Fundação **Itaú Unibanco**

Com você

Informativo Bimestral • Participantes Ativos, Autopatrocinados e BPD • Novembro | Dezembro 2014 • **Ano 12 Nº 69**

www.**fundacaoitauunibanco**.com.br

Fechamento autorizado. Pode ser aberto pela ECT

Páginas centrais

Troca de perfil de investimento

Confira o resultado da movimentação realizada em outubro e veja na mensagem do diretor presidente Sergio Fajerman a importância de estar atento aos seus recursos no plano.

Canais de relacionamento

A Fundação está pronta para atender as suas demandas

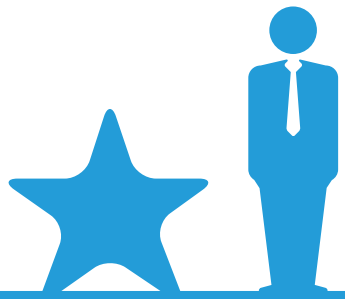
Educação financeira e previdenciária

Como e por que ter um fundo para despesas emergenciais

Maior eficácia nos controles, no atendimento e na comunicação

São muitos os aspectos que influenciam a atuação de uma entidade de previdência complementar. Entre eles, dois merecem atenção especial para uma boa gestão: o relacionamento com os participantes e assistidos e os controles dos processos. Baseada nessa premissa, ao longo de 2014, a Fundação Itaú Unibanco – bem como as demais entidades de previdência complementar do Grupo – direcionou o foco de suas atividades para um tripé muito importante: desburocratização dos processos e controles, eficiência contábil e excelência no atendimento e na comunicação. Cada um desses aspectos foi desdobrado em projetos específicos que resultaram em benefícios significativos.

Os projetos de desburocratização estão em fase de conclusão. Já foram analisados, um a um, centenas de controles para checar sua utilidade e efetividade, eliminar retrabalho e verificar exigências desnecessárias ou que não agregam valor, inclusive no que diz respeito à documentação solicitada aos participantes em alguns processos (como cópias e reconhecimento de firma), facilitando sua vida.



Para o aumento da eficiência contábil, foi feito um trabalho complexo de verificação de todos os lançamentos (créditos ou débitos) realizados na Fundação. Tais lançamentos podem ser processados por diferentes áreas do banco e, com essa análise minuciosa, procuramos assegurar a correção dos procedimentos e identificar eventuais falhas e oportunidades de melhoria.

As ações voltadas à excelência no atendimento e comunicação são as que podem ser percebidas de forma mais clara pelos participantes e assistidos. Depois de termos alterado os informativos "Com você" em 2013, com o lançamento das edições para ativos e assistidos, voltamos nossa atenção neste ano para o site que foi totalmente revisto e será relançado em breve, com modificações profundas tanto na área aberta quanto na fechada, visando facilitar a navegação e a busca por informações. Em relação ao atendimento, desenvolvemos um Manual próprio e fizemos o treinamento de todos os colaboradores das entidades (mesmo os que não são diretamente envolvidos com essa atividade), visando padronizar as melhores práticas.

No próximo ano, vamos procurar aumentar ainda mais nossa eficiência e governança e manter o foco no aprimoramento contínuo do atendimento e da comunicação com você. Afinal, temos bons anos de relacionamento pela frente! //

Feliz 2015!

Diretoria Executiva da Fundação Itaú Unibanco

A Fundação **sempre ao seu dispor**

A Fundação Itaú Unibanco conta com mais de 39 mil participantes ativos, autopatrocinados, BPD/vesting e em fase de opção. Cada um tem suas preferências em relação à melhor forma de contato com a entidade. Alguns gostam mais da opção do "Fale Conosco", disponível via site. Outros preferem ligar e conversar com um analista para esclarecer suas dúvidas ou registrar suas solicitações. E, por fim, há aqueles que apreciam o contato ainda mais próximo e costumam ir até a Fundação para serem atendidos, frente a frente, por um profissional da entidade.

Para respeitar as diferenças nas escolhas de seu público, a Fundação oferece as três alternativas: com atendimento via site, por telefone e pessoal nas cidades com maior concentração de participantes - São Paulo, Belo Horizonte, Curitiba e Goiânia. A entidade investe na melhoria contínua das três opções para que, qualquer que seja sua escolha, você tenha uma boa percepção do nível dos serviços oferecidos – como os participantes que falaram ao "Com você" sobre sua satisfação com a qualidade do atendimento recebido. Veja:

"Todas as vezes que precisei me comunicar com a Fundação, fui bem atendido e obtive respostas claras, rápidas e objetivas. Sem dúvida, a excelência no atendimento é primordial para um bom relacionamento com os participantes."
Vitor dos Santos Almeida

"Fiquei satisfeito ao entrar em contato com a Fundação, pois fui atendido prontamente e com muita cortesia. Às vezes, passamos algum tempo sem precisar utilizar os canais de relacionamento, mas saber que temos essa via de acesso à entidade, e que ela é eficaz, proporciona segurança e credibilidade a todo o processo."
Ronaldo Marques Buzato

"A variedade de contatos que a entidade disponibiliza - seja presencial, via telefone ou site - é um sinal de que a Fundação se preocupa em estar próxima dos participantes e de todos os seus públicos. Acho que o atendimento pessoal é um grande diferencial, ainda mais para quem está para se aposentar ou já é assistido."
Claudio Marcelo S. Andrade //

Perguntas frequentes

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

Onde posso fazer a simulação da minha aposentadoria?

A Fundação Itaú Unibanco não realiza simulação de benefício, somente orienta quanto à forma de recebimento.

Como faço para saber meu saldo atual no plano?

Os participantes dos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank podem acessar seu saldo pela Área do Participante do site da Fundação, utilizando seu login e senha. Se preferirem, podem solicitar a informação via Central de Atendimento, canal "Fale Conosco" do site ou pessoalmente.

Os participantes dos planos Itaulam e Itaú CD (origem Credicard Orbitall) que queiram saber seu saldo no plano podem fazer sua solicitação por meio do canal "Fale Conosco" do site, protocolar seu pedido na Central de Atendimento ou diretamente na Fundação.

Para os demais planos, essa opção não está disponível.

Não recebi meu boleto, o que devo fazer?

Vale esclarecer que, após a autorização da fatura, a emissão e o envio do boleto são automáticos para todos os participantes que fazem a contribuição do Autopatrocínio dessa forma. Sendo assim, a Fundação não tem como monitorar a entrega do documento e, portanto, acompanhar eventuais casos de atraso ou extravio.

Em caso de atraso, é recomendável solicitar, antes do vencimento, a segunda via do boleto pelos telefones da entidade ou via o canal "Fale Conosco" do site.

Como faço para alterar meu endereço de correspondência?

Para os participantes ativos, a alteração deve ser feita pelo Portal Pessoas. Para os participantes autopatrocinados e BPDs, é necessário preencher e encaminhar à Fundação o Formulário de Alteração Cadastral, disponível na Área do Participante do site, juntamente com a cópia simples do RG, CPF e comprovante de endereço. O formulário pode ser enviado por malote de qualquer agência do Banco Itaú, por correio ou entregue pessoalmente na Fundação.

Como faço para indicar beneficiários para o meu plano de previdência?

É preciso preencher o Formulário para Inclusão de Beneficiários que está disponível na Área do Participante do site, na opção "Documentos Oficiais".

O formulário deve ser enviado para a Fundação assinado e com firma reconhecida por autenticidade em cartório, com cópia do RG e CPF dos beneficiários incluídos.

O reconhecimento de firma é indispensável, mesmo se a entrega for feita pessoalmente. //

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.

Para uma **emergência...**

Quem não tem um "colchão" financeiro pode duplicar as dificuldades caso apareça alguma despesa inesperada.

Para muitas pessoas, guardar um dinheirinho no final do mês é tão difícil quanto começar uma dieta ou praticar exercícios físicos com regularidade. Se esse é o seu caso, saiba que, para se tornar um poupador, você deve estar preparado para mudar radicalmente a forma como se relaciona com o dinheiro.

Ao contrário das despesas com consumo, que muitas vezes podem ser adiadas até que haja condições para fazê-las, os gastos emergenciais não podem esperar e acabam complicando ainda mais uma situação financeira precária. Pode ser um conserto no carro, uma cirurgia repentina, o aparelho ortodôntico do filho mais velho, o rompimento de um cano que inunda o apartamento do vizinho... Não importa o motivo ou o momento, a verdade é que, para fazer frente a esse tipo de circunstância, é preciso planejar e formar um fundo de reserva – o chamado "colchão" financeiro.

Quanto se deve separar para emergências? Não existe uma regra definida. Afinal, a resposta a essa pergunta está diretamente relacionada ao padrão de vida de cada um. Em geral, os especialistas recomendam ter um fundo equivalente a, pelo menos, seis meses de despesas correntes. Ou seja, se seus gastos mensais giram em torno de R$ 1.500, seu colchão deve ser de, no mínimo, de R$ 9 mil.

O segredo para se tornar um poupador é não desanimar: para criar um colchão financeiro, é necessário ter persistência e definir objetivos claros e realizáveis. Metas muito rígidas ou acima de sua capacidade real de poupança só vão gerar desânimo e fazer com que você acabe cedendo às tentações que estão por toda parte.

Reveja seu orçamento e estabeleça como meta poupar pelo menos 5% do que ganha todos os meses. Caso isso não seja possível, defina alguns cortes. Não é difícil achar "gorduras" no orçamento que compensem a tranquilidade que esses 5% podem trazer em um momento de gastos emergenciais. É um hábito extremamente positivo, mas que exige o esforço dos primeiros passos. A recompensa? Não ter que se endividar a cada despesa extra que aparece!! //

Quatro dicas valiosas

1. Não é porque a despesa é emergencial que você não deve estar preparado para ela. Emergências fazem parte da vida.
2. Separe o dinheiro que vai poupar assim que receber seu benefício ou outro rendimento. Se deixar para o fim do mês, você pode acabar gastando.
3. Procure fazer uma aplicação conservadora. Uma vez que você poderá necessitar desses recursos a qualquer momento.
4. Fundo de emergência não tem nada a ver com despesas para férias ou festa de aniversário. É preciso distinguir necessidade de vontade.

O seu futuro **já começou**

O futuro começa no presente. Longe de ser somente uma frase de efeito, esse raciocínio deve fazer parte do planejamento de todas as pessoas que estão hoje na ativa.
A aposentadoria não pode ser um assunto sobre o qual pensamos apenas quando estamos às vésperas de dar entrada na solicitação do benefício junto à Fundação.

Com o aumento na expectativa de vida, na verdade, devemos começar o mais cedo possível a nos preparar para a aposentadoria porque, se tudo correr bem, desfrutaremos da condição de aposentados durante 20 a 30 anos ou até mais. Mas o que significa se "preparar para a aposentadoria"? Significa que você tem que refletir sobre sua condição financeira hoje e os recursos que precisa direcionar para você mesmo amanhã (isso sem falar nos aspectos físicos e sociais que também são muito importantes).

Na Fundação Itaú Unibanco, os participantes contam com planos fechados de previdência complementar que representam um grande apoio nesse sentido. Nos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank, o envolvimento do participante pode ser ainda maior, pois existem as contribuições mensais ou esporádicas/voluntárias que permitem incrementar sua poupança previdenciária.

Nesses planos, o participante pode também tomar decisões a respeito de seu patrimônio, escolhendo o perfil de investimento que mais se ajusta as suas características e necessidades. Fazer essa escolha de forma consciente é essencial. Por isso, cada campanha de alteração de perfil tem sido acompanhada de uma série de ações e materiais que visam informar e orientar os participantes em suas reflexões.

Os colaboradores do Itaú Unibanco sabem o valor da meritocracia para a organização – ou seja, o quanto a gestão de sua carreira é essencial para que você desenvolva uma trajetória de sucesso na empresa, identificando seus pontos fortes e os aspectos que necessitam melhorar. O mesmo raciocínio vale para seu plano de previdência: você precisa conhecê-lo, entender seus benefícios e, no caso dos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank, participar da formação e gestão de seu patrimônio. Como? Aproveitando as informações e dados que a Fundação está continuamente disponibilizando para você e indo além, direcionando seus questionamentos e dúvidas aos nossos canais de atendimento. Não se esqueça: seu futuro já começou e você tem que fazer o melhor por ele! //

Sergio Fajerman
Diretor presidente da Fundação Itaú Unibanco

Acompanhe a rentabilidade de seu perfil
Mantendo-se informado sobre o resultado de seus investimentos, você acompanha a relação risco e retorno. Assim, passa a compreender melhor seu comportamento diante de eventuais oscilações nas rentabilidades e fará escolhas cada vez mais conscientes.

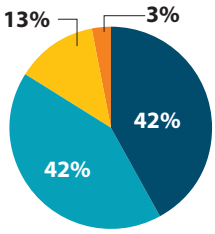
A transferência **entre os perfis**

Os participantes dos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank puderam, durante o mês de outubro, rever sua escolha de perfil de investimento. Acompanhe, nas tabelas, a movimentação ocorrida e como ficou a distribuição final depois do encerramento da campanha.

Plano Itaubanco CD

1.634 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção alteraram seu perfil

A distribuição dos participantes após a movimentação:

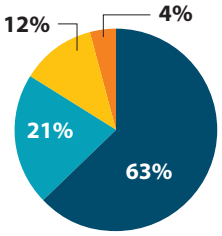


Quem era...	Foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	42
	Moderado	9
	Arrojado	0
Conservador	Ultraconservador	734
	Moderado	6
	Arrojado	1
Moderado	Ultraconservador	430
	Conservador	220
	Arrojado	2
Arrojado	Ultraconservador	97
	Conservador	68
	Arrojado	25

Futuro Inteligente

583 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção alteraram seu perfil

A distribuição dos participantes após a movimentação:

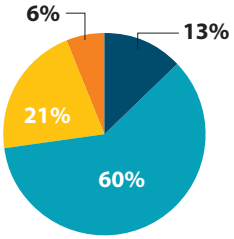


Quem era...	Foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	30
	Moderado	11
	Arrojado	2
Conservador	Ultraconservador	163
	Moderado	4
	Arrojado	2
Moderado	Ultraconservador	160
	Conservador	91
	Arrojado	0
Arrojado	Ultraconservador	73
	Conservador	34
	Arrojado	13

Itaubank

195 participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção alteraram seu perfil

A distribuição dos participantes após a movimentação:



Quem era...	Foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	4
	Moderado	0
	Arrojado	0
Conservador	Ultraconservador	45
	Moderado	0
	Arrojado	0
Moderado	Ultraconservador	71
	Conservador	44
	Arrojado	0
Arrojado	Ultraconservador	12
	Conservador	13
	Arrojado	6

Importante: as alterações de perfil realizadas em outubro de 2014 terão vigência a partir de janeiro de 2015.

Ultraconservador Conservador Moderado Arrojado

Na aposentadoria, com meio milhão de reais

Nos planos contributivos, o patrimônio disponível para a aposentadoria está diretamente relacionado com a capacidade do participante de poupar. Que tal, por exemplo, chegar aos 60 anos de idade com meio milhão de reais? Quanto mais cedo, mais fácil.

Na abertura do 35º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão, realizado em novembro, em São Paulo, o conhecido educador financeiro e previdenciário Gustavo Cerbasi fez um alerta essencial: o aumento da longevidade no Brasil tenderá a tornar mais elevado o custo de vida do idoso, uma vez que seus gastos deverão ser maiores do que os de um jovem.

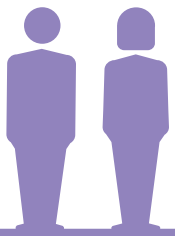
Nesse sentido, nunca é tarde ou cedo demais para incrementar sua poupança com vistas à aposentadoria. É lógico, porém, que quanto mais cedo se inicia o hábito de organizar as finanças e direcionar uma parte para o futuro, mais fácil será alcançar o objetivo desejado. Sobretudo em investimentos feitos e mantidos por muito tempo, como é o caso da previdência, é possível se beneficiar ao máximo da capacidade de multiplicação dos juros compostos que ajudam a rentabilizar os investimentos de forma mais eficiente.

Disciplina e constância

Quem não gostaria de chegar aos 60 anos tendo acumulado uma poupança previdenciária de R$ 500 mil? Essa quantia pode ser de grande valia para fazer frente às despesas da terceira idade, representando um apoio considerável para uma aposentadoria mais sossegada.

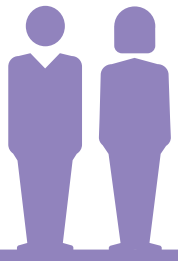
Para chegar lá, duas características são indispensáveis: disciplina e constância nas contribuições para seu plano de previdência. Os que começam mais cedo podem direcionar quantias menores para atingir o objetivo. Já quem desperta para a questão mais tarde tem que investir quantias mensais maiores para acumular o mesmo valor.

Com a colaboração da Diretoria de Gestão de Riscos do banco, o informativo "Com você" preparou os quadros a seguir para facilitar a compreensão dessa realidade. O cálculo leva em conta, basicamente, o tempo de contribuição e a taxa de juros real. Mesmo com o atual cenário de taxas de juros elevadas, optou-se aqui por uma simulação conservadora que pressupõe taxas reais mais baixas (de 4% ao ano), conforme as tendências futuras esperadas para o Brasil, seguindo o padrão das economias mais maduras. //



Aos 25 anos

Com R$ 555,00 de contribuição por mês, o participante chega aos 60 anos com os desejados R$ 500 mil no plano.



Aos 35 anos

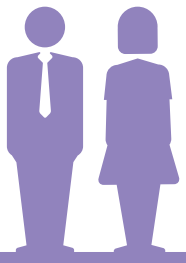
É preciso direcionar R$ 982,00 a fim de conquistar meio milhão de reais para usufruir depois dos 60 anos.

Com quanto contribuir?

Conforme o tempo avança, passa a ser maior o valor a ser investido no plano para se chegar aos 60 anos de idade com meio milhão acumulado. Veja essa realidade nos cálculos abaixo que pressupõem uma taxa de juros reais de 4% ao ano.

Idade	Valor mensal
26 anos	R$ 586,00
29 anos	R$ 690,00
32 anos	R$ 819,00
38 anos	R$ 1.194,00
41 anos	R$ 1.479,00
44 anos	R$ 1.875,00
47 anos	R$ 2.461,00
50 anos	R$ 3.408,00

Nos planos Itaubank e Futuro Inteligente, há a contrapartida da patrocinadora sobre as contribuições dos participantes ativos, o que aumenta ainda mais sua capacidade de poupança. Consulte as regras do seu plano e aproveite essa vantagem!



Aos 45 anos

Nesta idade, o valor necessário para acumular R$ 500 mil aos 60 anos é bem mais alto: R$ 2.043,00.

Brasileiro chega à terceira idade sem reserva financeira

Uma pesquisa divulgada, em outubro, pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) e pelo portal Meu Bolso Feliz sobre a atividade econômica na terceira idade revelou que 57% dos consumidores com mais de 60 anos não possuem qualquer tipo de reserva financeira ou de investimento.

O levantamento, que ouviu 632 pessoas com mais de 60 anos de todas as capitais, apontou que, apesar de 72% dos consumidores declararem ter atualmente uma situação financeira estável, essa tranquilidade parece não ter sido conquistada com uma boa preparação financeira ao longo dos anos. Durante a divulgação dos resultados da pesquisa, Marcela Kawauti, economista do SPC Brasil, destacou a importância de se constituir uma reserva - sobretudo na terceira idade. "É o momento em que a pessoa precisa ter uma poupança para lidar com imprevistos de saúde, arcar com despesas de remédios, completar os itens básicos do mês que não puderam ser comprados com a aposentadoria e, claro, aproveitar os prazeres dessa fase da vida", orienta. Vale, portanto, fazer as contas e cuidar com mais atenção de sua poupança previdenciária.

De bancária... a confeiteira!

Hercilia Maria Botelho Peixoto, participante do plano Itaú BD

"Um grande exemplo? A história do meu pai! Ele trabalhou 47 anos no sistema financeiro e, ao se aposentar, passou a receber uma complementação que lhe permitiu manter uma ótima qualidade de vida até os seus últimos dias. Desde 1982, quando iniciei minha carreira, contribuo para a minha previdência complementar, pois sempre quis encher mais o 'meu cofrinho'. Quero ter uma aposentadoria tranquila e de forma alguma contar apenas com o benefício pago pelo INSS.

Gosto bastante do que faço, sou muito feliz, tanto na vida pessoal como profissional. Minha expectativa para a aposentadoria é assegurar, pelo menos em parte, o nível de vida que possuo e ter o mesmo grau de felicidade. Quando me tornar assistida, não penso em parar de jeito nenhum, quem para adoece! Quero continuar fazendo coisas prazerosas. Meus planos? Cursar uma faculdade de gastronomia e, futuramente, abrir um negócio no ramo, talvez uma confeitaria. Com certeza, isso vai me proporcionar um bem-estar imenso, pois será a realização de um grande sonho. Pretendo ter uma 'terceira idade' ativa e – melhor ainda! - com uma renda extra.

Sou casada, tenho três filhos e duas netas. Procuro incentivar meus filhos a pensar no futuro - eles contam com o bom exemplo do avô que conseguiu realizar o desejo de ter uma pequena fazenda com criação de animais depois que se aposentou! Sei o quanto é fundamental ter essa reserva, mas não podemos obrigar nossos filhos a poupar. O máximo que podemos fazer é orientá-los, principalmente o meu mais novo, que tem 18 anos, pois não imagino como estará o INSS quando ele deixar o mercado de trabalho." //

Ouvindo você

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

Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de 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 São Paulo (SP)
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar | Jabaquara
CEP 04343-080

Pela Internet

www.fundacaoitauunibanco.com.br
Canal "Fale Conosco".

Por telefone ou fax

Plano 002
De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Fones 31 3280 5967 / 5968 / 5969
Fax 31 3280 5965

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 Itaubanco CD, Futuro Inteligente, PAC, Itaubank, Itaú BD, Itaú CD, Franprev, Itaulam Básico e Itaulam 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.

Com os documentos prontos **para seu IR**

A elaboração da Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda exige uma série de documentos e comprovantes que precisam ser usados para validar as informações fornecidas. Apesar de a entrega ocorrer somente entre os meses de março e abril, já vale ir checando se sua papelada está em dia para não perceber, na última hora, que faltam recibos de médicos, doações, pagamentos escolares ou outros papéis que demonstram seus ganhos e gastos durante o ano. É bom lembrar que o contribuinte deve guardar a cópia da Declaração por cinco anos. A regra é a mesma para o comprovante de entrega da Declaração bem como os recibos e documentos que permitiram deduções – caso a Receita Federal venha exigir alguma confirmação. Veja a seguir os principais itens que deverão estar por perto na hora de fazer a Declaração:

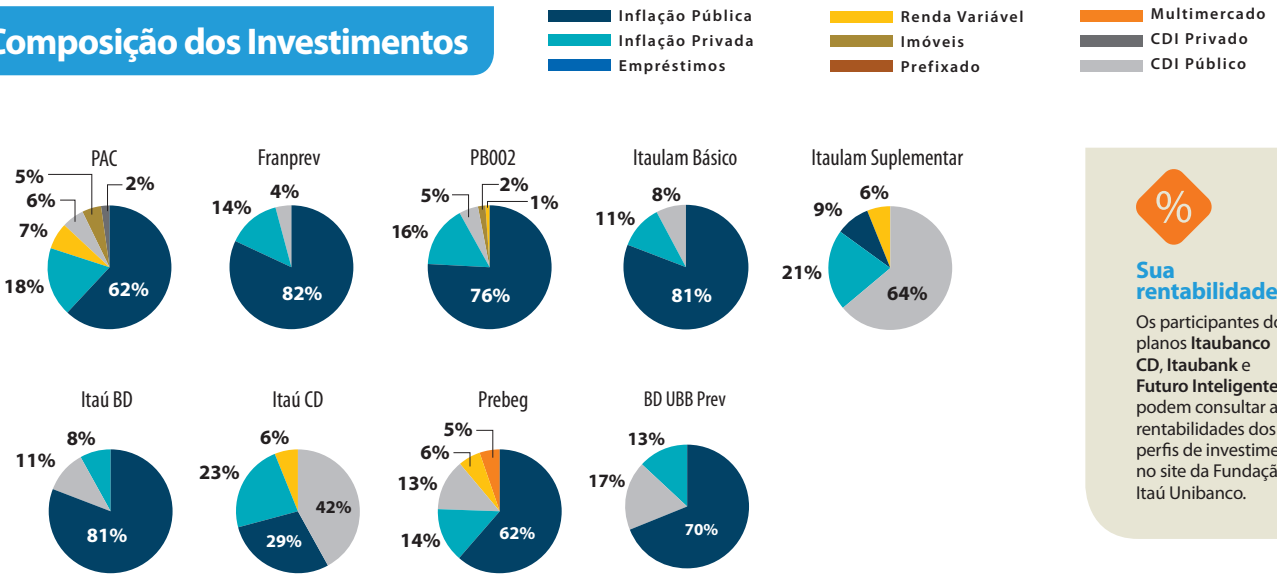
- Cópia da Declaração de 2013
- Escrituras de imóveis adquiridos ou vendidos
- Documento de compra e/ou venda de veículo - marca, modelo, placa, data, nome e CPF/CNPJ vendedor ou comprador
- Notas fiscais ou boletos de pagamento para planos de saúde, hospitais, clínicas e laboratórios
- Recibos com nome e CPF de profissionais da saúde (como médicos, dentistas e psicólogos, entre outros) que receberam pagamentos seus e respectivos valores
- Notas fiscais de aparelhos ortopédicos e próteses ortopédicas com receituários médicos
- Comprovante de despesas próprias ou de dependentes, com nome e CNPJ do estabelecimento de ensino regulamentar (não são dedutíveis os gastos com livros e materiais escolares)
- Comprovante de pensão alimentícia (a filhos ou ex-cônjuge)
- Comprovante de doações realizadas (com valor, nome, CPF/CNPJ e endereço do beneficiário, data e especificação do evento)
- Comprovante de recebimentos de recursos da Nota Fiscal Paulista (para moradores de São Paulo)
- Comprovante de pagamento a empregado doméstico (a Receita aceita apenas a comprovação com carnê ou guia do INSS)
- Informe entregue por seu banco e/ou corretora com dados sobre conta corrente, caderneta de poupança, aplicações financeiras, títulos de capitalização e ações, entre outros (os bancos só disponibilizam essa informação no próximo ano)
- Informes de rendimentos de salários, distribuição de lucros, aluguéis e outras fontes de renda (como herança, doações, indenizações e resgate do FGTS) //

Para mais informações, consulte o site da Receita Federal: www.receita.fazenda.gov.br

Fundação em números

(Dados de outubro/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 outubro/2014)

*Inclui pensionistas

Participantes

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Ativos	1.100	12.363	303	1.227	34	1.389	1.042	538	6.107	409	5	24.517
Assistidos*	4.248	3.265	295	2.866	13	210	180	103	750	1.443	256	13.629
Autopatrocinados	1.421	2.977	57	353	8	96	12	63	282	8		5.277
BPD/Vesting	1.241	2.454	69	46	27	1.086	832	253	1.727	24		7.759
Em fase de opção	390	97	2	16	21	75	22	64	969	5		1.661
Total	**8.400**	**21.156**	**726**	**4.508**	**103**	**2.856**	**2.088**	**1.021**	**9.835**	**1.889**	**261**	**52.843**

Posição Patrimonial

(em milhões de reais)

Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Realizáveis	1,6	0,2	–	0,3	–	–	0,1	–	0,1	5,9	0,1	8,3
Investimentos	6.140,3	7.846,2	217,9	1.837,5	34,7	513,5	251,4	154,2	1.137,0	1.375,7	56,9	19.565,3
Outros	66,4	5,1	0,2	30,3	0,1	0,6	0,2	0,2	2,8	11,9	0,2	118,0
Total	**6.208,3**	**7.851,5**	**218,1**	**1.868,1**	**34,8**	**514,1**	**251,7**	**154,4**	**1.139,9**	**1.393,5**	**57,2**	**19.691,6**

Posição Patrimonial

(em milhões de reais)

Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Exigíveis	138,3	16,1	0,8	145,9	–	1,3	1,4	0,7	8,5	113,0	0,5	426,5
Operacional	23,1	4,1	0,3	8,9	–	0,5	1,1	0,5	1,1	13,8	0,3	53,7
Contingencial	115,2	12,0	0,5	137,0	–	0,8	0,3	0,2	7,4	99,2	0,2	372,8
Passivo Atuarial	5.551,2	5.429,3	217,5	1.683,9	34,3	512,4	248,0	162,4	1.028,5	1.125,6	51,2	16.044,3
Superávit / (Déficit) Acumulado	518,8	–	(0,2)	35,0	–	–	0,2	(9,5)	–	154,8	5,5	704,6
Fundos	–	2.406,1	–	3,3	0,5	0,4	2,1	0,8	102,9	0,1	–	2.516,2
Total	**6.208,3**	**7.851,5**	**218,1**	**1.868,1**	**34,8**	**514,1**	**251,7**	**154,4**	**1.139,9**	**1.393,5**	**57,2**	**19.691,6**

Resultado Acumulado no Período

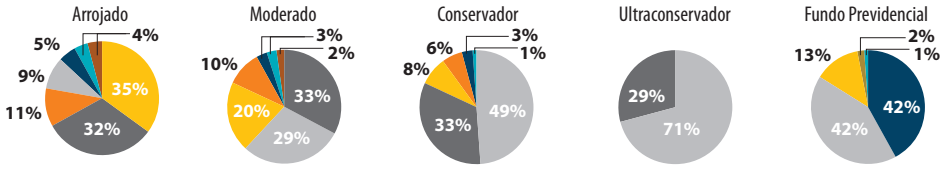
(em milhões de reais)

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Contribuições Recebidas	0,2	24,2	1,3	12,0	0,4	7,3	13,9	4,3	36,7	16,5	0,5	117,3
Benefícios Pagos	(239,1)	(119,2)	(9,9)	(71,8)	(0,5)	(14,8)	(5,7)	(4,4)	(25,5)	(60,1)	(2,0)	(553,0)
Resultado dos Investimentos	540,5	618,2	21,2	179,9	3,0	41,4	22,2	16,3	92,7	128,6	2,1	1.666,1
Despesas Administrativas	(9,1)	(20,4)	(0,4)	(3,4)	–	(2,1)	(0,7)	(0,4)	(5,4)	(2,3)	(0,1)	(44,3)
Provisões Matemáticas	(229,0)	(438,3)	(11,9)	(69,1)	(2,8)	(36,8)	(29,1)	(9,6)	(120,8)	(56,3)	0,7	(1.003,0)
Provisões para Contingências	66,3	(1,2)	(0,5)	(17,6)	–	(0,1)	–	(0,1)	(3,2)	(5,5)	–	38,1
Reversão de Fundos	–	(63,3)	–	(0,3)	–	5,1	(0,4)	(0,6)	25,5	–	–	(34,0)
Resultado do Período	**129,8**	**–**	**(0,2)**	**29,7**	**0,1**	**–**	**0,2**	**5,5**	**–**	**20,9**	**1,2**	**187,2**

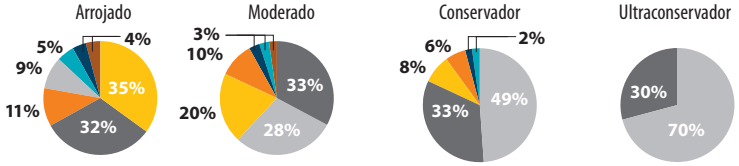
Composição dos Investimentos

Inflação Pública · Inflação Privada · Empréstimos · Renda Variável · Imóveis · Prefixado · Multimercado · CDI Privado · CDI Público

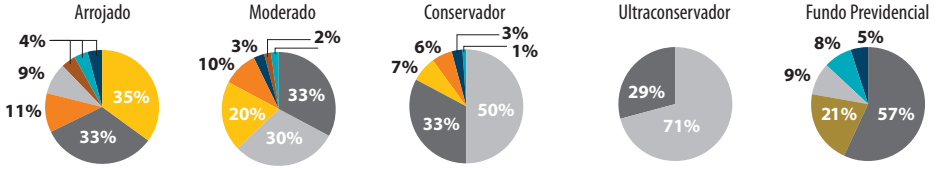
Itaubanco CD



Itaubank



Futuro Inteligente



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.

ABRAPP

MODELO

MISTO
Papel produzido a partir de fontes responsáveis
FSC® C000000

Informativo bimestral para participantes ativos, autopatocinados e BPD da Fundação Itaú Unibanco • Rua Carnaubeiras, 168, 3º andar, Jabaquara, CEP 04343-080, São Paulo, SP, (11) 4002-1299 • Rua Albita, 131, 4º andar, Cruzeiro , CEP 30310-160, Belo Horizonte, MG, (31) 3280-5967 / 5968 / 5969 • Avenida República do Líbano, 1.551, Sala 602, Ed. Vanda Pinheiro, Setor Oeste, CEP 74125-125, Goiânia, GO, (62) 4005-4141 • Rua Marechal Deodoro, 869, 17º andar, Centro, CEP 80060-010, Curitiba, PR, (41) 3544-8000 • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: Megalodesign • A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação. Tiragem: 14.720 exemplares.