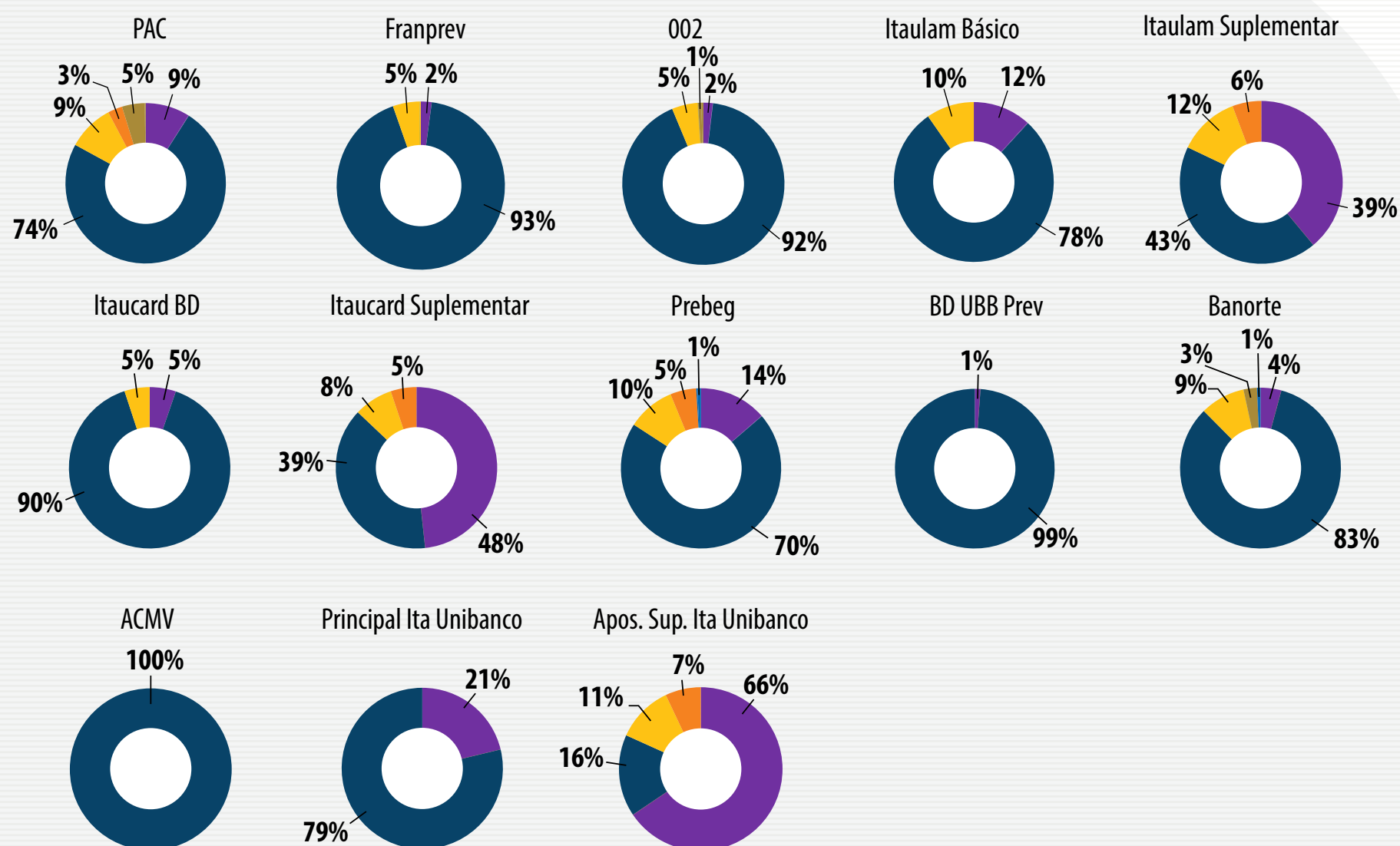
19 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção trocaram de carteira

A distribuição atual



Composição dos investimentos

Julho/2020



Por perfil



Sua rentabilidade

As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no app (**faça seu login com seu CPF e senha**) ou site da Fundação Itaú Unibanco: Acesso na página inicial do site > **Rentabilidade/Planos com Perfil de Investimento** > **Selecione seu plano** > **Perfil de Investimento**.