Fundação **Itaú Unibanco**

www.fundacaoitauunibanco.com.br

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaú Unibanco para participantes ativos, autopatrocinados e BPD • mai/jun2013 **ano11** nº60

Fechamento autorizado. Pode ser aberto pela ECT.

A previdência hoje

Os desafios e perspectivas para a previdência no atual cenário econômico e demográfico, na análise de Osvaldo do Nascimento.

Páginas centrais

Eleições

Em julho, você poderá escolher seus representantes

Site

Novidades exclusivas já estão no ar

Plano Suplementar Itaulam: **alterações no Regulamento**

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) publicou, no dia 3 de maio, a aprovação das mudanças apresentadas pelo Conselho Deliberativo da Fundação para o Regulamento do Plano Suplementar Itaulam. O novo texto pode ser acessado no site da entidade.
Rota: Meu Plano -> Plano Itaulam -> Suplementar.

Goiânia tem nova **identidade visual**

Com a incorporação do Plano Prebeg pela Fundação Itaú Unibanco, foi alterada em abril a identidade visual da unidade de Goiânia para utilização da logomarca da Fundação. "É uma maneira de reforçar a integração dos planos e seus participantes em uma só entidade, mantendo – e aprimorando - a qualidade do atendimento e a transparência no relacionamento", destaca Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação Itaú Unibanco.

Arquivo

Regularizando pendências **com a Receita**

Em março, a Fundação Itaú Unibanco enviou à Receita Federal arquivo dos participantes que fizeram contribuições aos planos durante o ano de 2011 sanando as pendências existentes. Como o problema atingiu todo o segmento, a Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp) expediu ofício à Receita Federal narrando os transtornos causados. Essas pendências ocorreram com milhares de participantes do setor em todo o país que fizeram contribuições suplementares ou esporádicas para planos de previdência complementar em 2011 e tiveram problemas com sua Declaração de Imposto de Renda devido a divergências de dados apresentados à Receita.

Receita Federal

Isso ocorreu porque, conforme determina a legislação, as entidades fechadas de previdência complementar (como a Fundação Itaú Unibanco) não têm como informar à Receita Federal as contribuições feitas pelos participantes por meio de conta corrente ou boleto, pois no formato da Declaração do Imposto de Renda Retido na Fonte (DIRF) esses dados não são solicitados.

Fundação organiza **mais um Workshop Jurídico**

No dia 25 de junho, a Fundação Itaú Unibanco – em parceria com o Funbep, a Bemgeprev, a UBB Prev e a Banorte – promoveu o 7º Workshop Jurídico, com a presença de cerca de 80 convidados – advogados, profissionais das áreas trabalhista, cível e previdenciária do banco e de escritórios credenciados e conselheiros eleitos. O objetivo da iniciativa é alinhar informações, discutir aspectos estratégicos e aprimorar a proteção do patrimônio das fundações frente aos processos judiciais. Confira na próxima edição do informativo "Com você" a cobertura completa dos painéis apresentados por autoridades e especialistas do setor.

Contribuições ao Plano 002

Após a revisão do custeio do Plano 002, foi feita em junho, por meio de crédito em folha de pagamento, a devolução de 90% das contribuições realizadas pelos participantes do plano no período de abril a agosto de 2012. Caso necessite esclarecimento a respeito, entre em contato com a Fundação.

Estão chegando **as eleições**

De 13 a 22 de julho (até as 18h), os participantes e assistidos de todos os planos da Fundação Itaú Unibanco poderão votar em seus representantes para o Conselho Deliberativo, o Conselho Fiscal e os recém-criados Comitês de Planos. A escolha se dará por meio de chapas para os Conselhos e de candidatos individuais para os Comitês de Planos. Para participantes ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD, será da seguinte forma:

Chapa – Representantes dos ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD

- 2 membros efetivos e 2 suplentes para o Conselho Deliberativo
- 2 membros efetivos e 2 suplentes para o Conselho Fiscal

Candidatura individual – Comitês de Planos

- 1 membro efetivo representante dos participantes ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD (o mais votado será o efetivo e o segundo colocado ficará como suplente)

Como votar

Todos os participantes poderão votar de duas formas (com senha enviada por correio):

- pelo sistema eletrônico no site da entidade (**www.fundacaoitauunibanco.com.br**)
- via URA – Unidade de Resposta Audível, **0800 602 3120**

Existem hoje seis Comitês de Planos:

- Comitê do Plano Itaubanco CD
- Comitê do Plano PAC
- Comitê dos Planos Futuro Inteligente e Itaubank
- Comitê dos Planos Itaulam Básico, Itaulam Suplementar, Franprev, Itaú BD e Itaú CD
- Comitê do Plano Prebeg
- Comitê do Plano de Benefícios 002

O que eles fazem

Conselho Deliberativo – é responsável pelas diretrizes de gestão da Fundação, a partir das informações e análises do Conselho Fiscal, dos Comitês de Planos e da Diretoria Executiva.

Conselho Fiscal – cuida da fiscalização das contas da Fundação, zelando por sua gestão econômico-financeira.

Comitês de Planos – submetem ao Conselho Deliberativo análises e recomendações de questões relativas aos planos como alterações de Regulamento, criação e implantação de novos benefícios.

Quer saber mais?
No site da Fundação, você encontra uma série de materiais para entender todos os detalhes do processo e do funcionamento dos três órgãos de gestão.

O que significa isso?

A presença de membros eleitos nos órgãos de gestão assegura maior transparência e representatividade às decisões tomadas. Portanto, seu voto é muito importante!

Site tem área restrita com **informações exclusivas**

Os ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD dos planos PAC, Franprev e 002 acabam de ganhar uma área restrita no site da Fundação Itaú Unibanco, com novas ferramentas e acesso a uma série de informações sobre seu plano. A navegação é simples e ágil para que os participantes encontrem sem dificuldades os dados e documentos que estão agora à sua disposição no site.

A nova "Área do Participante" é um espaço com informações exclusivas e pessoais, além de ferramentas diferenciadas e acesso a documentos legais, entre outras opções que facilitam o dia a dia. "Basta um clique para que o participante consulte os dados que necessita a qualquer momento e de qualquer lugar", explica Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação Itaú Unibanco. "Essa novidade faz parte de nossos esforços para melhorar o atendimento, estreitar o relacionamento da entidade com os participantes e aumentar sua satisfação com os serviços oferecidos."
A próxima fase do processo prevê a liberação gradativa da área restrita para os participantes dos demais planos.

Como é feito o acesso

Por conter informações sigilosas, o participante só pode entrar na área restrita utilizando a senha enviada pelo correio para o primeiro acesso (se você é participante dos planos PAC, Franprev ou 002 e não recebeu sua senha, fale com a Fundação). O processo é o seguinte:

1. Na tela principal do site, clique no botão "Acesso à Área do Participante".
2. Abre-se, então, uma tela com dois espaços para preencher: seu login (será sempre o número de seu CPF) e senha.
3. No primeiro acesso, você deve usar a senha enviada pelo correio. Depois, entre em "Alterar sua Senha" e escolha a combinação que quiser, utilizando seis dígitos – podem ser letras ou números, em qualquer ordem. Lembre-se de memorizar essa senha.

Observação: para recuperação de senha, clique no link "Lembrar Senha"

Acesso à Área do Participante

O que tem na "Área do Participante"

Cadastro

Permite consulta a:
- Dados pessoais
- Dados residenciais

Não é possível fazer alterações, pois mudanças nos dados cadastrais dos ativos devem ser informadas à Área de Pessoas da patrocinadora para serem repassadas à Fundação. Já os autopatrocinados e optantes pelo BPD devem solicitá-las junto à entidade. **Lembre-se de manter sempre suas informações atualizadas.**

Entidade

Possibilita pesquisar:
- Aniversariantes
- Últimas homenagens
- Novos assistidos da Fundação

Financeiro

O participante pode consultar e imprimir a relação de contribuições mensais

Documentos Legais

Aqui estão:
- Estatuto da Fundação
- Regulamento do plano
- Formulários para impressão

Um mundo de **informações**

O site da Fundação Itaú Unibanco foi um dos primeiros do Brasil criado por uma entidade de previdência complementar. O lançamento foi em fevereiro de 2002 e demonstrou o cuidado da Fundação em se comunicar com os participantes, aproveitando desde o início os benefícios da internet que ainda estava longe de ter a presença que possui hoje entre os brasileiros (o país é o quinto colocado no ranking mundial de acesso à rede, atrás apenas da China, Estados Unidos, Japão e Índia).

Na página da entidade, você encontra documentos e informações importantes e pode também consultar todas as edições dos informativos "Com você", além de acessar diversos links interessantes relacionados à previdência. Os participantes dos planos CD têm acesso à rentabilidade dos perfis de investimento, dos benchmarks e dos principais indicadores financeiros. Para quem é do Plano Itaubanco CD, o site traz ainda o guia "Chegou a hora! Saiba tudo sobre sua aposentadoria" que, em breve, terá uma versão para os planos Futuro Inteligente e Itaubank.

O que significa isso?

Os participantes dos planos de Contribuição Definida podem anualmente alterar seu perfil de investimento no mês de outubro. **O acompanhamento da rentabilidade é fundamental**, pois permite avaliar se os rendimentos do perfil escolhido estão atendendo às suas expectativas de retorno x risco.

Você sabia que, em 2012, o site da Fundação teve mais de 200 mil acessos, com mais de 2,3 milhões de visualizações e média de 3 minutos de duração para cada visita?

Desafios que dizem **respeito a todos**

O 15º Encontro das Associações e Conselheiros, realizado em São Paulo (SP) no dia 17 de maio, reuniu cerca de 40 convidados para a palestra de Osvaldo do Nascimento sobre os "Desafios do Segmento de Previdência Complementar para os próximos anos". Osvaldo traçou um amplo panorama da previdência hoje no Brasil e no mundo e falou das perspectivas geradas pelo novo cenário econômico e pela mudança no perfil demográfico. Confira os principais temas apresentados em sua palestra:

O atual momento da previdência no Brasil

O setor passa por um grande desafio em função do novo cenário econômico. O Brasil conviveu ao longo dos últimos 50 anos com uma taxa de juros bastante elevada. Obviamente, todo o modelo econômico foi construído em cima dessa realidade e o desafio agora é operar em uma economia com taxa de juros real baixa. Estamos em um período de adaptação que, de certa forma, é objeto de grande parte das discussões do setor: como obter os retornos esperados para os investimentos sem incorrer em riscos excessivos, fazendo o casamento correto entre alongamento de prazos e liquidez.

O brasileiro e a previdência

O Brasil é o país com maior teto de Previdência Social (R$ 4.159,00) do mundo, comparativamente com a renda média do cidadão. Com essa distorção, estamos passando uma mensagem equivocada para o brasileiro, de que ele não precisa se preocupar com a aposentadoria porque isso é problema do Estado. Acontece que, por uma série de fatores, essa situação não é sustentável e o cidadão precisa despertar para o fato de que ele tem que se envolver ativamente no planejamento de sua aposentadoria. Mas o que ocorre hoje no país é o contrário: se fizermos uma pesquisa, veremos que essa está longe de ser uma questão que preocupa os brasileiros.
E garanto: deveria ser!
Uma das razões da inviabilidade futura do nosso sistema é que, para o setor privado, não há exigência de idade mínima para aposentadoria. A idade mínima é importante porque, de certa forma, ela ajusta o modelo da Previdência Social com a questão do aumento da expectativa de vida. Se não tivéssemos no Brasil o fator previdenciário, que é a combinação de idade com tempo de contribuição, a situação estaria muito pior. A idade mínima média de aposentadoria no mundo é de 65 anos e vem sendo elevada, para dar conta das mudanças demográficas, para 67,5 e até 70 anos. No Brasil, considerando os aposentados da Previdência Social dos setores privado e público, a idade média é de 53 anos!

A pressão da mudança demográfica

Em muitos países como Japão, Estados Unidos, China, os membros da União Europeia e também o Brasil, a taxa de crescimento populacional vem caindo. Isso pode gerar distorções complexas principalmente naquelas nações – como o Brasil – que não atingiram um nível de desenvolvimento social adequado, pois o país vai envelhecer antes de ter produzido e distribuído riquezas num patamar satisfatório.
À medida que aumenta a expectativa de vida, teremos mais idosos na sociedade como um todo. Hoje, mais da metade dos brasileiros tem até 35 anos. Em 2050, os idosos representarão quase 30% da população do Brasil. Isso vai representar uma enorme pressão sobre a

O que significa isso?

Os participantes da Fundação Itaú Unibanco devem aproveitar ao máximo as iniciativas de educação financeira e previdenciária promovidas pela entidade. Esse conhecimento pode ajudar de maneira decisiva no planejamento de sua aposentadoria frente aos desafios da Previdência Social.

Eduardo de Sousa

Perfil
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 membro do Conselho Diretor da Confederação Nacional de Seguros, Previdência, Saúde e Vida (CNSeg).

> As questões ligadas à educação financeira e previdenciária são vitais para nós, como indivíduos e como país."

economia: teremos menos gente para produzir riquezas e mais gente para consumi-las.
O atual modelo da Previdência Social estará seriamente ameaçado.

O déficit da Previdência Social

O Brasil é o país que mais gasta com idosos proporcionalmente à sua população de idosos – ou seja, gasta em excesso. Hoje, o déficit da Previdência Social, medido de forma aritmética, calculando a diferença entre o que se gasta e o que se arrecada anualmente, é de R$ 100 bilhões! Este é um problema crônico, mas que não preocupa diretamente as pessoas e mais do que isso: ninguém quer discuti-lo. O cidadão não quer que se mexa com esses benefícios por mais insustentável que o sistema seja.
Não acredito, portanto, que seja possível fazer uma grande reforma, pois o custo político seria muito elevado. Os três últimos governos fizeram microrreformas importantes que contribuíram para que o cenário não esteja ainda pior. Mas, em algum momento, precisaremos discutir seriamente a introdução da idade mínima para aposentadoria no setor privado e o aperfeiçoamento da concessão de aposentadoria por invalidez, entre outras questões.

Um novo modelo

Diversos modelos vêm sendo analisados dentro do sistema. Entre eles, ganha força um que se baseia em três pilares: um compulsório de gestão pública (semelhante ao que temos hoje, só que garantiria apenas um benefício mínimo), um compulsório de gestão privada (como o que existe hoje com os fundos de pensão e a previdência complementar aberta) e um voluntário (como uma espécie de poupança de longo prazo). Mas isso não ocorrerá do dia para a noite e deverá envolver grandes discussões e maior conscientização por parte da sociedade no sentido de compreender que o atual modelo da Previdência Social não conseguirá garantir os atuais benefícios no futuro. Isso implica maior educação financeira e previdenciária. Hoje, os investimentos em previdência complementar representam ao redor de 15% do PIB no Brasil e nosso desafio é elevar essa participação para cerca de 40%.

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

Há alguma forma de receber benefício antes do desligamento?

Não, pois o fim do vínculo empregatício é um dos pré-requisitos para recebimento do benefício. Se o fim do vínculo ocorrer antes que o participante tenha atingido as condições para a aposentadoria, ele poderá escolher entre quatro possibilidades: Portabilidade, Benefício Proporcional Diferido, Resgate ou Autopatrocínio.

É possível fazer o resgate enquanto eu estiver ativo?

Assim como na questão anterior, não é possível realizar resgates nos planos enquanto for mantido o vínculo empregatício ativo com as empresas patrocinadoras.

Os Regulamentos de todos os planos estão no site da Fundação Itaú Unibanco para consulta. Caso você tenha alguma dúvida específica, entre em contato com a entidade através dos Canais de Atendimento.

Como posso saber a rentabilidade do meu perfil de investimento?

Os participantes dos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank podem consultar a rentabilidade do seu perfil de investimento no site da Fundação. Acesse a área restrita do participante, selecione a opção 'Rentabilidade' na seção 'Financeiro' e encontre o valor da cota de cada fechamento mensal e a valorização mensal e anual. Consulte mais informações também na rota do site Meu Plano -> "Selecione seu Plano" -> Rentabilidade

No site **www.itau.com.br/usoconsciente**, você encontra outras informações valiosas para gerir bens suas finanças e conquistar seus sonhos.

Com planejamento, **tudo fica mais fácil**

Para conquistar objetivos de curto, médio e longo prazos, é preciso planejamento e disciplina a fim de colocar seus planos em prática.

Não adianta comprar um carro se o pagamento do IPVA, da gasolina e da troca de pneus, entre outras despesas, vai desequilibrar totalmente suas finanças. E pior: colocar em risco planos muito mais importantes como seu MBA ou a compra da casa própria.
O primeiro passo para não se atropelar com as contas é começar pelo famoso orçamento doméstico (na última edição do "Com você", você encontra um descritivo completo para fazer o seu, que tal?).
O segundo é estabelecer prioridades e balancear os cuidados com o hoje e o amanhã.

No presente, é possível avaliar alguns gastos para ganhar fôlego...

- Reveja despesas e suspenda aquelas que não contribuem para sua qualidade de vida
- Pesquise pacotes promocionais para serviços como telefonia, TV e internet. Considere também as modalidades pré-pagas
- Use a criatividade. Busque opções de lazer mais econômicas como passeios ao ar livre e encontros em casa com amigos e familiares
- Corte desperdícios como o uso excessivo de água, luz e telefone
- Estabeleça limites de quanto gastar com itens que não fazem parte do orçamento mensal como passeios e compras
- Reduza custos fixos e corte bens caros e que trazem poucos benefícios

... para o futuro

Procure guardar sempre um pouquinho para a realização de seus planos. Pode não dar para fazer tudo o que gostaria, mas com certeza você vai ter mais chances de conseguir o que deseja com disciplina. Para isso, é bom ter metas:

- de **curto prazo** que podem acontecer dentro de um ano como trocar o computador ou a geladeira;
- de **médio prazo** como comprar um carro;
- de **longo prazo** como adquirir a casa própria ou ter uma aposentadoria tranquila.

- Defina seus objetivos e siga em frente com determinação. Se tem família, é bom considerar as expectativas de cada um e assegurar a participação de todos – isso ajuda a dividir responsabilidades e somar esforços.
- Tão importante quanto o que você quer é como você vai conseguir o que quer. Decida claramente como vai transformar suas intenções em realidade no dia a dia, acompanhe a evolução dos planos e faça os ajustes necessários ao longo do caminho.

Quando penso na **minha aposentadoria...**

A melhor coisa de envelhecer atualmente é a perspectiva de que vamos viver mais. No entanto, precisamos nos preparar para que a terceira idade seja plena e proveitosa.

"Cada dia estamos construindo um pouco do nosso amanhã. Por conta disso não possuo um plano de previdência complementar... mas três! Sou participante do Plano Itaubanco CD, contribuo para um plano Flexprev PGBL Funcionários do banco e ainda tenho um Flexprev PGBL First destinado ao meu filho de quinze anos. A minha expectativa é que ele vá estudar pelo menos seis meses no exterior quando concluir o segundo grau.

Sou previdente? Muito, até mesmo pela minha trajetória profissional. Trabalhei no RH de uma grande indústria de bebidas, lá implantei o plano de previdência da empresa. Depois, saí de 'pedra para ser vidraça' e fui para um banco, trabalhar justamente na área de previdência privada corporativa. Hoje, atuo na área de Clientes Institucionais, atendendo o segmento de Fundos de Pensão. Previdência privada é uma necessidade, principalmente pelos problemas de solvência do déficit do INSS, pois a conta um dia não vai fechar. Outro ponto muito importante é que a previdência complementar é o único investimento que você consegue deduzir do Imposto de Renda no presente, postergando o pagamento para o futuro (para quem faz a declaração completa de ajuste do IR).

Tenho muitos planos para o meu futuro e o Itaú Unibanco vem contribuindo para que um dia eu possa realizá-los. Entre eles, quero continuar desenvolvendo a minha carreira, ingressei no banco em 2000 e um dia quero abrir meu próprio negócio. Nada melhor do que ter tranquilidade ao vislumbrar o que ainda temos pela frente e saber que estamos no caminho certo!"

Arquivo Pessoal

Edmilson Rogério Alves,
gerente de relacionamento
da Superintendência
de Clientes Institucionais

Ouvindo você

Atenção:
a partir de 1º de julho, o número da Central de Atendimento em São Paulo será 11 4002 1299. Para prestar melhor atendimento aos participantes e assistidos, a Central está sendo reestruturada e conta agora com uma Unidade de Resposta Audível (URA) que proporciona atendimento de forma personalizada para mais pessoas ao mesmo tempo.

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 Goitacazes, 15 – 9º andar – Centro – CEP 30190-050
	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)** **Novo telefone: 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** Fone: 31 3249-9837 / 3249-9856 - Fax: 31 3249-9829
	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.fundacaoitauunibanco.com.br** **Envie sua sugestão de matéria para o Canal "Fale Conosco". Participe!**

Compromisso com **a sustentabilidade**

Fundação comemora um ano de adesão aos Princípios para o Investimento Responsável, da Organização das Nações Unidas.

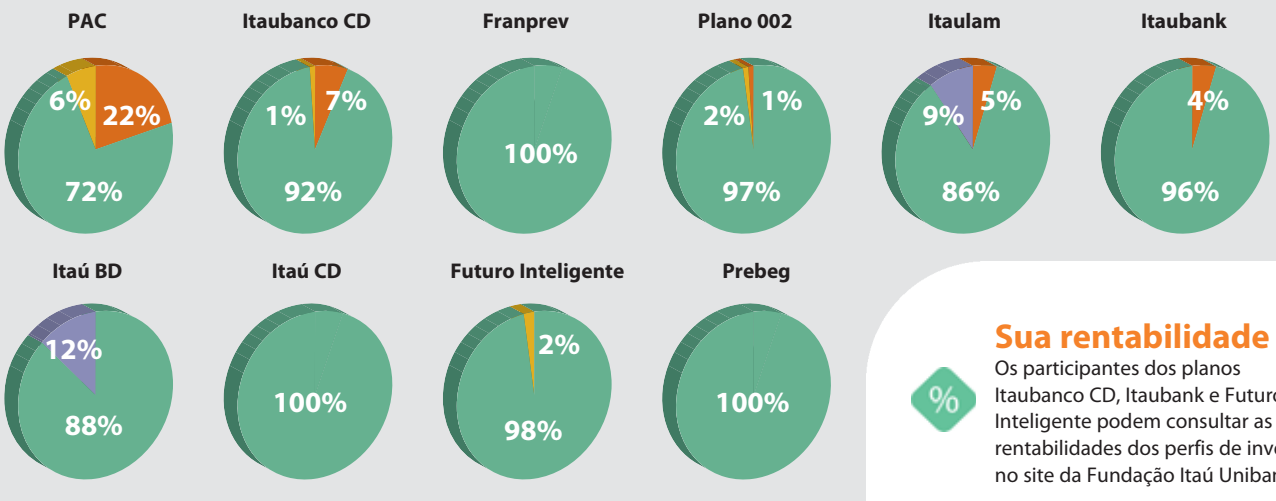
Há um ano, no dia 26 de junho, a Fundação Itaú Unibanco assinou sua carta de adesão aos Princípios para o Investimento Responsável (conhecidos pela sigla em inglês PRI). Lançados pela Organização das Nações Unidas (ONU), em 2006, seu objetivo é orientar o mercado financeiro e de capitais para o desenvolvimento sustentável, procurando integrar temas ambientais, sociais e de governança às decisões de investimento.

A adesão ao PRI é voluntária e vem crescendo de maneira significativa. Em abril de 2006, havia 106 signatários, responsáveis pela gestão de US$ 6,5 trilhões, e, em abril deste ano, o total de signatários já era de 1.188, administrando recursos da ordem de US$ 34 trilhões.

"Na Fundação Itaú Unibanco, nós investimos para o longo prazo, pois temos benefícios a pagar nos próximos 50, 60 anos. Por isso, é essencial que incorporemos a sustentabilidade em nossas análises – ou seja, buscamos bons resultados no curto prazo, mas estes devem estar alinhados com a manutenção dos retornos no longo termo", comenta Gabriel Amado de Moura, diretor de Investimentos da Fundação. "Trabalhar com o conceito de sustentabilidade é incorporar às nossas análises questões relacionadas à forma como as empresas se relacionam com o meio ambiente e seus stakeholders – acionistas, empregados, consumidores, clientes, fornecedores, governo e sociedade. É a qualidade dessas relações que vai determinar sua capacidade de gerar resultados de maneira sustentável no longo prazo."

Segundo Gabriel, a adesão da Fundação Itaú Unibanco visa também estimular novos signatários. Vale lembrar que a Itaú Asset Management foi, em 2008, a primeira grande gestora de recursos brasileira a aderir ao PRI.

Fundação em números • Composição dos Investimentos • (04/2013)



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

Errata: Na edição impressa, foi publicada erroneamente a quantidade de participantes do Plano Franprev (e portanto o total de participantes da Fundação Itaú Unibanco). **Veja aqui os números corretos.**

Participantes

(04/2013)

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Ativos	1.313	13.900	330	1.411	38	1.667	1.191	1.180	7.090	438	28.558
Assistidos *	4.104	2.381	283	2.799	13	146	132	76	553	1.438	11.925
Autopatrocinados	1.453	2.816	64	303	10	91	34	71	197	7	5.046
BPD/Vesting	1.556	1.685	65	46	43	1.054	1.221	777	3.174	25	9.646
Em fase de opção	70	516	14	44	2	53	39	0	233	8	979
Total	**8.496**	**21.298**	**756**	**4.603**	**106**	**3.011**	**2.617**	**2.104**	**11.247**	**1.916**	**56.154**

* Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

(em milhões de reais)

(04/2013)

Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Realizáveis	1,2	0,4	-	0,5	-	0,1	2,2	0,2	0,6	6,3	11,5
Investimentos	5.626,7	6.756,6	232,7	1.990,5	31,4	468,7	202,6	142,9	992,7	1.258,9	17.703,7
Outros	370,5	387,4	0,1	35,0	-	0,3	0,2	0,1	1,9	11,5	807,0
Total	**5.998,4**	**7.144,4**	**232,8**	**2.026,0**	**31,4**	**469,1**	**205,0**	**143,2**	**995,2**	**1.276,7**	**18.522,2**

Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Exigíveis	179,3	12,0	0,4	133,4	-	0,8	0,6	0,8	5,3	105,0	437,6
Operacional	19,0	3,3	0,2	2,7	-	0,4	0,4	0,7	1,6	10,8	39,1
Contingencial	160,3	8,7	0,2	130,7	-	0,4	0,2	0,1	3,7	94,2	398,5
Passivo Atuarial	4.968,2	4.767,2	247,1	1.955,8	31,5	458,0	209,9	146,6	875,4	1.047,6	14.707,3
Superávit/(Déficit) Acumulado	850,8	-	(14,7)	(66,6)	(0,7)	-	(7,4)	(4,6)	14,1	123,9	894,8
Fundos	0,1	2.365,2	-	3,4	0,6	10,3	1,9	0,4	100,4	0,2	2.482,5
Total	**5.998,4**	**7.144,4**	**232,8**	**2.026,0**	**31,4**	**469,1**	**205,0**	**143,2**	**995,2**	**1.276,7**	**18.522,2**

Resultado Acumulado no Período

(em milhões de reais)

(04/2013)

Descrição	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Contribuições Recebidas	-	9,3	0,4	2,1	-	2,5	2 ,4	1,8	18,9	1,6	39,0
Benefícios Pagos	(82,8)	(40,2)	(2,7)	(24,4)	(0,6)	(3,2)	(1,4)	(2,3)	(9,0)	(5,7)	(172,3)
Resultado dos Investimentos	159,2	118,8	(4,3)	(27,9)	0,6	3,2	2,0	1,4	15,7	11,3	280,0
Despesas Administrativas	(4,4)	(6,5)	(0,2)	(1,4)	-	(0,8)	(0,3)	(0,3)	(1,3)	(0,3)	(15,5)
Provisões Matemáticas	(99,7)	(63,7)	(7,9)	(50,3)	(0,7)	(3,8)	(10,4)	(0,8)	(38,4)	(6,4)	(282,1)
Provisões para Contingências	(8,3)	3,1	-	(11,1)	-	0,2	-	-	0,2	(0,5)	(16,4)
Constituição de Fundos	(0,1)	(20,8)	-	0,1	-	1,9	0,2	(0,3)	14,1	-	(4,9)
Resultado do período	**(36,1)**	**-**	**(14,7)**	**(112,9)**	**(0,7)**	**-**	**(7,5)**	**(0,5)**	**0,2**	**-**	**(172,2)**

Informativo bimestral para participantes ativos, autopatocinados e BPD da Fundação Itaú Unibanco
Rua Carnaubeiras, 168, 3º andar, Jabaquara, CEP 04343-080, São Paulo, SP, tel. (11) 4002-1299 • Rua Goitacazes, 15, 9º andar, Centro, CEP 30190-050, Belo Horizonte, MG, tel. (31) 3249 9837/9856 • 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, tel. (62) 4005-4141 • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.