

Fundação Itaú Unibanco Com você

Informativo Bimestral • Participantes Assistidos • Março | Abril 2015 • Ano 13 Nº 71

www.fundacaoitauunibanco.com.br



Os 55 anos da Fundação Itaú Unibanco

A Fundação foi criada em 1960, quando pouco se falava em previdência complementar no Brasil. Esse pioneirismo demonstra que vem de longe o cuidado do Grupo com o bem-estar de seus colaboradores, antes e durante a aposentadoria. Páginas centrais

Consumo

Pesquisa, realizada pela Fecomércio RJ/Ipsos, revela hábitos de consumo do brasileiro por gênero

Bem-vindos!

A Fundação Itaú Unibanco recebeu, em abril, os participantes de quatro planos - Plano de Benefícios I e Plano de Benefícios II (vindos da Fundação Banorte que foi incorporada) e Itaucard BD e Itaucard Suplementar (oriundos da Credicard) - cujo gerenciamento foi assumido pela entidade. A transferência faz parte de um processo de racionalização administrativa que visa aumentar a eficiência na gestão dos planos fechados de previdência complementar do Itaú Unibanco. Vale destacar que não haverá nenhum tipo de alteração nos direitos e benefícios assegurados aos participantes e assistidos dos planos transferidos.

Os regulamentos dos planos estão disponíveis no site www.fundacaoitauunibanco.com.br, na rota "Meu Plano".



Relatório Anual 2014

Confira no site da Fundação o Relatório Anual 2014. Além de ser uma exigência legal, o Relatório é um instrumento que apresenta a gestão da entidade, com transparência e clareza. Ele permite aos participantes - bem como aos órgãos fiscalizadores e às patrocinadoras - verificar seu balanço patrimonial e os principais números contábeis e financeiros que refletem a eficiência e a solidez na condução de suas atividades. Confira de perto seu conteúdo!



Alterações nos Regulamentos

Conforme previsto na Resolução CNPC nº 6, de 15 de março de 2013, a Fundação Itaú Unibanco disponibilizou em seu site – www.fundacaoitauunibanco.com.br – as propostas de alterações dos Regulamentos aprovadas nas reuniões do Conselho Deliberativo, realizadas nos dias 11 de março, para os planos PAC, Prebeg, Futuro Inteligente, Itaúbank CD e Itaúbank, e 8 de abril, para os planos Itaucard BD e Itaucard Suplementar. As mudanças foram encaminhadas para análise e liberação da Superintendência de Previdência Complementar (Previc). //



Confira as regras de empréstimos dos planos PAC, Franprev, Prebeg, 002 e Banorte Plano de Benefícios II:

Prazo	12 a 60 meses
Valor máximo	8 x o benefício mensal (limitado a R\$ 160.000,00)
Parcela inicial	não poderá ser superior a 20% do valor bruto do benefício mensal recebido pelo plano
Indexador	INPC
Juros	8% ao ano
Atualização de parcela em atraso	INPC + juros + multa de 2%
Renegociação	A partir da quitação de no mínimo 50% das parcelas
Idade limite de cobertura	79 anos 11 meses e 29 dias



Consumo no Brasil: uma análise por gênero

Pesquisa da Fecomércio RJ/Ipsos revela as diferenças e semelhanças entre homens e mulheres em seu dia a dia de consumo.

Existe uma diferença significativa entre homens e mulheres na hora de poupar? E na hora de se endividar? Segundo dados da Fecomércio RJ/Ipsos, divulgados no final de janeiro deste ano, na média, 37% dos brasileiros possuem algum tipo de parcelamento, sem que haja disparidade relevante entre os sexos. Também no caso da inadimplência – 18% dos que têm financiamento –, não ocorre distinção significativa de gênero.

Os dados da Fecomércio RJ, em parceria com a Ipsos, são fruto de pesquisas mensais desde 2006 com o objetivo de monitorar os hábitos de consumo do brasileiro. A pesquisa

nacional Perfil Econômico do Consumidor (PEC) é composta por 1.000 entrevistados de 70 cidades do país.

O levantamento aponta que, no caso da administração do orçamento doméstico, os homens se mostram mais organizados. Em novembro de 2014, 31% dos homens apuraram sobra no bolso após o pagamento de todas as contas, ante 26% das mulheres. Enquanto isso, 19% dos homens não contaram com recursos suficientes para fechar o mês, precisando criar alternativas para honrar seus compromissos, e o mesmo ocorria com 22% das mulheres.

Quem vai às compras?

Numa análise dos últimos três anos, a maior cautela masculina fica evidente quando avaliada a variável poupança ou dinheiro guardado, nomenclatura usada na pesquisa: 20% dos homens reuniram alguma reserva no período, frente a 17% das mulheres. O quadro pode ser entendido, para os especialistas da Fecomércio RJ/Ipsos, pelo fato de os homens seguirem como chefes de família mais frequentes no país e com um salário médio ainda superior. Tanto que, mesmo com um orçamento mais equilibrado, o comprometimento da renda com financiamentos entre o público masculino (21%) supera o verificado entre o feminino (18%).

Na hora de consumir, tanto homens quanto mulheres atentam para questões como preço (75%), qualidade dos produtos (61%), variedade (28%) e atendimento (27%), com poucas variações entre os sexos. Uma curiosidade: as compras de roupas, calçados e acessórios para a família,

com o próprio dinheiro ou com o do marido, são resolvidas pelas mulheres. Em dois de cada três lares brasileiros (65%), são elas as responsáveis pela aquisição de vestuário.

De acordo com outra pesquisa - publicada, em março pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) e pelo portal de Educação Financeira Meu Bolso Feliz -, a maioria das mulheres (62%) afirma ter uma vida financeira organizada. Entre os homens, este percentual é muito similar: 64%. O resultado indica também que a imagem da mulher impulsiva diante das vitrines nem sempre corresponde à realidade: a ponderação antes das compras é tão presente no sexo feminino quanto no masculino. Segundo o levantamento, 64% das mulheres sempre avaliam sua situação financeira antes de abrir a carteira e só compram quando, de fato, podem. Entre os homens, a proporção chega a 65%, uma diferença estatisticamente insignificante. //



Cuidando do futuro desde 1960

Constituída no dia 8 de abril de 1960, a Fundação Itaú Unibanco foi uma das primeiras entidades fechadas privadas de previdência complementar do país. Naquele momento, além de serem raras, as poucas entidades existentes eram ligadas a empresas públicas. Essa decisão demonstra que vem de longa data o cuidado do Grupo com o bem-estar de seus colaboradores, antes e durante a aposentadoria. Para se ter uma ideia desse pioneirismo, a previdência privada aberta e fechada só foram instituídas no país no dia 15 de julho de 1977, de forma regulamentar, com a Lei nº 6.437.

Com o passar do tempo, essa atitude da patrocinadora tem se mostrado cada vez mais essencial para a tranquilidade durante a aposentadoria (*veja os depoimentos*). A pressão sobre a Previdência Social é cada vez maior, com a queda das taxas de fecundidade (menos filhos por família e, portanto, menos trabalhadores no futuro) e o aumento da expectativa de vida (pessoas vivendo mais e, assim, usufruindo os benefícios por mais tempo). A combinação

desses dois fatores deverá fazer com que haja aumento das exigências para concessão dos benefícios do INSS e até mesmo redução no valor das rendas mensais.

Ao longo de sua história, em função de fusões e aquisições do conglomerado Itaú Unibanco, a Fundação incorporou diferentes planos e entidades que se somaram a seu plano original, o PAC, criado em 1966 (*veja quadro*). A Fundação Itaú Unibanco é, de acordo com o ranking da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp) de novembro de 2014, a quarta maior entidade fechada de previdência complementar do país e a primeira de origem privada. Com uma governança alinhada às melhores práticas de mercado, administra 16 planos, com um patrimônio que ultrapassa a marca de R\$ 20 bilhões. São mais de 55,6 mil participantes - dos quais mais de 14 mil já são assistidos e conhecem, na prática, as vantagens de contar com os benefícios oferecidos pela Fundação. Todos os meses e ainda por muitos e muitos anos!

Os planos que estão hoje na Fundação e a data de sua chegada

Quando	Plano	Origem
Janeiro de 1966 (criação)	PAC	Banco Itaú
Janeiro de 1997	Franprev	Banco Francês e Brasileiro
Janeiro de 1999	002-Fasbemge	Banco Bemge
Novembro de 2001	Itaulam Básico e Suplementar	Lloyds Bank
Novembro de 2009 (criação)	Itaubanco CD (instituído pela cisão do PAC)	Banco Itaú
Abril de 2012	Itaubank	BankBoston
Outubro de 2012	Futuro Inteligente	Banco Bandeirantes/Unibanco
Outubro de 2012	Itaú BD e CD	Credicard/Orbitall
Abril de 2013	Prebeg	Banco BEG
Julho de 2014	BD UBB Prev	Banco Bandeirantes/Unibanco
Abril de 2015	Banorte I e II	Banco Banorte
Abril de 2015	Itaucard BD e Suplementar	Credicard

A Fundação em números

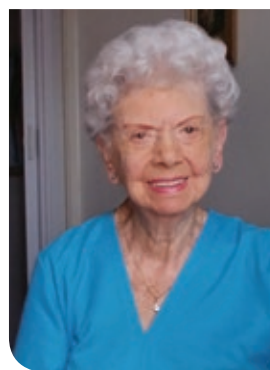
- 5ª maior entidade fechada de previdência complementar do país
- 2ª maior de origem privada
- 16 planos
- Mais de 55,6 mil participantes
- Mais de 14 mil assistidos
- Patrimônio de mais de R\$ 20 bilhões

Importância confirmada na prática



"Minha origem é o Banco União Comercial, comprado pelo Itaú Unibanco em setembro de 1974, quando me vinculei ao plano PAC. Os funcionários do Itaú e de outros bancos incorporados já tinham o PAC desde 1966. Ao longo do tempo, o plano passou por várias adaptações a legislações posteriores, sem perder o foco principal que é o de complementar a aposentadoria oficial da Previdência Social. Nesses casos, a complementação é essencial, pois somada ao valor da aposentadoria paga pela Previdência Social, pode resultar em um melhor nível de renda. Ao longo dos anos, a Fundação Itaú Unibanco sempre buscou estar em dia com seu tempo. Um bom exemplo é o plano CD que trouxe uma série de novos benefícios. Participei da Diretoria da Fundação Itaú Unibanco por mais de dez anos. Tenho muito orgulho de ter feito parte da história da entidade que completa 55 anos de existência, sempre administrada com muita transparência e responsabilidade."

Ébel Fernandes, aposentado desde 2007.



"Era muito jovem quando vim de São José dos Campos para trabalhar em São Paulo, em pouco tempo fui admitida como escriturária no Banco Nacional da Produção, meu primeiro emprego. Os bancos nos quais trabalhei passaram por várias aquisições e incorporações. Foi assim que acabei chegando ao Itaú Unibanco. Quando chegou o momento de minha aposentadoria, adiei por dois anos, pois tinha medo de parar de trabalhar e ter uma queda brusca nos meus rendimentos. Me aposentei em 1975 e qual não foi minha surpresa ao saber que receberia a complementação do meu plano de previdência complementar! Admiro muito a Fundação Itaú Unibanco que é tão importante na minha vida e é com muita alegria que parabeno a entidade e sua equipe pelos 55 anos. Acredito que os demais participantes sentem a mesma confiança e gratidão. Todo mês, há 40 anos, recebo esse verdadeiro presente! Graças à Fundação, hoje posso ter mais tranquilidade." //

Irene Nunes de Assis, aposentada desde 1975



Acompanhe as respostas para as questões mais recebidas pela equipe de Atendimento da Fundação Itaú Unibanco no último período.

Quero aumentar meu percentual de recebimento. É possível? O que devo fazer?

Os participantes dos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank podem alterar seu percentual de recebimento por meio de formulário disponível no site da Fundação. Para isso, é necessário seguir a rota: Área do Participante > Sobre a Entidade > Formulários > Selecionar o formulário correspondente ao seu plano. Para que possa receber pelo novo percentual no próprio mês da solicitação, o formulário deverá estar de posse da Fundação no máximo até o quinto dia útil. Após esta data, a alteração será validada no mês subsequente. Atenção: o valor mensal máximo é de 2% do saldo da conta.

Sou aposentado da Fundação e gostaria de fazer um aporte extra em minha conta. Como devo proceder?

Não é possível fazer aportes, em nenhum dos planos geridos pela Fundação, após o início do recebimento do benefício.

Qual é o prazo para atualizar o Saldo Total na Área do Participante?

Planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank > Não há um prazo específico para a atualização do saldo no site, pois mensalmente a Fundação depende do fechamento das arrecadações e contabilização de valores. Geralmente, isso ocorre após o dia 20 de cada 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.

Participantes

(fevereiro / 2015)

	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam Básico	Itaúlam Suplementar	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Total	(março / 2015) Itaúcard BD	(fevereiro / 2015) Itaúcard Suplementar	Total	Planos Banorte
Ativos	1.024	11.901	290	1.173	17	17	1.309	1.015	506	5.845	401	5	23.503	868	392	1.260	2
Assistidos*	4.288	3.483	298	2.879	7	7	231	185	107	783	1.444	255	13.967	14	8	22	532
Autopatrocinados	1.424	3.038	59	363	4	4	89	12	60	302	6	0	5.361	14	17	31	0
BPD/Vesting	1.237	2.528	66	45	30	17	1.116	851	253	1.886	23	0	8.052	583	91	674	0
Em fase de opção	406	222	8	29	0	0	331	23	71	941	10	0	2.041	142	39	181	0
Total	8.379	21.172	721	4.489	58	45	3.076	2.086	997	9.757	1.884	260	52.924	1.621	547	2.168	534

*Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

(janeiro/2015)/ (em milhões de reais)

Ativo	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Total	Planos Banorte
Realizáveis	0,8	0,4	—	0,2	—	0,1	—	—	0,3	5,3	0,1	7,2	0,1
Investimentos	6.203,3	7.953,4	222,6	1.874,5	35,5	518,2	263,9	159,2	1.154,8	1.392,3	56,5	19.834,2	81,5
Outros	77,2	5,5	0,2	29,6	0,1	0,6	0,3	0,2	2,7	11,8	0,2	128,4	1,0
Total	6.281,3	7.959,3	222,8	1.904,3	35,6	518,9	264,2	159,4	1.157,8	1.409,4	56,8	19.969,8	82,6

Posição Patrimonial

(janeiro/2015)/ (em milhões de reais)

Passivo	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Total	Planos Banorte
Exigíveis	133,7	16,3	0,7	135,5	0,1	1,4	1,1	0,9	8,0	108,7	0,4	406,8	2,0
Operacional	6,6	4,0	0,2	2,0	0,1	0,5	0,8	0,7	1,0	9,3	0,2	25,4	0,6
Contingencial	127,1	12,3	0,5	133,5	—	0,9	0,3	0,2	7,0	99,4	0,2	381,4	1,4
Passivo Atuarial	5.347,7	5.518,0	213,6	1.753,2	34,4	516,8	259,6	170,2	1.049,5	1.166,3	55,1	16.084,4	177,1
Superávit / (Déficit) Acumulado	799,9	—	8,5	15,6	0,6	—	1,5	(12,0)	(0,2)	134,3	1,3	949,5	0,3
Fundos	—	2.425,0	—	—	0,5	0,7	2,0	0,3	100,5	0,1	—	2.529,1	—
Déficit Equacionado	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(96,8)
Total	6.281,3	7.959,3	222,8	1.904,3	35,6	518,9	264,2	159,4	1.157,8	1.409,4	56,8	19.969,8	82,6

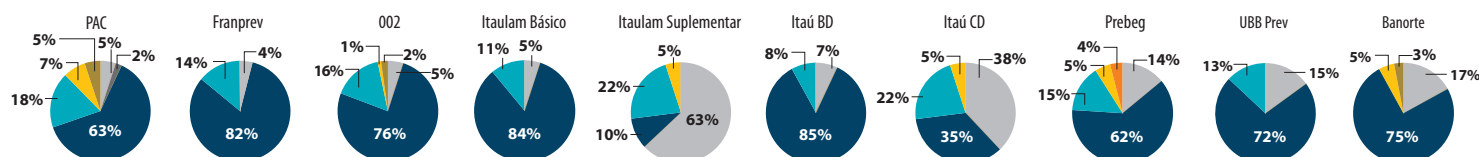
Resultado Acumulado no Período

(janeiro/2015)/ (em milhões de reais)

	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	002	Itaúlam	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB Prev	Total	Planos Banorte
Contribuições Recebidas	—	2,5	0,1	2,3	—	1,3	1,4	0,4	2,7	1,7	—	12,4	0,1
Benefícios Pagos	(25,1)	(13,4)	(0,8)	(7,8)	—	(1,6)	(0,6)	(0,5)	(2,6)	(6,4)	(0,5)	(59,3)	(1,3)
Resultado dos Investimentos	87,2	48,0	3,3	27,5	0,4	0,8	3,6	2,7	3,7	13,5	0,6	191,3	1,2
Despesas Administrativas	(1,1)	(2,1)	—	(0,4)	—	(0,2)	(0,1)	—	(0,5)	(0,3)	—	(4,7)	(0,1)
Provisões Matemáticas	291,3	(27,1)	(1,7)	(12,4)	(0,3)	(0,2)	(3,5)	(2,4)	(7,2)	(6,9)	—	229,6	0,5
Provisões para Contingências	(0,2)	—	—	(1,3)	—	—	—	—	0,6	0,1	—	(0,8)	(0,1)
Constituição / Reversão de Fundos	—	(7,9)	—	—	—	(0,1)	—	—	3,1	—	—	(4,9)	—
Resultado do Período	352,1	—	0,9	7,9	0,1	—	0,8	0,2	(0,2)	1,7	0,1	363,6	0,3

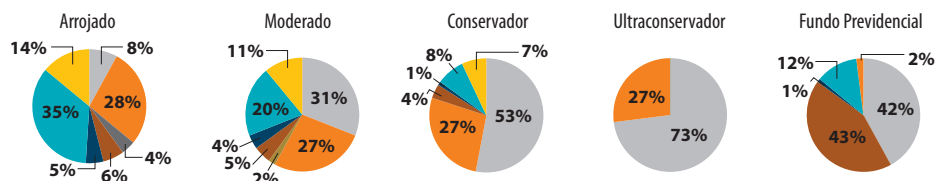
Composição dos Investimentos

(janeiro / 2015)

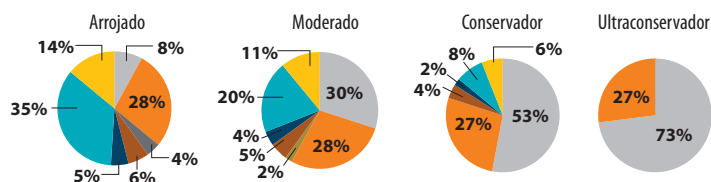


Por perfil

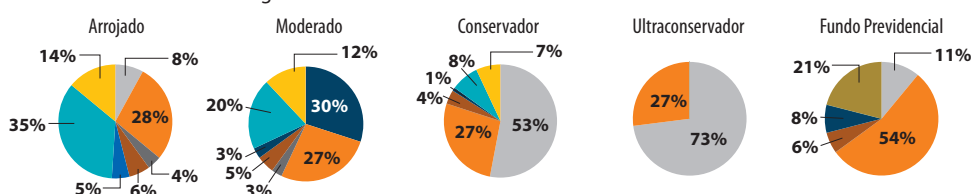
Itaúbanco CD



Itaúbank



Futuro Inteligente



* Os dados da Posição Patrimonial, Resultado Acumulado no Período e Composição dos Investimentos dos Planos Itaúcard BD e Itaúcard Suplementar serão divulgados a partir da próxima edição do "Com você".



Sua rentabilidade

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

Um site novo em todos os sentidos

O site da Fundação Itaú Unibanco, em junho, terá seu novo lançamento! As mudanças incluem um novo projeto gráfico, com layout muito mais atraente e melhor visualização das informações, e um novo projeto editorial, com organização mais eficiente dos conteúdos, facilitando sua localização, novos tópicos de interesse, textos mais simples e objetivos, mais informações sobre os planos e a entidade. Além disso, a navegação ficou mais rápida e intuitiva.

A reformulação visa a melhoria dos canais de atendimento e teve como base as Pesquisas de Satisfação, realizadas com os participantes e assistidos, que têm apontado aumento na utilização do site como forma de acesso à entidade e às informações relativas aos planos. Duas novidades importantes são a maior acessibilidade, inclusive com a possibilidade de aumentar ou diminuir o tamanho da letra de acordo com a necessidade visual do usuário, e as novas ferramentas de busca que permitem localizar com maior rapidez o que se procura, tornando a navegação mais simples e objetiva.

O que você encontrará:

- Notícias - Artigos e matérias sobre a Fundação e seus planos ou temas importantes ligados ao segmento.
- Comunicados - Informes da entidade relacionados, por exemplo, a avisos e alterações nos planos.

- Rentabilidade dos planos CD - Desempenho dos perfis de investimento, de seus benchmarks e dos índices de mercado.
- Institucional - Informações relativas à Fundação como sua Missão e um pouco de sua história. Também é possível entender o que representam e ter acesso aos principais documentos da entidade e conhecer a função e atuação de seus órgãos de gestão.
- Planos - As principais informações alinhadas com as características de cada plano como calendário de pagamento de benefícios, indicadores, formas de reajuste, plano de custeio, valor da UP ou contribuições, Política de Investimentos, Regulamento, procedimentos para o cadastramento e Dúvidas Frequentes (com espaço para buscas sobre informações dos planos), entre outros.
- Educação Financeira e Previdenciária - Aqui estão disponíveis três canais: Uso Consciente do Dinheiro, Previdência em Foco e Vídeos.
- Mural - Este espaço contém Notícias, Eventos, Links Úteis, Comunicados, Clipping e Informativos. //

A Área do Participante também está passando por alterações significativas. Os planos Itaú CD, Futuro Inteligente, Itaúbank e PAC já estão acessando o novo conteúdo que, em breve, será liberado para mais planos. Aguarde!

Ouvindo você

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

Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de relacionamento 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 Carnaubeiras, 168 – 3º andar
Jabaquara CEP 04343-080

Pela Internet

www.fundacaoitaunibanco.com.br
- Canal "Fale Conosco"

Por telefone ou fax

Plano 002

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Fones 31 3280 5968 / 5969 / 5970 / 5971 / 5972
Fax 31 3280 5965

Planos Banorte

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h
Fones 81 3413-4869 / 4859
Fax 81 3413-4868

Plano de Benefícios Definidos UBB Prev

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Fone 41 3544 8000 | 0800 722 8040

Plano Prebeg

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

Planos Itaú CD, Futuro Inteligente, PAC, Itaúbank, Itaú BD, Itaú CD, Itaúcard BD, Itaúcard Suplementar, Franprev, Itaúam Básico e Itaúam Suplementar

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

*Horário de Brasília.