

Fundação Itaú Unibanco

Com você

Informativo Bimestral • Participantes Assistidos • Novembro | Dezembro 2015 • Ano 13 Nº 75

www.fundacaoitauunibanco.com.br



**Uma entidade maior
e mais sólida**

Perfis de investimento

Os resultados da
última movimentação

Workshop Jurídico

Em sua 9ª edição, o evento discute temas de destaque relacionados à redução dos riscos ligados a demandas judiciais.



Uma entidade maior e mais sólida

O ano de 2015 consolidou um importante movimento em relação aos fundos de pensão ligados ao Itaú Unibanco. Desde o início do processo de transferência, passamos de sete entidades para as duas atuais: a Fundação Itaú Unibanco e o Funbep.

Hoje, dos mais de 57.000 participantes da Fundação, cerca de 27.500 são oriundos dos 19 planos transferidos. Seus ativos, que somaram, no mês de outubro, mais de R\$ 21,8 bilhões, são geridos com profissionalismo, segurança e eficiência.

Paralelamente, este ano marcou um grande esforço no sentido de aprimorar as atividades e fluxos administrativos e promover melhorias no relacionamento com os participantes e assistidos. Foram revisados Regulamentos de planos, buscando sua adequação à legislação vigente e à operação, com checagem e ajuste de todas as remissões e nomenclaturas existentes. As propostas estão agora em análise na Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

Está também em fase de conclusão junto ao banco o recadastramento dos assistidos com biometria. O processo, hoje feito em papel, será mais ágil e simples. Outra novidade de destaque que está prestes a ser finalizada é o lançamento do simulador de renda e tributação que contribuirá para a tomada de decisão dos participantes.

O site da Fundação foi inteiramente remodelado, com navegação mais intuitiva, novos tópicos de interesse, maior acessibilidade, layout mais atraente e melhor visualização dos dados. O site ganhou também uma nova Área do Participante - liberada, por enquanto, para os planos PAC, Itaubanco CD, Itaubank e Futuro Inteligente - mais rápida e com funcionalidades diferenciadas.

Desenvolvemos o guia "Saiba mais sobre o seu plano", com explicações simples e diretas sobre contribuições, opções em caso de desligamento, benefícios, requisitos, cálculos, pagamentos, correção e tributação, além de dicas para cuidar bem de sua saúde financeira na aposentadoria.

Com as incorporações, a Fundação ampliou o leque de atendimento aos participantes, com sedes que antes pertenciam às outras entidades. Dessa forma, temos hoje escritórios em São Paulo, Belo Horizonte, Goiânia, Recife e Curitiba, facilitando o atendimento para quem está nessas localidades e precisa contatar a Fundação.

Muitas das ações desenvolvidas em 2015 têm como base os resultados das pesquisas de satisfação feitas com os participantes e assistidos. Ou seja, as iniciativas da entidade estão voltadas ao cumprimento das expectativas e necessidades de seu público-alvo e ao aprimoramento contínuo de nosso relacionamento.

Até outubro, foram pagos mais de R\$ 661 milhões de aposentadorias e pensões a seus mais de 16 mil assistidos. Essa marca é motivo de orgulho para todos nós, pois representa a razão de ser de nosso trabalho hoje e no futuro: contribuir para uma aposentadoria mais tranquila para você!

Que 2016 nos traga mais razões para comemorar! //

Diretoria Executiva da Fundação Itaú Unibanco

A movimentação entre os perfis

No mês de outubro, os assistidos dos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank tiveram a opção de transferir seus recursos para outro perfil de investimento. Confira o balanço das alterações realizadas e a distribuição final após a campanha:

Itaubanco CD

152 assistidos alteraram seu perfil



Ultraconservador



Conservador



Moderado



Arrojado

| Quem era... | Foi para... | Quantidade |
|-------------------------|------------------|------------|
| Ultraconservador | Conservador | 3 |
| | Moderado | - |
| | Arrojado | - |
| Conservador | Ultraconservador | 137 |
| | Moderado | - |
| | Arrojado | 1 |

| Quem era... | Foi para... | Quantidade |
|-----------------|------------------|------------|
| Moderado | Ultraconservador | 10 |
| | Conservador | - |
| | Arrojado | - |
| Arrojado | Ultraconservador | 1 |
| | Conservador | - |
| | Moderado | - |

Futuro Inteligente

24 assistidos alteraram seu perfil

| Quem era... | Foi para... | Quantidade |
|-------------------------|------------------|------------|
| Ultraconservador | Conservador | 2 |
| | Moderado | - |
| | Arrojado | 1 |
| Conservador | Ultraconservador | 19 |
| | Moderado | - |
| | Arrojado | - |

| Quem era... | Foi para... | Quantidade |
|-----------------|------------------|------------|
| Moderado | Ultraconservador | - |
| | Conservador | 2 |
| | Arrojado | - |
| Arrojado | Ultraconservador | - |
| | Conservador | - |
| | Moderado | - |

Itaubank

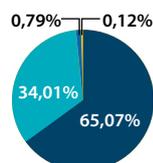
36 assistidos alteraram seu perfil

| Quem era... | Foi para... | Quantidade |
|-------------------------|------------------|------------|
| Ultraconservador | Conservador | - |
| | Moderado | - |
| | Arrojado | - |
| Conservador | Ultraconservador | 19 |
| | Moderado | - |
| | Arrojado | - |

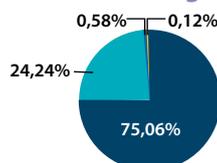
| Quem era... | Foi para... | Quantidade |
|-----------------|------------------|------------|
| Moderado | Ultraconservador | 13 |
| | Conservador | 3 |
| | Arrojado | - |
| Arrojado | Ultraconservador | - |
| | Conservador | 1 |
| | Moderado | - |

A distribuição dos assistidos após a movimentação

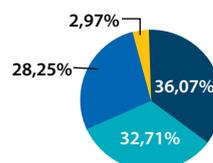
Itaubanco CD



Futuro Inteligente



Itaubank



Encontro com **conselheiros** e **representantes**

No dia 4 de novembro, a Fundação Itaú Unibanco e o Funbep - em parceria com a Múltipla e o Itaú Fundo Multipatrocinado - realizaram a segunda edição do Encontro de Conselheiros e Representantes. Aproximadamente 86 convidados compareceram ao evento que visou aprofundar informações relativas à gestão dos planos. Em suas apresentações, os dois palestrantes, da empresa JCMB Advogados e Consultores, fizeram uma síntese das principais normas para o setor, editadas de novembro de 2014 a outubro de 2015.

Sonia Sales de Alencar falou sobre as alterações ocorridas na Previdência Social: “em vigor desde março, essas mudanças procuraram diminuir o impacto financeiro dos benefícios de Auxílio-Doença e Pensão por Morte. No caso da pensão, por exemplo, só receberá renda vitalícia o cônjuge ou

companheiro com mais de 44 anos de idade; os demais terão o benefício reduzido gradativamente. Quem tem apenas 21 anos, por exemplo, vai receber somente três anos de Pensão por Morte. Além disso, a pessoa precisa ser casada dois anos antes do falecimento para ter acesso ao benefício.”

Fábio Junqueira de Carvalho abordou a escolha do perfil de investimento sob a ótica do participante e o valor do planejamento financeiro para o participante e a patrocinadora. “O aumento da longevidade demanda uma nova visão. No caso dos perfis de investimento, o participante precisa fazer escolhas conscientes e, para isso, a educação financeira e previdenciária é essencial. Ele tem que ficar atento a como poupa, como investe e como vai usufruir esses recursos no período de recebimento da complementação.”

“Sentimos um respaldo muito grande quando temas importantes são apresentados em minúcia por pessoas tão qualificadas. É uma oportunidade também para nos reunirmos com nossos pares e trocarmos informações e experiências que vão se refletir em nossas decisões.”

Erica Godoy, do Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco

“Qualquer atividade relacionada à previdência é de extrema relevância para nós representantes, pois precisamos dominar o assunto muito bem. Principalmente para disseminar o conhecimento adquirido com os demais participantes do plano e do próprio Comitê.”

Darci Torres Medina (Lobão), representante do Comitê de Plano Itaú Unibanco CD

“É muito interessante como encontros assim nos abrem horizontes. Ficamos mais preparados para participar efetivamente das reuniões do Comitê. Hoje, por exemplo, fomos informados sobre uma série de mudanças que estão ocorrendo na Previdência Social.”

Antonio Câmara Ferreira, representante do Comitê de Plano Banorte //



No 36º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão

Representantes da Fundação Itaú Unibanco e do Funbep participaram, de 7 a 9 de outubro, do 36º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão, realizado em Brasília. Conselheiros, membros dos Comitês Planos, diretores e gestores acompanharam, de perto, o evento, considerado um dos principais fóruns de discussão sobre o setor.

Neste ano, a agenda do Congresso incluiu quatro plenárias, seis painéis simultâneos e mais de duas dezenas de apresentações técnicas, feitas por ministros, senadores, líderes empresariais e sindicais e especialistas do Brasil e do exterior, ao lado de estudiosos e dirigentes de entidades.

O tema central do encontro “Maturidade, Desafios e Oportunidades” deu o tom dos debates sobre o sistema de previdência complementar brasileiro que conta com 736 mil assistidos, 2,5 milhões de participantes ativos e quase 4 milhões de dependentes. Durante o Congresso, os participantes conheceram alguns dos materiais de comunicação desenvolvidos pela Fundação Itaú Unibanco que estavam em exposição.

Segundo relatório do instituto Datafolha, 96% dos entrevistados avaliaram positivamente (como ótima e boa) a organização do Congresso, com nota média de 4,5, numa escala até 5. O tema central do evento foi considerado bastante relevante por 94% do público entrevistado e recebeu nota média de 4,5%.

Gratificação semestral do 002

Atenção: para os assistidos do plano 002 que recebem 1/6 da gratificação mensalmente, haverá, em dezembro, cobrança de mais uma contribuição sobre a gratificação, além da mensal e do abono.

Comitê do Plano ACMV

A Fundação Itaú Unibanco realizou, de 6 a 13 de novembro, as eleições para escolha dos representantes do primeiro Comitê do Plano ACMV que será composto por quatro membros efetivos e quatro suplentes, sendo quatro indicados pelas patrocinadoras e quatro eleitos diretamente pelos assistidos.

Os candidatos eleitos pelos assistidos foram: Rubens Prates Macedo e Ubirajara Moraes, os mais votados, como membros efetivos; e Ronaldo Falce Pereira Neto e Jurandir Delgado Meireles como suplentes. Por indicação da patrocinadora, também farão parte do Comitê: Reginaldo José Camilo (presidente), Lucimar Bruno Cilla (presidente suplente), Arnaldo Cesar Serighelli (membro efetivo) e Carlos Ramiro Botelho de Souza (membro suplente).

Recadastramento

Lembrando: em 2015, o recadastramento dos assistidos continuou sendo feito, como nos anos anteriores, conforme sua data de nascimento. Após receber o formulário enviado pela Fundação, o assistido precisa conferir a correção de seus dados e atualizar o que for necessário, enviando as informações para a entidade no prazo determinado. Se você não fez o seu recadastramento, fique atento para que não haja suspensão de seu benefício. //

Planos Prebeg e Itaubank têm novas regras

As alterações propostas pela Fundação Itaú Unibanco nos Regulamentos dos planos Prebeg e Itaubank foram aprovadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) e divulgadas no Diário Oficial da União nos dias 27 de novembro e 8 de dezembro, respectivamente. Você pode conferir os novos Regulamentos dos planos no site da Fundação, na rota: Planos > “Selecione seu plano” > Regulamento.

Para proteger o patrimônio dos planos

A Fundação Itaú Unibanco e o Funbep promoveram, no dia 5 de novembro, o 9º Workshop Jurídico de Previdência Complementar para discutir e avaliar os principais aspectos ligados à aplicação da legislação nos fundos de pensão, com ênfase na redução dos riscos relativos a demandas judiciais. Em torno de 85 convidados - conselheiros, representantes dos Comitês de Planos, profissionais das fundações e advogados da área jurídica do banco e dos escritórios credenciados que atendem às entidades - participaram da programação que contou com cinco painéis, apresentados por especialistas, com temas como o futuro da previdência complementar no Brasil, o cenário econômico e político atual e seus impactos nos fundos

de pensão, a responsabilidade dos administradores, dirigentes e prestadores de serviços, a inaplicabilidade do Código de Defesa do Consumidor nas demandas junto às entidades fechadas de previdência complementar e a visão do Judiciário sobre o equilíbrio do custeio dos planos em razão de reflexos das ações judiciais. “A ideia é compartilhar e atualizar nossos conhecimentos para que possamos proteger cada vez mais o patrimônio dos planos que pertence a seus participantes e assistidos e não pode ser ameaçado por demandas fora do contrato previdenciário, ou seja, que não se baseiam nos direitos e deveres previstos nos Regulamentos dos planos”, destaca Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação Itaú Unibanco. //



“Temos uma preocupação permanente com o aperfeiçoamento da nossa governança e procuramos fazer uma boa gestão de ativos e passivos, com o casamento de despesas e receitas. Não há, porém, rentabilidade que consiga cobrir perdas de processos judiciais. Isso pode desequilibrar, de forma marcante, o balanço econômico dos planos. Na prática, todos pagam a conta decorrente de demandas não previstas nos Regulamentos. Não há uma força suprema que arque com o déficit de um plano de previdência. Isso recai sobre nós mesmos: participantes, assistidos e patrocinadora, na proporção de suas contribuições, conforme determina a lei.”

Osvaldo do Nascimento, presidente do Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco e da Federação Nacional de Previdência Privada e Vida (FenaPrevi)

“O Brasil está passando por uma crise profunda e atravessando as consequências dos graves equívocos na sua condução econômica. Mas sou otimista e acho que temos instrumentos para corrigir isso. Precisamos, depois de passada a atual crise, voltar a discutir as reformas previdenciária, orçamentária e tributária que podem reverter de um modo mais rápido e permanente a deterioração causada pela situação que estamos vivendo hoje. Até que isso seja feito, corremos o risco de ver a relação da dívida do setor público x o PIB se agravar.”

Gustavo Loyola, sócio na consultoria Tendências e membro do Conselho de Administração do Itaú Unibanco





“É necessário que a entidade se comunique com o participante e que essa comunicação ocorra de forma clara e objetiva, procurando sempre partir do grau de entendimento que os participantes têm sobre a previdência complementar. Nesse sentido, um programa de educação financeira e previdenciária é essencial. A entidade deve perseguir, continuamente, as melhores práticas de governança com foco no risco, com o objetivo de oferecer aos seus participantes o melhor produto, ou seja, o benefício contratado.”

Peterson Gonçalves, coordenador do Escritório Regional de São Paulo da Previc



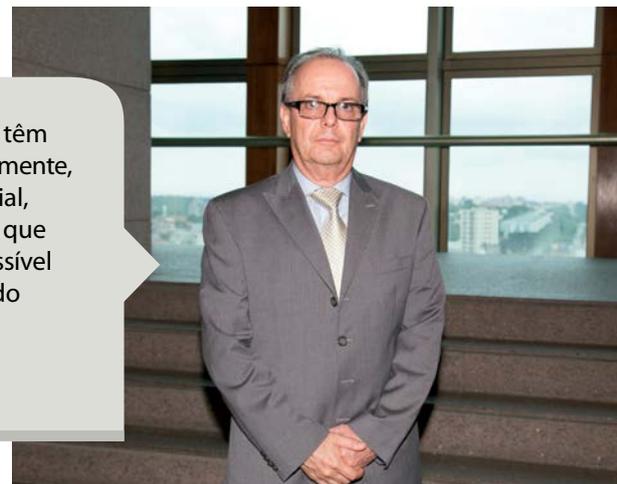
“A Previc tem dado muita ênfase ao trabalho de supervisão baseada em risco e centrado seu foco na melhoria da governança das entidades. Estamos convictos de que quanto melhor for a governança, teremos menos questões relacionadas aos processos disciplinares. Em 2007, efetuamos 184 autuações, sendo que a média dos últimos três anos é de cerca de 20 processos administrativos e disciplinares anuais. Ou seja, houve uma redução substancial do número de autuações, muito por conta do trabalho desenvolvido pelas entidades na melhoria de seus controles.”

Sergio Taniguchi, diretor de Fiscalização da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc)



“Jurisprudência do Superior Tribunal de Justiça, que vigorou por mais de dez anos, aplicava o Código de Defesa do Consumidor para as entidades fechadas e abertas de previdência complementar. Sem dúvida, o CDC é uma legislação inadequada às entidades fechadas, pois estas não visam lucro. Após um amplo trabalho do setor, que se uniu por meio de sua Associação, em outubro deste ano, esse entendimento foi felizmente revertido. O CDC foi entendido como um regramento passível de aplicação apenas para as entidades abertas, não mais para as fechadas.”

Lara Corrêa Sabino Bresciani, advogada, sócia do escritório Reis, Tôrres, Florêncio, Corrêa e Oliveira



“Os julgamentos efetuados pelos desembargadores do Tribunal de Justiça têm como meta a realização da Justiça, respeitando o direito das partes e, principalmente, reconhecendo a mutualidade contratual e estrito respeito ao cálculo atuarial, com formação de fundo que atenda ao pactuado pelas partes. Assim, sem que haja contribuição, seja por parte do patrocinador ou do participante, é impossível a elevação do valor da complementação, sob pena de comprometimento do fundo, com reflexos negativos aos demais participantes ou beneficiários.”

Paulo Ayrosa, desembargador do Tribunal de Justiça de São Paulo

O barato pode sair caro

Com o aumento do dólar, as compras no exterior, seja em viagens ou sites estrangeiros, exigem atenção para não saírem mais caras do que parecem.

A alta do dólar, por si só, já tem levado os brasileiros a reduzir seu ímpeto em relação às compras internacionais, seja nas viagens ao exterior ou em sites estrangeiros que fazem entregas no país. Some-se à valorização da moeda norte-americana a maior rigidez na fiscalização da Receita Federal, tanto nos aeroportos quanto junto aos Correios, e o comprador deve ficar atento para não errar nos cálculos e pagar caro pelo que parecia barato.

Compras no exterior

A Receita Federal pretende implantar até o final deste ano um sistema de fiscalização mais rígido para os passageiros de voos internacionais. As regras para a tributação de itens importados continuam as mesmas, mas a ideia é apertar o cerco contra a entrada irregular de produtos nos aeroportos do país.

Os fiscais terão acesso a informações transmitidas pelas companhias aéreas como peso da bagagem, local de origem do voo e tempo de duração da viagem. Relativos a cada passageiro, esses dados serão cruzados com os sistemas da Receita e da Polícia Federal. Antes do pouso do avião no Brasil, a Receita fará a análise das informações para decidir quem terá as malas checadas.

Para não pagar tributos no retorno ao Brasil, as mercadorias compradas no exterior não devem exceder US\$ 500 (por via aérea ou marítima) ou US\$ 150 (terrestre ou fluvial). Se ultrapassar essas cotas, os produtos deverão ser especificados na Declaração Eletrônica de Bens de Viajante (e-DBV) e serão tributados a uma alíquota única de 50%, aplicada sobre o valor excedente. Caso sofra fiscalização e não tenha feito a e-DBV, o viajante será ainda multado em 50% do valor excedente à cota de isenção, mais o imposto devido. Os bens que ultrapassarem US\$ 3 mil poderão ser retidos e tributados segundo as regras oficiais de importação.

Por exemplo, um notebook comprado por US\$ 800 excede em US\$ 300 o valor da cota. O imposto devido é, portanto, de US\$ 150 (50% sobre o excedente). Em caso de fiscalização, se o valor não tiver sido declarado na e-DBV, haverá cobrança da multa de 50% sobre o excedente (US\$ 150). Dessa forma, o valor final do notebook será de US\$ 1.100.

Bens considerados de uso pessoal - como roupas, livros, acessórios, celular (em uso), máquina fotográfica (em uso) - não são tributados e estão fora da cota. Para assegurar o benefício, é necessário que seja apenas uma unidade de cada item que deve obrigatoriamente ter sido usada. Se o viajante já levar consigo um celular ou máquina fotográfica e retornar com mais um, o produto deixa de ser considerado de uso pessoal e passa a ser contabilizado para pagamento de imposto.

- Equipamentos de uso profissional poderão ter isenção de tributos caso o bem seja portátil e tenha sido utilizado a trabalho no exterior. A atividade e o uso do maquinário devem ser comprovados. A liberação dependerá da avaliação do fiscal.
- Enxoval de bebê pode ser taxado caso ultrapasse a cota ou a criança ainda não tenha nascido ou não esteja com os pais na viagem, uma vez que não seriam itens "em uso". O mesmo vale para vestidos de noiva: é preciso comprovar que o casamento ocorreu durante a viagem.
- Ipad's não são isentos e serão tributados se ultrapassarem o valor da cota, bem como computadores pessoais e filmadoras.

No desembarque, as compras no freeshop são isentas de impostos até o limite de US\$ 500.



Vale a pena?

Ao comprar fora do Brasil, além da conversão do dólar para o real, deve-se incluir no cálculo a taxa de câmbio e o Imposto sobre Operações Financeiras (IOF). Quem adquire dólares no Brasil e paga tudo em espécie deve calcular o IOF sobre essa transação que é de 0,38%. Quem usar o cartão de crédito para as compras fora do

país precisa utilizar a taxa de 6,38%. Se, após os cálculos completos (conversão + taxa de IOF), o preço do produto no exterior ficar muito próximo ao valor no Brasil, a compra não compensa, pois nas negociações feitas em território nacional, é possível utilizar a garantia no país e parcelar o valor do produto.

Compras em sites estrangeiros

Os sites de compras estrangeiros também se tornaram febre no Brasil, com seus preços baixos e até mesmo frete grátis. A isenção de impostos para produtos que custam até US\$ 50 é uma atração a mais. Acontece, porém, que essa isenção só é válida para remessas de pessoa física para pessoa física e não contempla os sites de compra. Portanto, vai aí mais um risco para as “pechinchas”.

Se, ao chegar ao Brasil, o item ficar retido nos Correios ou outro serviço de entrega (e a Receita Federal está aumentando também essa fiscalização), haverá cobrança do Imposto de Importação (II) e ICMS. Pessoas físicas com encomendas de até US\$ 500 estão sujeitas a pagar II de 60% + ICMS (que varia conforme o estado) + a taxa de Despacho Postal de R\$

12. A partir de US\$ 500, o Despacho Postal sobe para R\$ 150. Se a compra tiver sido feita com cartão de crédito, incide também a cobrança de 6,38% de IOF.

Livros, jornais e periódicos têm imunidade tributária, bem como os medicamentos que cumpram as exigências da Anvisa.

Fontes: Canal G1, Meu Bolso Feliz, O Estado de S. Paulo, Folha de S. Paulo. //

Confira mais dicas sobre planejamento financeiro no site: www.itau.com.br/usoconsciente.

A Fundação em números

Participantes

(novembro/2015)

| | PAC | Itaubanco CD | Franprev | 002 | Itaulam Básico | Itaulam Suplementar | Itaibank | Itaú BD | Itaú CD | Futuro Inteligente | Prebeg | BD UBB Prev | Itaucard BD | Itaucard Suplementar | Planos Banorte | Redecard BD | Redecard Suplementar | Redecard CD | ACMV | Total |
|------------------|--------------|---------------|------------|--------------|----------------|---------------------|--------------|--------------|------------|--------------------|--------------|-------------|--------------|----------------------|----------------|-------------|----------------------|--------------|------------|---------------|
| Ativos | 893 | 10.960 | 271 | 1072 | 17 | 17 | 1.238 | 925 | 471 | 5.408 | 368 | 6 | 763 | 422 | 2 | 2 | 2 | 564 | 0 | 23.401 |
| Assistidos* | 4.635 | 4.081 | 309 | 2.772 | 8 | 7 | 267 | 200 | 121 | 849 | 1.465 | 252 | 15 | 10 | 532 | 17 | 12 | 38 | 993 | 16.313 |
| Autopatrocinados | 1.414 | 3.073 | 63 | 386 | 4 | 4 | 84 | 10 | 67 | 340 | 7 | 0 | 19 | 19 | 0 | 1 | 9 | 69 | 0 | 5.569 |
| BPD/Vesting | 1.232 | 2.812 | 59 | 42 | 29 | 16 | 1.042 | 884 | 257 | 2.145 | 23 | 0 | 613 | 107 | 0 | 68 | 27 | 130 | 0 | 9.486 |
| Em fase de opção | 418 | 264 | 8 | 22 | 0 | 0 | 109 | 30 | 66 | 812 | 12 | 0 | 110 | 55 | 0 | 15 | 38 | 321 | 0 | 2.280 |
| Total | 8.322 | 21.190 | 710 | 4.294 | 58 | 44 | 2.740 | 2.049 | 982 | 9.554 | 1.875 | 258 | 1.520 | 613 | 534 | 103 | 88 | 1.122 | 993 | 57.049 |

*Inclui pensionistas

Posição Patrimonial Ativo

(outubro/2015)/ (em milhões de reais)

| | PAC | Itaubanco CD | Franprev | 002 | Itaulam | Itaibank | Futuro Inteligente | Itaú BD | Itaú CD | Prebeg | BD UBB Prev | Planos Banorte | Itaucard BD | Itaucard Suplementar | Redecard BD | Redecard Suplementar | ACMV | Total |
|---------------|----------------|----------------|--------------|----------------|-------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|--------------|-----------------|
| Realizáveis | 0,8 | 0,2 | - | 0,5 | - | - | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 4,2 | 0,1 | 0,1 | 0,2 | 0,1 | - | - | 1,4 | 7,9 |
| Investimentos | 6.495,6 | 8.557,0 | 240,3 | 2.027,6 | 38,6 | 555,9 | 1.259,4 | 301,0 | 167,3 | 1.504,9 | 56,8 | 78,6 | 56,8 | 41,7 | 24,9 | 14,5 | 298,5 | 21.719,4 |
| Outros | 71,5 | 5,9 | 0,2 | 25,6 | 0,2 | 0,7 | 3,7 | 0,2 | 0,1 | 5,6 | 0,5 | 1,0 | - | - | 0,1 | 0,1 | 0,5 | 115,9 |
| Total | 6.567,9 | 8.563,1 | 240,5 | 2.053,7 | 38,8 | 556,6 | 1.263,2 | 301,3 | 167,5 | 1.514,7 | 57,4 | 79,7 | 57,0 | 41,8 | 25,0 | 14,6 | 300,4 | 21.843,2 |

Posição Patrimonial Passivo

(outubro/2015)/ (em milhões de reais)

| | PAC | Itaubanco CD | Franprev | 002 | Itaulam | Itaibank | Futuro Inteligente | Itaú BD | Itaú CD | Prebeg | BD UBB Prev | Planos Banorte | Itaucard BD | Itaucard Suplementar | Redecard BD | Redecard Suplementar | ACMV | Total |
|---------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|-------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|--------------|-----------------|
| Exigíveis | 171,1 | 18,8 | 1,2 | 121,9 | - | 1,4 | 8,4 | 1,6 | 1,1 | 111,4 | 1,8 | 3,3 | 0,4 | 0,3 | 0,2 | 0,1 | 3,7 | 446,7 |
| Operacional | 25,8 | 6,5 | 0,7 | 7,8 | - | 0,5 | 1,2 | 1,3 | 0,9 | 13,3 | 0,5 | 1,5 | 0,4 | 0,3 | 0,1 | 0,1 | 2,5 | 63,4 |
| Contingencial | 145,3 | 12,3 | 0,5 | 114,1 | - | 0,9 | 7,2 | 0,3 | 0,2 | 98,1 | 1,3 | 1,8 | - | - | 0,1 | - | 1,2 | 383,3 |
| Passivo Atuarial | 6.073,4 | 5.997,3 | 232,6 | 1.903,0 | 37,6 | 554,1 | 1.187,6 | 296,9 | 175,9 | 1.262,5 | 56,5 | 186,7 | 52,7 | 40,8 | 26,5 | 17,2 | 289,2 | 18.390,5 |
| Superávit / (Déficit) Acumulado | 323,4 | - | 6,7 | 28,8 | 0,6 | - | - | 0,8 | (10,5) | 140,7 | (0,9) | (110,3) | 0,6 | - | (1,7) | (2,7) | 7,1 | 382,6 |
| Fundos | - | 2.547,0 | - | - | 0,6 | 1,1 | 67,2 | 2,0 | 1,0 | 0,1 | - | - | 3,3 | 0,7 | - | - | 0,4 | 2.623,4 |
| Total | 6.567,9 | 8.563,1 | 240,5 | 2.053,7 | 38,8 | 556,6 | 1.263,2 | 301,3 | 167,5 | 1.514,7 | 57,4 | 79,7 | 57,0 | 41,8 | 25,0 | 14,6 | 300,4 | 21.843,2 |

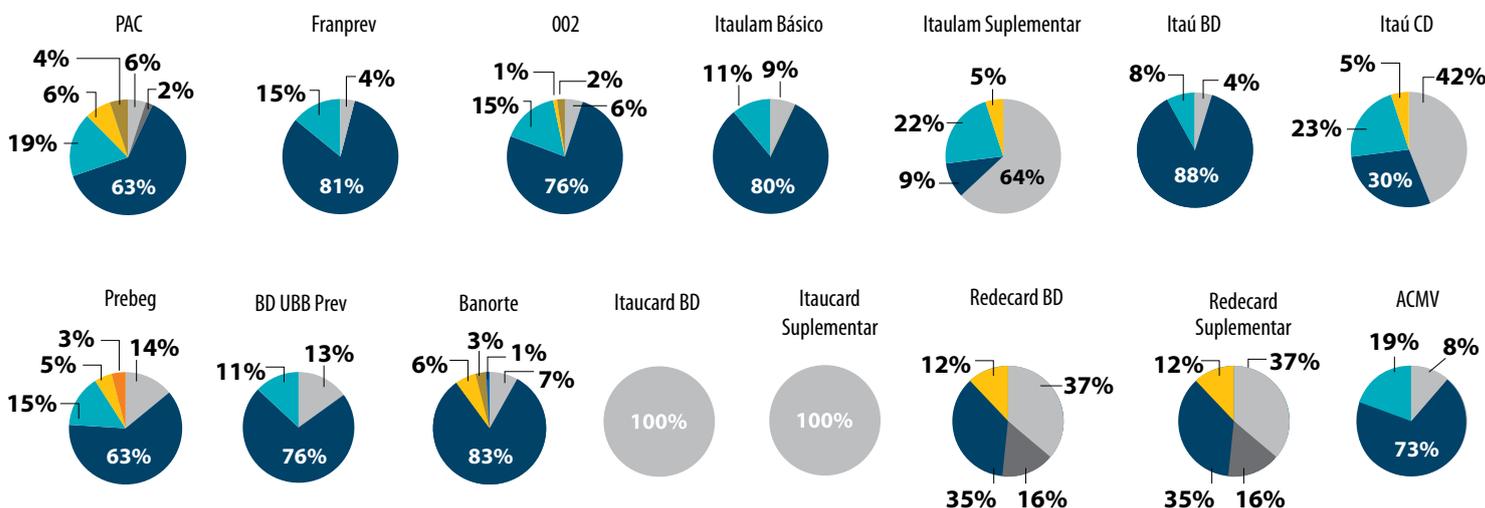
Resultado Acumulado no Período

(outubro/2015)/ (em milhões de reais)

| | PAC | Itaubanco CD | Franprev | 002 | Itaulam | Itaibank | Futuro Inteligente | Itaú BD | Itaú CD | Prebeg | BD UBB Prev | Planos Banorte | Itaucard BD | Itaucard Suplementar | Redecard BD | Redecard Suplementar | ACMV | Total |
|---------------------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|--------------|----------|--------------------|------------|------------|------------|--------------|----------------|-------------|----------------------|--------------|----------------------|------------|---------------|
| Contribuições Recebidas | 0,2 | 27,0 | 1,3 | 17,1 | 0,4 | 13,2 | 37,3 | 14,5 | 4,3 | 16,3 | 0,3 | 0,3 | 1,3 | 1,5 | - | - | 0,2 | 135,2 |
| Benefícios Pagos | (262,0) | (153,1) | (9,7) | (81,1) | (0,8) | (22,3) | (31,9) | (6,3) | (5,8) | (65,3) | (5,2) | (9,5) | (0,8) | (1,2) | (0,3) | (0,2) | (6,1) | (661,6) |
| Resultado dos Investimentos | 617,0 | 783,2 | 28,8 | 241,4 | 4,0 | 49,1 | 110,7 | 33,7 | 12,7 | 167,9 | 5,2 | 6,3 | 3,8 | 2,8 | - | - | 6,9 | 2.073,5 |
| Despesas Administrativas | (11,4) | (21,1) | (0,6) | (4,4) | - | (2,1) | (5,5) | (1,0) | (0,6) | (2,8) | (0,3) | (0,5) | (0,5) | (0,2) | (0,1) | - | (0,2) | (51,3) |
| Provisões Matemáticas | (434,3) | (506,4) | (20,7) | (162,0) | (3,7) | (37,3) | (145,4) | (40,8) | (6,8) | (103,7) | (1,4) | 2,7 | (4,1) | (2,7) | (0,3) | - | 1,1 | (1.465,8) |
| Provisões para Contingências | (34,0) | 0,4 | - | 10,1 | - | - | (1,6) | - | - | (5,2) | (0,8) | (0,3) | - | - | - | - | - | (31,4) |
| Constituição/reversão de Fundos | - | (130,0) | - | - | - | (0,6) | 36,4 | - | (0,7) | 0,2 | - | - | 0,3 | (0,2) | - | - | (0,1) | (94,7) |
| Resultado do Período | (124,5) | - | (0,9) | 21,1 | (0,1) | - | - | 0,1 | 3,1 | 7,4 | (2,2) | (1,0) | - | - | (0,7) | (0,2) | 1,8 | (96,1) |

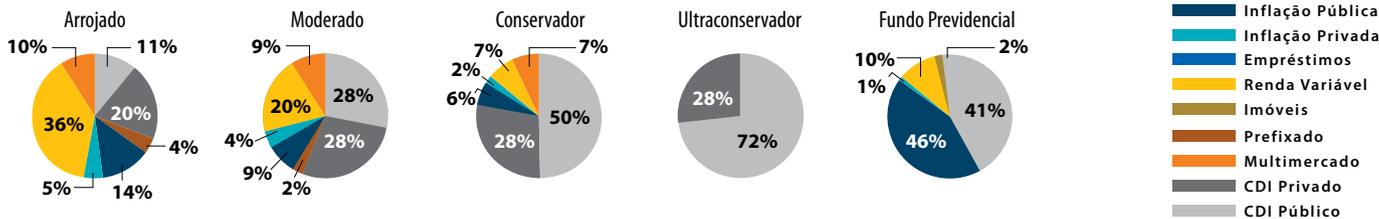
Composição dos Investimentos

(outubro/2015)

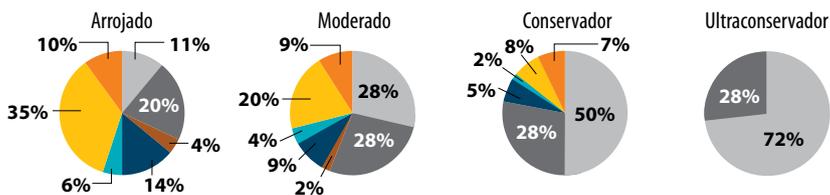


Por perfil

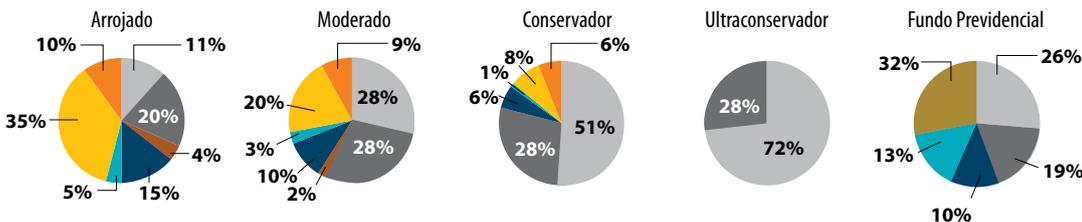
Itaubanco CD



Itaubank



Futuro Inteligente



Sua rentabilidade

Os assistidos dos planos **Itaubanco CD, Itaубank, Futuro Inteligente e do Plano de Previdência Redecard CD** podem consultar as rentabilidades dos perfis de investimento no site da Fundação Itaú Unibanco.

*Os dados da Posição Patrimonial, Resultado Acumulado no Período e Composição dos Investimentos do Plano de Previdência Redecard CD serão divulgados a partir da próxima edição do "Com você".

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 Carnaubearas, 168 – 3º andar | Jabaquara
CEP 04343-080

Pela Internet

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

Por telefone ou fax

Belo Horizonte (MG)

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

Curitiba (PR)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h*
Fone 41 3544 8005 | Fax 41 3544 8038

Goiânia (GO)

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

Recife (PE)

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

São Paulo (SP)

De 2ª a 6ª feira – das 8h às 19h*
Fone 11 4002 1299 | Fax 11 5015 8443

Demais localidades:

Fone 0800 770 2299

*Horário de Brasília.



Dedicação integral à AFACI

A rigor, Domingos Enio Sophia nunca parou. Aposentado há mais de 20 anos, sua vida é totalmente dedicada à associação dos aposentados do Itaú Unibanco.

“Na entrevista para meu primeiro emprego, no antigo Banco América, me apresentei de calças curtas como todos os rapazinhos se vestiam naquele tempo. Fui contratado imediatamente e a única condição do gerente, que era amigo do meu pai, foi que eu comprasse calças compridas. Tinha então quinze anos quando comecei como office-boy no banco que mais tarde seria incorporado ao Itaú Unibanco. Foi onde desenvolvi minha carreira, ocupando vários postos até chegar à Superintendência de Crédito. Depois de mais de 40 anos no setor bancário, em meados de 1980, decidi me aposentar.

Parei por pouco tempo! Passeando pela cidade encontrei um amigo que era gerente-geral do Banco Cidade e me convidou para trabalhar com ele. Foram mais sete anos na ativa. Depois disso, iniciei uma atividade que ocupa boa parte da minha vida até hoje. Na mesma época em que me aposentei, o gerente-geral da Matriz, Manoel Barreiros Filho, também se desligou do banco. Eu não o conhecia, mas, um dia, ele ligou para minha casa e pediu que eu fosse vê-lo. Era um homem de grande visão e estava vislumbrando a possibilidade de formar uma associação para acolher e unir os aposentados do banco.

Foi a partir dessa ideia que surgiu a AFACI (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú Unibanco) que completou 26 anos em setembro. O sonho se concretizou, o espaço da sede, no Centro de São Paulo, foi gentilmente cedido pelo doutor Olavo Setubal e abriga a associação até hoje de forma fraterna.

A AFACI manteve atividade intensa junto aos aposentados por mais de 20 anos até o falecimento do Barreiros, então seu presidente. Foi quando assumi o seu cargo por dois anos e, recentemente, fui eleito para mais dois anos.

O principal objetivo de nossa associação é oferecer qualidade de vida aos aposentados, com atividades como aulas de pintura, trabalhos manuais e patchwork, cursos de inglês e de informática, turismo, assistência psicológica e jurídica. Além do trabalho de voluntariado desenvolvido na associação, as bonecas produzidas nas aulas, por exemplo, são doadas para crianças carentes no final de ano. Sempre fechamos o ano com um maravilhoso jantar dançante.

Minha vida é dedicada à associação e, para isso, conto com grande apoio e colaboração de Regina, minha esposa. Tenho uma família maravilhosa, cinco filhos e quatro netos que me proporcionam uma felicidade e tanto! //

Esta seção foi criada para que os assistidos compartilhem suas histórias de vida. Se você quer ser entrevistado ou indicar um amigo, é só ligar para a Fundação Itaú Unibanco, enviar um e-mail ou registrar sua sugestão no Canal “Fale Conosco” no site da entidade. **Participe!**