

Fundação Itaú Unibanco

Com você

Informativo Bimestral • Participantes Assistidos • Novembro | Dezembro 2014 • Ano 12 Nº 69

www.fundacaoitauunibanco.com.br



As 4 dimensões de uma vida em equilíbrio

Doutor em Finanças Comportamentais, Jurandir Sell Macedo Jr. explica como é possível conquistar uma vida mais harmônica hoje e no futuro. Acompanhe sua entrevista exclusiva nas páginas centrais.

Canais de relacionamento

A Fundação está pronta para atender as suas demandas

Troca de perfil de investimento

Confira o resultado da movimentação realizada em outubro

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 assistidos e participantes 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 assistidos e participantes em alguns processos (como cópias e reconhecimento de firma), facilitando sua vida.

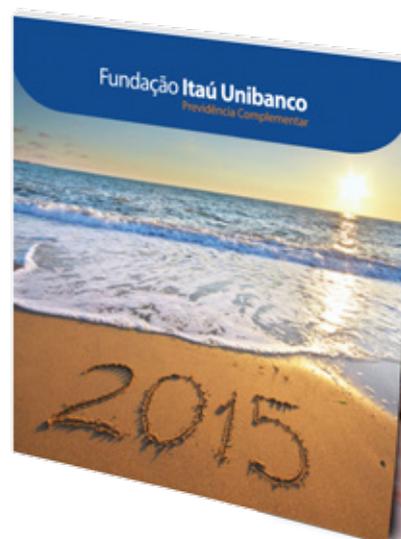
Para o aumento da eficiência contábil, foi feito um trabalho complexo de verificação de todos os lançamentos (créditos ou débitos) realizados na Fundação. Tais lançamentos podem ser processados por diferentes áreas do banco e, com essa análise minuciosa, procuramos assegurar a correção dos procedimentos 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 assistidos e participantes. Depois de termos alterado os informativos “Com você” em 2013, com o lançamento das edições para assistidos e ativos, 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



Com esta edição, você está recebendo o Calendário da Fundação Itaú Unibanco para acompanhar as principais datas de seu plano em 2015.



A Fundação sempre ao seu dispor

A Fundação Itaú Unibanco conta com mais de 13 mil assistidos. 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 assistidos que falaram ao “Com você” sobre sua satisfação com a qualidade do atendimento recebido. Veja:

“Estou aposentado há menos de um ano. No início, tive uma série de dúvidas para esclarecer sobre o meu plano e os procedimentos necessários. Por conta disso, ao longo deste ano, entrei em contato com a entidade por telefone algumas vezes. Sempre fui extremamente bem atendido, de forma objetiva e simples, com cordialidade e atenção.”

Giovanni Marins Testa

“O relacionamento da entidade com os assistidos vem se estreitando ano a ano. Recebo os informativos regularmente, o evento de confraternização é um grande momento, mas o fundamental é que somos muito bem atendidos nas nossas demandas do dia a dia. Recentemente contatei a Fundação por telefone e fiquei muito satisfeito com o retorno que obtive.”

Carlos Alberto Lacerda

“Estive na Fundação para fazer meu recadastramento anual. É um lugar em que sempre me sinto em casa, todos me conhecem e sou muito bem recebido! O atendimento presencial é valioso, pois estabelecemos um contato direto, tudo é resolvido com rapidez e conseguimos nos manter próximos da entidade, o que é muito importante para nós, assistidos.”

Juracy Cintra

“Houve um tempo em que era muito complicado contatar a entidade, por telefone ou pessoalmente. No último ano, ocorreu uma melhora extraordinária de qualidade, tanto na orientação quanto na divulgação de informações. Recentemente, enviei uma mensagem – via Fale Conosco – parabenizando a Fundação pelos esclarecimentos divulgados no período da troca de perfil de investimento no informativo especial ‘Com você.’”

Donald McDarby Junior //

A vida pensada de forma mais harmônica

Consultor de Finanças Pessoais do Itaú Unibanco, Jurandir Sell Macedo Jr. é um dos mais experientes especialistas em educação financeira do país. Ele concedeu uma entrevista exclusiva ao “Com você” sobre as mudanças no quadro demográfico brasileiro e as quatro dimensões de uma vida em equilíbrio, além de abordar esse tema durante sua palestra no 18º Encontro das Associações, Conselheiros e Representantes dos Comitês de Planos, promovido no dia 15 de outubro pelas fundações de previdência do Itaú Unibanco. Trata-se de uma verdadeira aula de bom senso e planejamento. Confira:

Como está o brasileiro em relação à educação financeira e previdenciária?

Nós perdemos muito da nossa educação financeira com os anos de inflação alta. Aquele processo deixa marcas até hoje, mesmo entre as pessoas que não o viveram. Seu resultado é uma grande dificuldade para programar o futuro. Outro fato importante de observar é que a ideia de aposentadoria é relativamente nova, pois sempre vivemos muito pouco, a nossa expectativa de vida variou até o século XVII em torno de 30 a 40 anos de idade! Se pensarmos no Brasil, quando eu nasci em 1961, minha expectativa de vida era de 51 anos. Hoje, quando olho numa tábua de mortalidade, ela subiu para quase 80 anos. Ou seja, em uma geração apenas, ganhamos cerca de 30 anos e muitas pessoas ainda não se deram conta de que a sociedade mudou drasticamente.

Quais as implicações desse aumento da expectativa de vida?

Até 1950, poucas pessoas chegavam a ficar velhas. Como as famílias eram enormes, se por acaso alguém conseguisse envelhecer, os parentes cuidavam. Com o aumento da expectativa de vida e a mudança do padrão familiar, devido à redução no número de filhos, o que temos hoje?

Famílias pequenas, com um ou dois filhos, e muitas pessoas envelhecendo: pais, avós, tios, sogros...

Então, cada um precisa planejar seu futuro com responsabilidade, até porque os mais jovens não conseguirão cuidar de tantos idosos.

Em 2050, teremos 70 milhões de idosos no país, sendo 16 milhões com mais de 80 anos. No mundo, haverá 3,4

milhões de centenários. O Brasil deverá ter em torno de 300 mil centenários. Falávamos em terceira idade e, agora, falamos em quarta idade, quinta idade...

Como cuidar bem do envelhecimento?

São várias as recomendações, pois se ganhamos 30 anos de expectativa de vida, temos que nos preparar para esses 30 anos. Há pouco tempo, em Florianópolis, houve uma competição de ironman (maior evento de triathlon do mundo, com 3,8 km de natação, 180,2 km de ciclismo e 42,2 km de corrida) e um senhor de 78 anos conseguiu concluir as provas. Recentemente, também foi notícia mundial um senhor de 82 anos que subiu até o topo do Everest. Para vencermos cada vez mais nossas limitações em todos os aspectos, temos que cuidar de quatro grandes campos:

- **Do capital físico**, pois as escolhas que fazemos ao longo de nossas vidas vão se refletir lá na frente – por exemplo, em relação ao sedentarismo, obesidade, tabagismo e alimentação. O corpo tem de estar bem preparado para ir mais longe com vitalidade e saúde.
- **Do capital social**, porque é preciso manter nossa capacidade de sermos interessantes, de criar e cultivar vínculos saudáveis e boas relações com as pessoas. Devemos ter conexões nas diversas esferas da nossa vida. Pessoas com baixo capital social são um peso para os outros. Por outro lado, é muito agradável estar perto de quem tem alto capital social.
- **Do capital intelectual**, pois temos que ser contemporâneos do nosso tempo – a pessoa que diz sempre “no meu tempo...” está errada porque se



“Ninguém precisa se tornar mecânico para aprender a dirigir um carro, mas tem que entender um pouco dos conceitos envolvidos. Com os investimentos, é a mesma coisa.”

Jurandir Sell Macedo Jr.

É doutor em Finanças Comportamentais, professor associado do Departamento de Engenharia do Conhecimento da Universidade Federal de Santa Catarina. Publicou mais de 300 artigos sobre educação financeira e é autor dos livros “A árvore do dinheiro”, “O tempo na sua vida”, com Fernando Serra, “Finanças comportamentais”, com José Morais e Régine Kolinsky, e “4 dimensões de uma vida em equilíbrio”.

você está vivo o seu tempo é agora! Gosto daquela frase do filósofo romano Cícero, “os homens são como o vinho, a idade azeda os maus e apura os bons”. É essencial acompanhar as mudanças do mundo: utilizar a internet e o caixa eletrônico, entender o comportamento dos jovens... Se você vai viver 30 anos mais, não é possível ficar 30 anos numa cadeira de balanço vendo televisão. O arquiteto Oscar Niemeyer fez coisas interessantíssimas e modernas até morrer, aos 105 anos! Quem se mantiver sempre atualizado será inclusive um profissional disputado na terceira idade.

- **Do capital financeiro**, sobretudo com a previdência complementar, como é o caso da Fundação Itaú Unibanco, já que necessitamos de recursos para viver bem durante a aposentadoria e vamos contar cada vez menos com o INSS. É preciso saber poupar e gastar adequadamente para não passar por dificuldades financeiras.

A chave está, então, no equilíbrio dos quatro? O que afeta esses capitais?

Sim, mas é necessário entender que se trata de um equilíbrio dinâmico, o que é o mais difícil. Equilíbrio estático todos nós vamos atingir um dia, quando morreremos, o problema é o equilíbrio dinâmico. Dos quatro, sempre haverá um ou dois demandando mais atenção em algum momento. Vale destacar que os quatro são afetados por três aspectos: nossas heranças (genética, social e financeira), o acaso (a roda da fortuna ou o destino, como preferir) e nosso comportamento. Somente o último está sob nosso controle e é dele que

devemos cuidar – ou seja, temos que fazer escolhas positivas que nos tragam bons resultados.

Por que poupar parece tão difícil para algumas pessoas?

Porque elas não conhecem os seus gastos. A primeira atitude é saber aonde vai o seu dinheiro. Só aí se consegue identificar e cortar o desperdício. Não se trata de excluir de sua vida coisas que lhe dão prazer, mas eliminar o desperdício e um dos maiores desperdícios é comprar bens que tentem fazer com que você pareça uma pessoa diferente do que é – ou seja, comprar para adquirir status. Outro grande desperdício, associado ao anterior, é arcar com juros ou multas em pagamentos. Pessoas que sabem planejar conseguem melhorar a sua vida hoje e ter tranquilidade para o futuro.

Nesse quesito, há alguma diferença entre homens e mulheres?

As mulheres têm uma tendência maior a poupar, mas poucas vezes estão de fato preocupadas com onde seus recursos estão sendo aplicados e acabam sendo muito conservadoras ou não diversificam seus investimentos. Sempre digo que elas deveriam cuidar mais de perto de seu dinheiro. Não se trata de virar um especialista em economia. Ninguém se torna mecânico para aprender a dirigir um carro, mas tem que entender um pouco dos conceitos envolvidos. Na verdade, os brasileiros, como um todo, precisam despertar – e logo! - para essa questão. //

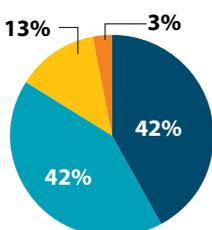
A transferência **entre os perfis**

Os assistidos 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

111 assistidos alteraram seu perfil

A distribuição dos assistidos após a movimentação:

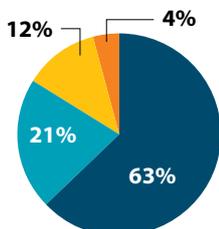


Quem era...	Foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	14
	Moderado	2
	Arrojado	0
Conservador	Ultraconservador	93
	Moderado	0
	Arrojado	0
Moderado	Ultraconservador	0
	Conservador	2
	Arrojado	0

Futuro Inteligente

10 assistidos alteraram seu perfil

A distribuição dos assistidos após a movimentação:

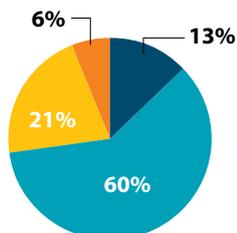


Quem era...	Foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	5
	Moderado	0
	Arrojado	0
Conservador	Ultraconservador	3
	Moderado	2
	Arrojado	0

Itaubank

26 assistidos alteraram seu perfil

A distribuição dos assistidos após a movimentação:



Quem era...	Foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	2
	Moderado	0
	Arrojado	0
Conservador	Ultraconservador	8
	Moderado	1
	Arrojado	0
Moderado	Ultraconservador	7
	Conservador	5
	Arrojado	0
Arrojado	Ultraconservador	0
	Conservador	2
	Arrojado	1

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

Ultraconservador
 Conservador
 Moderado
 Arrojado

Participantes

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	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	Itaibank	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)

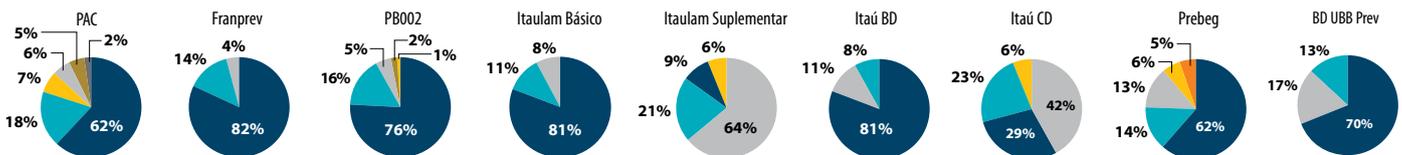
Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Exigíveis	138,3	16,1	0,8	145,9	-	1,3	1,4	0,7	8,5	113,0	0,5	426,5
Operacional	23,1	4,1	0,3	8,9	-	0,5	1,1	0,5	1,1	13,8	0,3	53,7
Contingencial	115,2	12,0	0,5	137,0	-	0,8	0,3	0,2	7,4	99,2	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)

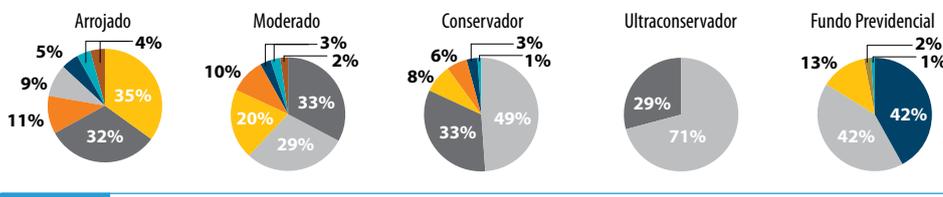
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Contribuições Recebidas	0,2	24,2	1,3	12,0	0,4	7,3	13,9	4,3	36,7	16,5	0,5	117,3
Benefícios Pagos	(239,1)	(119,2)	(9,9)	(71,8)	(0,5)	(14,8)	(5,7)	(4,4)	(25,5)	(60,1)	(2,0)	(553,0)
Resultado 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

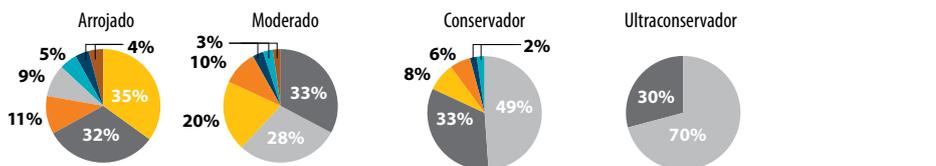


Por perfil

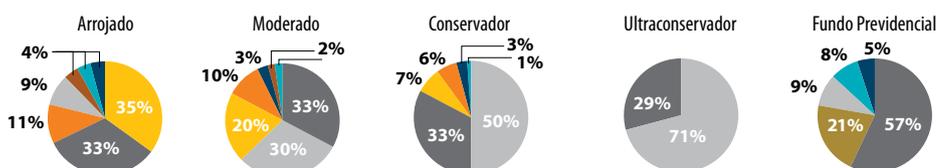
Itaubanco CD



Itaibank



Futuro Inteligente



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



Sua rentabilidade

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

As novas regras de empréstimos

As regras para concessão de empréstimos dos planos PAC, Franprev, Prebeg e 002 foram atualizadas para ampliar o benefício oferecido aos seus assistidos. Confira a seguir as novas regras:

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
Renegociação	Sim
Atualização de parcela em atraso	INPC + juros + multa de 2%
Seguro prestamista	Sim



Informações no contracheque do PAC

Desde outubro, os contracheques dos aposentados do PAC voltaram a conter no espaço "Outras Informações" os valores de Remuneração PAC, INSS e W. Importante:

- A descrição "Ordenado PAC" passou para "Remuneração PAC", conforme prevê o Regulamento do plano;
- Para os assistidos cuja COMAP tem vínculo com o fator W, continua constando também o valor do INSS, apesar desse valor não entrar no cálculo desse grupo;
- É possível consultar e imprimir os contracheques na área do participante do site. //

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 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

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 Itaunibanco CD, Futuro Inteligente, PAC, Itaunibanco, Itaú BD, Itaú CD, Franprev, Itaunibanco Básico e Itaunibanco 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.