

Fundação Itaú Unibanco

# Com você

Informativo bimestral • Participantes Assistidos

ano 17 nº 99  
nov/dez  
2019

Imprevistos acontecem e é preciso se preparar para enfrentá-los da melhor forma possível. Por isso, a Fundação está lançando uma publicação exclusiva com informações importantes que ajudam a lidar com as questões e os procedimentos que envolvem a proteção efetiva de seus familiares em caso de falecimento ou incapacidade. 

## Guia Proteja a sua Família



**Bastidores**  
Conheça os times das Unidades de Belo Horizonte e Goiânia. 



**Evento**  
Confira a cobertura completa do Viver a vida 2019. 



## Mais um ano cuidando do seu futuro

Quem está atento ao presente e aos desafios que vivemos no cotidiano está também atento ao futuro. Porque o futuro é, em grande parte, o resultado de nossas atitudes e decisões hoje. Isso vale tanto do ponto de vista pessoal quanto para empresas e entidades, como a Fundação Itaú Unibanco.

**2019** foi um ano de avanços muito importantes para nós. Demos sequência a dois projetos que já estavam no radar e foram aprovados pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), com a incorporação dos planos com origem Redecard, Credicard e Orbitall e a transferência de gerenciamento da parcela cindida do Plano de Aposentadoria Citibank para a Fundação.

Tivemos também um reforço relevante com a criação do Comitê de Auditoria, para atender às demandas regulatórias que visam incrementar a governança das chamadas Entidades Sistemicamente Importantes (grupo de 17 entidades, do qual a Fundação faz parte, que, por seu porte e relevância para o setor, respondem a obrigações diferenciadas para fins de supervisão prudencial e proporcionalidade regulatória). Diretamente vinculado ao Conselho Deliberativo, o Comitê de Auditoria vem zelando, entre outras atribuições, pela integridade das demonstrações contábeis, pelo cumprimento das exigências legais

e regulamentares, pelo correto desempenho das auditorias interna e externa e pela efetividade dos sistemas de administração de riscos.

Avançamos, de forma significativa, nos processos que asseguram a qualidade de nossa governança e a eficiência de nossos controles. Afinal, a boa governança é essencial na identificação e mitigação de riscos e na atuação dos representantes nos Comitês de Planos e Conselhos Deliberativo e Fiscal, para garantir o pleno cumprimento de nossos objetivos e obrigações.

As principais premissas de gestão da Fundação baseiam-se em seu Estatuto, nos Regulamentos dos planos, na legislação que rege o sistema e demais regras que têm impacto sobre as nossas atividades. Este é o caso da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), sancionada em agosto deste ano, que tem nos levado a trabalhar intensamente no mapeamento de nossos procedimentos para ajustá-los às novas exigências.

A necessidade de adequação da estrutura de governança, somada às demandas da LGPD, resultou na transferência de um time de mais >>>



# 3 ■ mensagem

Com você  nov/dez 2019

mensagem	2
internet	4
acontece	5
bastidores	6
relacionamento	8
fundação & você	10
educação financeira	14
história de vida	16
fundação em números	17

>>> de 30 pessoas para a Fundação. São profissionais das áreas de contabilidade, controle de investimentos, controle financeiro e acompanhamento orçamentário, entre outros, que vão ampliar de modo marcante nosso monitoramento e compliance. Adicionalmente, em razão dessa nova organização funcional, a Fundação passou a contar também com estruturas próprias e dedicadas de Compliance e Controles Internos, bem como com uma Consultora de Pessoas.

Começaremos 2020 com a equipe completa e iremos, então, reorganizar nossa estrutura para estimular a melhor performance de todos os colaboradores, com a clara definição de competências e papéis. Assim, teremos uma equipe bem alinhada e pronta para contribuir com a solidez, segurança e sustentabilidade da Fundação. Nosso objetivo é alcançar níveis de excelência em termos de governança e controles, alinhados aos elevados padrões da patrocinadora e também em relação ao mercado.

Outro aspecto positivo de 2019 foi nossa aproximação ainda maior com as associações que representam nossos participantes e assistidos em diferentes locais do país, criando um ambiente de oportunidades para a troca de ideias e falar sobre as iniciativas da Fundação, de maneira transparente. Compartilhamos, assim, assuntos de interesse comum e podemos identificar e focar nossas ações no aprimoramento da qualidade e do alcance de nosso trabalho para os participantes e assistidos.

Por fim, precisamos destacar os ótimos resultados na gestão dos investimentos que atingiram índices muito positivos, contribuindo para o incremento do patrimônio dos planos e, portanto, de seus participantes e assistidos.

Ao longo de 2019, como demonstra esse breve balanço, seguimos ainda mais empenhados em assegurar a sustentabilidade na gestão da Fundação e dos benefícios que administramos para nossos mais de 53 mil participantes e assistidos. Esse é nosso maior compromisso.

## Um feliz ano novo para todos nós!

Diretoria Executiva  
da Fundação Itaú Unibanco

# 4 ■ internet

## Site está com novo visual e navegação mais ágil

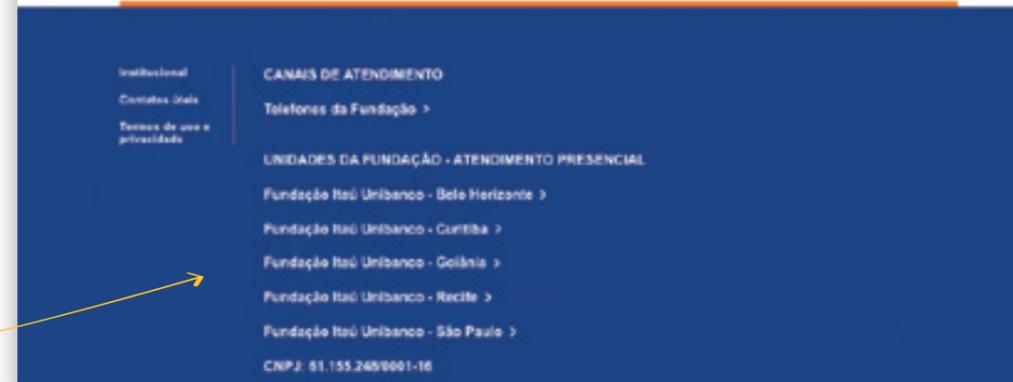
Já conferiu o novo visual do site institucional da Fundação?

As alterações tornaram o site responsivo – ou seja, ele se adapta automaticamente a qualquer tipo de tela (em tablets, celulares, laptops e desktops) – com um modelo de navegação mais moderno. Por isso, os blocos de informação estão dispostos no sentido vertical, bastando rolar, para baixo ou para cima para visualizar o conteúdo disponível. Veja as principais mudanças:

Nova rota para os acessos à **Área Restrita** e ao **Fale Conosco**.

Os conteúdos dos menus são apresentados de forma automática, **agilizando o acesso** às informações.

Rodapé do site mais **objetivo** na apresentação dos **Canais de Atendimento**.



Com você nov/dez 2019

- 2 mensagem
- 4 internet
- 5 acontece
- 6 bastidores
- 8 relacionamento
- 10 fundação & você
- 14 educação financeira
- 16 história de vida
- 17 fundação em números

Revisão dos tons das cores, tornando a visualização mais **leve** e **moderna**.



## Destaque no Congresso da Abrapp

A Fundação Itaú Unibanco foi um dos destaques do Espaço Boas Práticas durante o 40º Congresso Brasileiro da Previdência Complementar Fechada, realizado de 16 a 18 de outubro em São Paulo.

Com o tema “Fortalecimento da imagem com todos os stakeholders”, a entidade falou sobre informações institucionais e suas principais iniciativas junto aos diversos públicos, apresentando as ações de relacionamento, comunicação e os diferentes canais utilizados.

Além disso, diretores e membros de seus Conselhos, dos Comitês de Planos,

dos Comitês de Auditoria e gestores da Fundação participaram das palestras e discussões técnicas do Congresso que abordou o “Protagonismo em um mundo sem fronteiras”.

O evento recebeu cerca de 3.400 profissionais para discutir os assuntos que mais impactam as entidades, seus participantes e patrocinadoras. Com três eixos temáticos (Transformação da Sociedade, A Nova Previdência e Repensando nosso Modelo de Negócio), o Congresso confirmou seu papel no fomento à troca de ideias e melhores práticas no setor.



Fotos: Abrapp

Na apresentação, Andreia Pedrosa Armênio, superintendente de Seguridade, no alto, e, abaixo, Lilian Mota, gerente de Comunicação e Processos Previc.



## Fundação continua entre as 17 ESI

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) confirmou a relação das entidades fechadas de previdência complementar enquadradas como Entidades Sistemicamente Importantes (ESIs), com validade para o exercício de 2020.

Por seu porte e relevância para o setor, as ESIs possuem obrigações diferenciadas para fins de supervisão prudencial e proporcionalidade regulatória. Pelo quarto ano consecutivo, a Fundação permanece na **lista** das ESIs que não sofreu alterações em relação ao enquadramento anterior.

- Banesprev ■ Fapes ■ FATL ■ Forluz
- Funcef ■ Funcesp ■ Fundação Copel
- Funresp-EXE ■ Funresp-JUD ■
- **Fundação Itaú Unibanco** ■ Petros ■
- Postalis ■ Previ/BB ■ Real Grandeza ■
- Sistel ■ SP-Prevcom ■ Valia.

## Novo endereço em Recife

A equipe da Unidade de Recife está atendendo em novo local:

Av. República do Líbano, 251  
27º andar - Torre B - Pina  
CEP 51110-160  
Fax: 81 3413 4868

O horário de atendimento presencial continua o mesmo: de 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h.



# Conheça as equipes da Fundação em Belo Horizonte e Goiânia...

Na edição passada, você conheceu o trabalho e o time da Fundação Itaú Unibanco em São Paulo.

A seguir, apresentamos como é o dia a dia e quem são os profissionais que cuidam da operação da entidade nas Unidades Belo Horizonte e Goiânia.

**V**aldenir Osmar Oliveira Junior, gestor das Unidades Belo Horizonte e Goiânia, fala sobre sua trajetória, a importância da previdência complementar e a atuação de suas equipes:



Sandra Blas

A diminuição da taxa de juros e a reforma da Previdência Social abrem maior espaço para a previdência complementar que tem se tornado uma excelente opção para um futuro mais tranquilo.

## Qual é a sua formação?

Eu me graduei em Direito pela Universidade Estadual de Maringá, no Paraná (sou da cidade paranaense de Marialva), e tenho especialização em Gestão de Pessoas pela Faculdade de Ciências Sociais e Aplicadas do Paraná e MBA em Previdência Complementar pela Fundação Instituto de Administração (FIA). Também sou certificado pelo Instituto de Certificação Institucional e dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS), com ênfase em Administração.

## Como foi sua carreira até chegar à Fundação?

Fui admitido inicialmente no Funbep, em 2012, aos 24 anos de idade, para o cargo de representante legal. Três anos depois, fui transferido como analista sênior para a Unidade Goiânia da Fundação Itaú Unibanco, em maio de 2017, assumi a coordenação da equipe de Belo Horizonte, e, em abril de 2019, a Gerência de Goiânia e Belo Horizonte, após um processo de seleção interna. >>>

# 7 bastidores

## >>> Quais são as atividades diárias da Fundação nas duas Unidades?

Assim como nas demais Unidades, nossas equipes fazem o atendimento

presencial dos participantes e assistidos de todos os planos. Os participantes das Unidades GO e

MG, principalmente os oriundos dos bancos BEG e BEMGE, são os que mais nos procuram, em decorrência da origem dos planos nesses estados.

As duas Unidades são também responsáveis pela operacionalização de oito planos: em Goiânia, cuidamos dos planos Prebeg, Franprev, Itaulam BD e Itaulam Suplementar e, em Belo Horizonte, dos planos 002, ACMV, Itaucard BD e Itaucard Suplementar.

Isso significa que, além do atendimento, respondemos pelas seguintes atividades: folha de pagamento, arrecadação, cadastro, autopatrocínio, concessão de empréstimo e extrato de desligamento, entre outras.

Leia, na edição 96 (maio/junho 2019), todas as atribuições da área de Operações da Fundação. 

**Equipe Belo Horizonte:** a coordenadora Kely Soares Martins, os analistas Liliam Cristiane Maria Reis deMacedo, Elissandra De Cassia Rocha, Margaret Moreira Pedrosa, Davidson Romario Mota, Sabrina Ramos Fortes e Gustavo Tauil Bessa e a estagiária Leticia Maria Bernardes Ribeiro.



Arquivo

## Quais os maiores desafios na gestão das Unidades?

Como ambas são responsáveis por planos mais maduros, ou seja, que têm uma população majoritariamente aposentada, nosso desafio diário é reconhecer as

necessidades desses participantes, identificar seus maiores anseios e, assim, proporcionar um atendimento mais especializado de acordo com suas demandas.

## A partir de sua experiência no contato com os participantes e suas demandas, que mensagem você gostaria de lhes transmitir?

A Fundação está sempre buscando melhorar seus processos para facilitar o atendimento aos participantes. Procuramos oferecer um atendimento personalizado para que todos os que nos procuram, em qualquer canal, possam ter suas solicitações resolvidas de modo rápido e eficiente. E também estamos abertos a ouvir e atender a demandas e sugestões, sempre que possível.

## Qual é, na sua opinião, a importância da previdência complementar hoje?

As mudanças econômicas e sociais que têm acontecido em nosso país vêm fazendo com que mais pessoas busquem outras maneiras de garantir sua estabilidade financeira no futuro. A diminuição da taxa de juros e a reforma da Previdência Social abrem maior espaço para a previdência complementar que tem se tornado uma excelente opção para um futuro mais tranquilo. Após sete anos de trabalho com previdência complementar, é impossível não levar esse tema para a minha vida pessoal. Tudo que faço, planejo e gasto atualmente acaba refletindo o que conheço e aprendi. E essa é a melhor estratégia: pensar no futuro não só quando estamos elaborando nosso planejamento financeiro, mas em todos os momentos da vida.

**Equipe Goiânia:** o coordenador Allan Stuchi Sales e os analistas Maria Ruberci de Jesus, Ambra Ferreira dos Santos Souza, Jonathan Guilherme Xavier Santos e Lucelia Aparecida Brito de Lemos. Ausente na foto, o estagiário Pedro Henrique Carvalho Nunes.



Arquivo

# 8 ■ relacionamento

## Fundação lança Guia Proteja a sua Família



O material aborda um tema muito delicado: a preparação dos principais aspectos que envolvem o falecimento. Afinal, por mais difícil que seja, é essencial refletir sobre o momento em que seus familiares terão que lidar com a sua ausência. Isso abrange o planejamento financeiro e uma série de medidas e precauções para evitar complicações e transtornos diante de uma situação já bastante difícil. >>>

...acolhimento, cuidado, proteção,  
carinho, respeito.

E foi pensando na importância da família e da atenção àqueles que são nosso principal suporte que a Fundação desenvolveu o **Guia Proteja a sua Família**.

Família  
representa...



## Em cada capítulo

A necessidade de conhecer as regras e os benefícios de seu plano, compartilhando essas informações com seus familiares.



A organização do orçamento doméstico, envolvendo os membros da família, para conquistar um presente mais tranquilo e um futuro sem grandes imprevistos.



Os dados que precisam estar acessíveis a seus familiares, relativos a itens como dados bancários, imóveis e seguro de vida.

Os documentos e informações que devem estar disponíveis para pessoas de sua confiança.

As modalidades existentes no país e seus diferenciais.

A importância de falar sobre procedimentos em caso de doenças terminais ou estados vegetativos, doação de órgãos e outros temas.

>>> Ou seja, é fundamental conversar sobre esses assuntos com os membros da família (ou com outras pessoas de sua confiança) e adotar alguns procedimentos prévios para o caso de sua ausência, em função de falecimento, ocorrência de acidentes ou doenças que levem à perda total ou parcial de sua consciência. A transparência é, com certeza, a melhor forma de deixar seus familiares preparados para agir frente a esses momentos tão complexos.

Independentemente de sua idade ou condição de saúde, há muitas informações que precisam ser compartilhadas para orientar as decisões e medidas a tomar, inclusive relativas ao seu plano de previdência complementar na Fundação Itaú Unibanco. O Guia está disponível em versão impressa e online e pode contribuir muito nesse sentido, com informações úteis e práticas. Confira!

## Uma noite simplesmente maravilhosa!

O “Viver a vida”, que chegou neste ano à sua 16ª edição, é sempre uma oportunidade muito aguardada pelos assistidos para rever antigos colegas de trabalho,

Neste ano, o “Viver a vida” também foi realizado no Rio de Janeiro, no dia 14 de outubro (veja, na edição 98, como foi sua programação diferenciada).

trocar lembranças, colocar as histórias em dia, dançar, cantar... enfim, se divertir ao máximo e estreitar o contato com a entidade! Em 2019, os **eventos** - em Belo Horizonte, Goiânia, Curitiba, São Paulo e Recife - repetiram essas cenas

de encontros e reencontros em meio a um coquetel, seguido de jantar e show de uma banda local. Foi também oferecida a possibilidade de fazer a **Prova de vida**, facilitando o procedimento. Veja alguns momentos dessas noites inesquecíveis:

São Paulo

“Viemos de longe, moramos no interior, mas valeu percorrer 600 quilômetros para chegar aqui! É um prêmio para todos nós.”

**Nasser Salem**



“Sou muito grata à Fundação por propiciar esse encontro. Revemos os amigos, conversamos, dançamos e é extremamente agradável.”

**Vânia Sinício Ramos**

>>>

# 11 ■ fundação & você



“A Fundação costuma destacar a importância do equilíbrio financeiro com qualidade de vida. Esse evento é a celebração dessa realização!”

**Aniceto  
João da Silva**



“Sou fã dessa festa primorosa. Agradeço à Fundação por preparar com tanto carinho essa noite tão especial!”

**Sandra Regina Ferreira Beloto**



Com você  nov/dez 2019

- 2 ■ mensagem
- 4 ■ internet
- 5 ■ acontece
- 6 ■ bastidores
- 8 ■ relacionamento
- 10 ■ **fundação & você**
- 14 ■ educação financeira
- 16 ■ história de vida
- 17 ■ fundação em números

São Paulo

## Belo Horizonte



“Tudo perfeito! É uma oportunidade maravilhosa de nos reunirmos com os amigos de outrora.”

**Edmar de Souza**



“A emoção sempre toma conta da gente! Pude conhecer pessoalmente colegas que só conhecia por telefone quando estava na ativa.”

**Cely Elvira Santos**



# fundação & você



“É uma iniciativa incrível da Fundação que nos deixa tão felizes. Minha esposa e eu dançamos bastante e nos divertimos demais!”

**Asdevaldo José e Silva**



- 2 mensagem
- 4 internet
- 5 acontece
- 6 bastidores
- 8 relacionamento
- 10 **fundação & você**
- 14 educação financeira
- 16 história de vida
- 17 fundação em números



“Tudo bem organizado, horas muito prazerosas e essenciais para manter o vínculo com os antigos colegas e a entidade.”

**Silvana Ribeiro de Freitas**



# Curitiba



“Esperamos o ano todo por esse dia! Além dos conhecidos, muitas vezes, até fazemos novas amizades.”

**Clóvis Lima dos Santos**



“Somos sempre bem recebidos em um ambiente acolhedor. Gostei de ver a homenagem aos dois assistidos.”

**Álvaro Finger**



# 13 fundação & você



## Recife



“Cada ano que passa fica melhor. Jantar delicioso, local excelente, música animada... é uma enorme alegria.”

**Nirvana Coeli Cavalcanti De Oliveira**

“Foi, novamente, um evento muito bonito! Tudo preparado com muita dedicação e nos sentimos valorizados.”

**José Roberto Wanderley**



# Os homenageados

Em cada cidade, foram homenageados dois assistidos, em nome de todos os que fazem parte da história da Fundação.

“Oferecer os benefícios a esses participantes, de forma correta e segura, é nossa principal razão de ser e nos traz muita satisfação”, destacou o diretor presidente da Fundação, Reginaldo Camilo (nas fotos com os homenageados, de Goiânia, Recife e São Paulo):



**Belo Horizonte** |  
Rosely Santanna  
Oliveira Pinheiro e  
Isnard Diniz.



**Recife** |  
Grinauria Taveira Falcão e  
Antonio José Kaniisky.

**Goiânia** |  
Georgette Settimi C. Oliveira  
e Heriberto Silva.



**São Paulo** |  
Maria José Gabrielli Gallucci e  
Geraldo Lamounier Vasconcelos.

# Entre em 2020 controlando melhor suas finanças!

Nem bem terminaram as despesas de final de ano, com as compras da Black Friday, comemorações, presentes de Natal, viagem de Réveillon, lembrancinhas para professores e amigos... e já começa o novo ano com novos gastos à vista!

É preciso fôlego para encarar os excessos e se preparar para as despesas que vêm junto com 2020. No começo do ano, os desembolsos também são reforçados. Só que aí não envolvem presentes e eventuais supérfluos ou exageros, mas sim despesas inadiáveis e que chegam para todos.

Quer lembrar algumas? IPTU, IPVA, matrícula de escola/faculdade, do curso de inglês, da academia... Boa parte desses gastos pode ser reduzida se você optar pelo pagamento à vista. >>>

**Com você** nov/dez 2019

2 mensagem  
4 internet  
5 acontece  
6 bastidores  
8 relacionamento  
10 fundação & você  
14 **educação financeira**  
16 história de vida  
17 fundação em números

**Mas quais são as principais despesas do começo do ano?**

**As trocas de Natal**  
Isso mesmo! Logo depois do Natal, muitas pessoas têm que trocar presentes que não serviram ou não agradaram. O problema é que, às vezes, é preciso colocar mais dinheiro para levar um produto de que se gosta mais. Além disso, os varejistas aproveitam esse momento para atrair sua atenção para novas compras. Respire fundo, mantenha o foco e controle seus impulsos.

**IPVA**  
O Imposto sobre a Propriedade de Veículos Automotores (IPVA) é cobrado em janeiro e há duas formas de pagamento: à vista com desconto ou em três parcelas sem desconto (de janeiro a março).

**IPTU**  
O Imposto Predial e Territorial Urbano (IPTU) é cobrado em fevereiro e também tem a possibilidade de pagamento à vista com desconto ou parcelado. Fique atento ao site da Prefeitura de sua cidade para saber quais as condições e os valores em 2020.

**Despesas escolares**  
Quem estuda, tem filhos na escola, universidade ou faz cursos variados (MBA, idiomas e outros) precisa se preparar para o desembolso da matrícula e material escolar. Algumas instituições oferecem descontos para quem faz o pagamento antecipado – portanto, informe-se a respeito e faça os cálculos. Quanto ao material, a dica para economizar é pesquisar preços em diferentes lugares (a variação pode ultrapassar 300% nos valores cobrados) e, se possível, formar grupos para comprar no atacado e conseguir descontos maiores.

>>> Como sempre, as palavras mágicas são planejamento e organização. Revendo os gastos do final do ano, talvez você perceba que muitos deles poderiam ter sido reduzidos ou até eliminados. Uma dica, que vale para todos os momentos, é se questionar se o que você está comprando ou contratando é realmente necessário. Após essa reflexão, negocie preços e faça valer seu dinheiro!

## Ano novo, finanças novas...

1. Resista às tentações: o começo do ano é época de liquidações que atraem os menos avisados.
2. Coloque suas contas em ordem: organização e controle são fundamentais para evitar o endividamento.
3. Corte os excessos. Acredite: sempre é possível reduzir algum supérfluo.
4. Acompanhe e programe seus gastos para evitar compras por impulso.



5. Procure sempre formas de economizar, tanto nas grandes despesas como no dia a dia.
6. Negocie preços e avalie quais as melhores opções de pagamento oferecidas.
7. Poupe, invista bem e defina objetivos de curto, médio e longo prazos para seu dinheiro.
8. Compartilhe suas metas com seu cônjuge e filhos, se for o caso.
9. Se tiver dívidas, não ignore essa realidade. Ao contrário, planeje a melhor maneira de eliminá-las, começando pelas que têm juros maiores.
10. Pense também nos próximos anos e poupe para o futuro!



A Fundação Itaú Unibanco está pronta para ouvir os assistidos, responder às suas necessidades e aperfeiçoar sempre nosso relacionamento com você.

**Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de atendimento de sua preferência:**

**Por telefone**  
(De 2ª a 6ª feira, das 8h às 19h)

4002 1299 - **Capitais e Regiões Metropolitanas**

0800 770 22 99 - **Demais localidades**

0800 770 2399 - **Pessoas com deficiência auditiva ou de fala**

**Pela Internet**  
www.fundacaoitauunibanco.com.br  
Canal "Fale Conosco"

**Pessoalmente ou por fax**  
(De 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h)

**Em Belo Horizonte (MG)**  
Rua Albita, 131 - 4º andar  
Cruzeiro - CEP 30310-160  
Fax 31 3280 5965

**Em Curitiba (PR)**  
Rua Marechal Deodoro, 869  
17º andar - Centro - CEP 80060-010  
Fax 41 3544 8038

**Em Goiânia (GO)**  
Av. República do Líbano, 1.551 - Sala 602  
Ed. Vanda Pinheiro - Setor Oeste - CEP 74125-125  
Fax 62 4005 4137

**Em Recife (PE)**  
Av. República do Líbano, 251 - 27º andar - Torre B  
Ed. Rio Mar Trade Center, Pina - CEP 51110-160  
Fax 81 3413-4868

**Em São Paulo (SP)**  
Rua Carnaubeiras, 168 - 3º andar  
Jabaquara - CEP 04343-080  
Fax 11 5015 8443



**Envie suas sugestões de matéria para o Canal "Fale Conosco". Participe!**



Informativo bimestral para participantes assistidos da Fundação Itaú Unibanco • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, (11) 3817-4829 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: 107artedesign • A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.

Rosângela Orfei Magdalena de Paula, aposentada do plano Itaubanco CD, sempre teve certeza de que seu investimento no futuro lhe traria muitas alegrias.

## Uma fase de sonhos realizados

Arquivo pessoal



“Hoje, posso contar com o meu plano e ter a felicidade de não me preocupar com o amanhã por conta desse benefício tão especial!”



Com você  nov/dez

2 mensagem  
4 internet  
5 acontece  
6 bastidores  
8 relacionamento  
10 fundação & você  
14 educação financeira  
16 história de vida  
17 fundação em números



Janeiro 2, em junho de 2018. Atuo hoje na Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú Unibanco (Afaci), do Rio de Janeiro, pois é uma forma de manter um vínculo forte com os antigos colegas. Como considero fundamental ajudar o próximo, participo de diversas iniciativas sociais da Afaci, nas quais, entre outras ações, visitamos orfanatos, dando um pouco de amor e atenção a crianças que sofreram maus tratos.

Tenho o privilégio de ser assistida do plano Itaubanco CD. É gratificante ver o cuidado e o carinho da Fundação ao nos orientar e esclarecer nossas dúvidas. Um bom exemplo é o material disponibilizado nos períodos de troca de perfil.

Sei que investi acertadamente meus recursos que estão sendo bem administrados. Isso é evidente no relacionamento transparente da entidade. Hoje, posso contar com o meu plano e ter a felicidade de não me

preocupar com o futuro, em função desse benefício tão especial, principalmente nessa etapa da vida em que mais precisamos de dinheiro, por conta dos gastos com plano de saúde.

Estou aproveitando essa nova fase para curtir os meus filhos, Matheus, de 26 anos, formado em Contabilidade e pós-graduado, e Thaís, de 34 anos, engenheira e professora universitária. Eu me preparei financeiramente para a aposentadoria, inclusive para realizar alguns sonhos como conhecer a cidade em que minha mãe nasceu na Itália. No mês seguinte à minha saída do banco, já estava de malas prontas e, com meu marido e alguns familiares, viajei pelo Sul da Itália. Foi muito emocionante! Nosso próximo destino é a Disney.

Chegou o momento de usufruir e é o que tenho feito com alegria e sem preocupações. Passeamos bastante e vamos com frequência para a nossa casinha na Região dos Lagos. Com certeza, isso não seria possível sem o meu plano de previdência complementar.”

# 17 fundação em números

Com você  nov/dez 2019

- 2 mensagem
- 4 internet
- 5 acontece
- 6 bastidores
- 8 relacionamento
- 10 fundação & você
- 14 educação financeira
- 16 história de vida
- 17 fundação em números

(Outubro/2019)

Participantes	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Suplementar	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
Ativos	5.872	3.534	435	544	777	597	192	487	308	292	0	131	262	0	6	0	0	12	12	13.461
Assistidos*	8.051	1.375	4.590	3.083	465	333	1.541	26	55	227	802	362	20	495	225	22	16	16	11	21.715
Autopatrocinaos	2.886	389	1.187	383	42	9	22	17	50	32	0	59	15	0	0	1	7	3	1	5.103
BPD/Vesting	3.312	2.330	1.658	29	1.091	1.170	17	266	170	243	0	64	147	2	0	42	35	27	18	10.621
Em fase de opção	870	968	80	66	151	54	29	25	222	92	0	23	21	0	1	1	0	0	0	2.603
<b>Total</b>	<b>20.991</b>	<b>8.596</b>	<b>7.950</b>	<b>4.105</b>	<b>2.526</b>	<b>2.163</b>	<b>1.801</b>	<b>821</b>	<b>805</b>	<b>886</b>	<b>802</b>	<b>639</b>	<b>465</b>	<b>497</b>	<b>232</b>	<b>66</b>	<b>58</b>	<b>58</b>	<b>42</b>	<b>53.503</b>

\*Inclui pensionistas

(Outubro/2019) (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Ativo	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Supl.	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
Realizáveis	0,5	3,4	1,3	3,6	-	0,1	-	-	-	0,1	1,6	-	-	-	-	-	-	-	0,1	10,7
Investimentos	10.909,2	2.057,5	8.282,8	2.483,5	790,6	426,4	1.920,2	83,8	204,5	268,7	268,0	292,2	67,4	90,0	54,5	31,0	21,4	30,9	22,4	28.305,0
Outros	7,6	3,8	81,0	21,2	0,8	0,5	2,9	-	0,1	0,2	0,3	0,3	-	0,8	0,4	0,1	0,1	0,1	0,1	120,3
<b>Total</b>	<b>10.917,3</b>	<b>2.064,7</b>	<b>8.365,1</b>	<b>2.508,3</b>	<b>791,4</b>	<b>427,0</b>	<b>1.923,1</b>	<b>83,8</b>	<b>204,6</b>	<b>269,0</b>	<b>269,9</b>	<b>292,5</b>	<b>67,4</b>	<b>90,8</b>	<b>54,9</b>	<b>31,1</b>	<b>21,5</b>	<b>31,0</b>	<b>22,6</b>	<b>28.436,0</b>

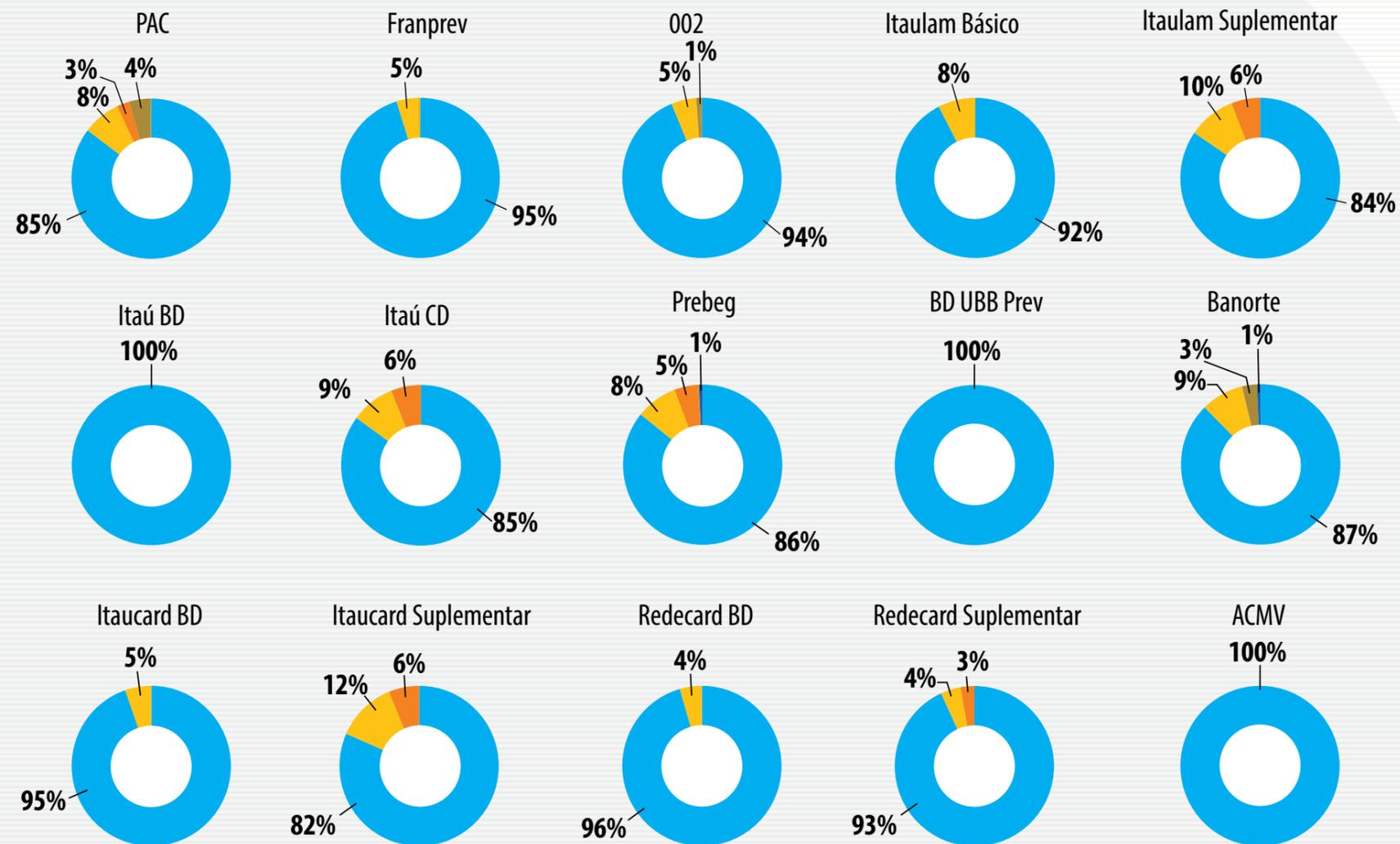
(Outubro/2019) (em milhões de reais)

Posição Patrimonial Passivo	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Supl.	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
<b>Exigíveis</b>	35,8	5,7	153,9	86,9	2,2	2,7	103,4	0,4	1,3	1,9	3,3	1,6	0,5	2,7	6,2	0,3	0,2	0,2	0,2	409,4
Operacional	7,5	1,6	36,0	11,9	0,6	2,2	7,4	0,4	1,2	1,7	2,6	1,2	0,5	1,3	0,6	0,2	0,1	0,1	0,1	77,2
Contingencial	28,3	4,1	117,9	75,0	1,6	0,5	96,0	-	0,1	0,2	0,7	0,4	-	1,4	5,6	0,1	0,1	0,1	0,1	332,2
<b>Passivo Atuarial</b>	9.225,4	2.017,8	6.424,5	2.294,3	785,3	422,2	1.476,5	81,9	198,5	263,3	257,5	275,0	62,4	185,4	51,4	29,3	21,0	24,7	20,3	24.116,7
<b>Superavit / (Deficit) Acumulado</b>	-	0,1	1.786,7	127,1	-	2,1	343,1	1,4	-	3,4	9,1	15,9	1,3	(97,4)	(2,8)	1,5	0,3	6,1	1,2	2.199,1
<b>Fundos</b>	1.656,1	41,1	-	-	3,9	-	0,1	0,1	4,8	0,4	-	-	3,2	0,1	0,1	-	-	-	0,9	1.710,8
<b>Total</b>	<b>10.917,3</b>	<b>2.064,7</b>	<b>8.365,1</b>	<b>2.508,3</b>	<b>791,4</b>	<b>427,0</b>	<b>1.923,1</b>	<b>83,8</b>	<b>204,6</b>	<b>269,0</b>	<b>269,9</b>	<b>292,5</b>	<b>67,4</b>	<b>90,8</b>	<b>54,9</b>	<b>31,1</b>	<b>21,5</b>	<b>31,0</b>	<b>22,6</b>	<b>28.436,0</b>

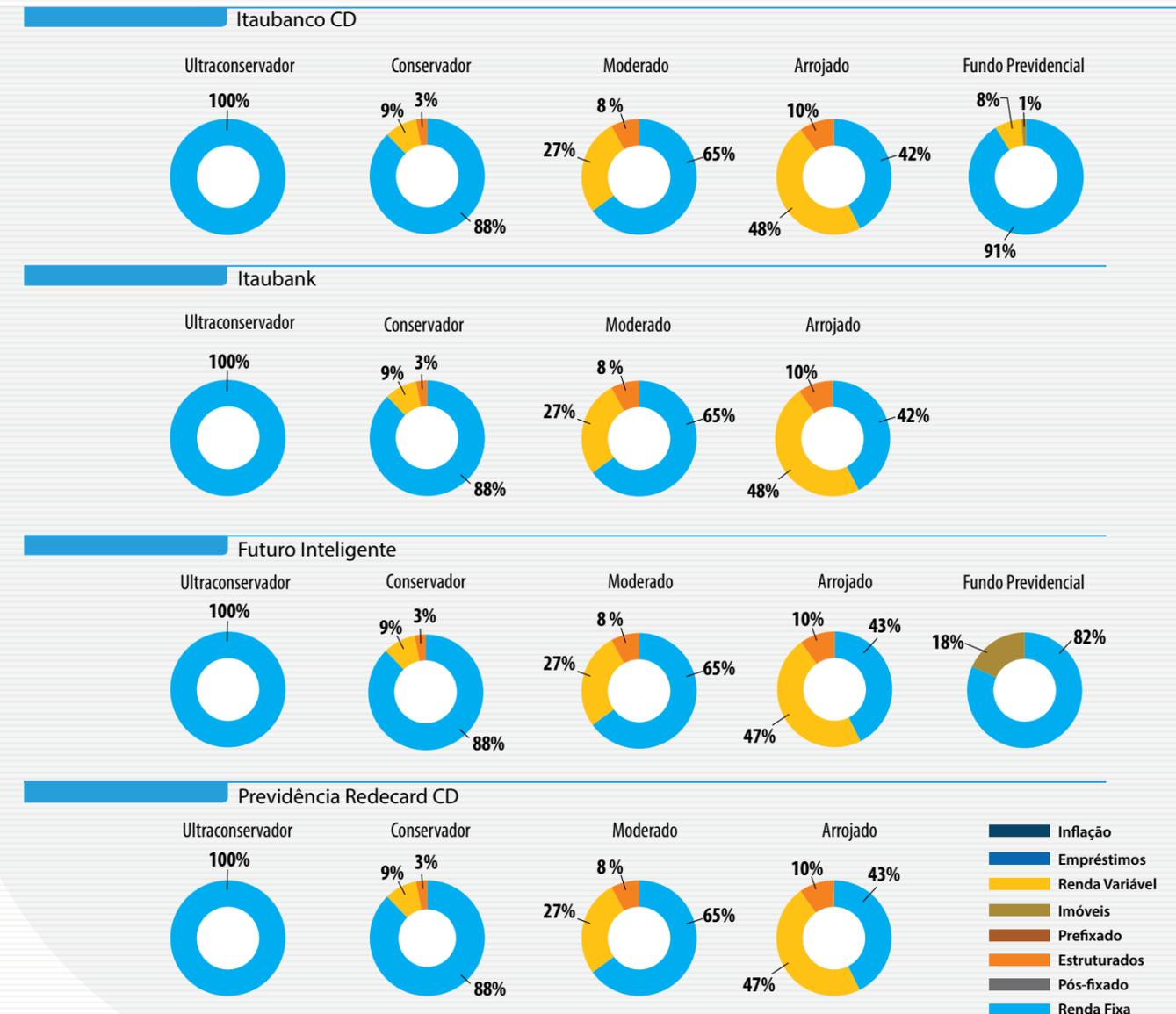
Resultado Patrimonial Acumulado no Período	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	PAC	002	Itaúbank	Itaú BD	Prebeg	Itaucard BD	Previdência Redecard CD	Itaú CD	ACMV	Franprev	Itaucard CD	Planos Banorte	BD UBB Prev	Redecard BD	Redecard Supl.	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Total
<b>Contribuições Recebidas</b>	29,4	63,8	0,5	29,6	11,4	5,8	3,2	1,7	7,5	4,1	0,7	2,5	2,0	0,2	0,2	-	0,1	0,3	0,2	163,2
<b>Benefícios Pagos</b>	(347,1)	(50,7)	(360,5)	(129,3)	(30,7)	(11,3)	(81,3)	(1,9)	(8,2)	(9,0)	(31,1)	(15,5)	(2,2)	(16,3)	(5,0)	(1,3)	(0,9)	(0,5)	(0,7)	(1.103,5)
<b>Resultado dos Investimentos</b>	908,4	170,0	760,5	191,8	76,7	28,7	154,0	7,4	22,1	32,2	25,1	21,2	5,4	7,3	4,0	2,3	3,5	2,1	2,5	2.425,2
<b>Despesas Administrativas</b>	(32,1)	(8,6)	(16,0)	(6,3)	(3,0)	(1,8)	(3,9)	(0,7)	(0,8)	(1,0)	(0,9)	(0,8)	(0,4)	(0,2)	(0,3)	-	-	(0,1)	-	(76,9)
<b>Provisões Matemáticas</b>	(463,3)	(192,1)	(42,3)	(51,6)	(54,0)	(19,2)	(9,9)	(5,2)	(19,5)	(18,5)	11,2	(4,2)	(4,1)	8,7	4,8	(0,6)	(1,1)	(1,2)	(1,5)	(863,6)
<b>Provisões para Contingências</b>	(1,6)	6,9	19,7	(28,7)	-	(0,2)	(1,4)	0,1	0,1	-	(0,4)	(0,1)	-	0,1	(0,5)	-	-	-	-	(6,0)
<b>Constituição/ Reversão de Fundos</b>	(93,7)	10,6	-	-	(0,4)	0,1	0,1	-	(1,2)	(0,3)	-	-	(0,6)	(0,1)	-	-	-	-	(0,1)	(85,6)
<b>Resultado do Período</b>	-	(0,1)	361,9	5,5	-	2,1	60,8	1,4	-	7,5	4,6	3,1	0,1	(0,3)	3,2	0,4	1,6	0,6	0,4	452,8

## Composição dos investimentos

Outubro/2019



### Por perfil



### Sua rentabilidade



As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no **app** (faça login com seu CPF e senha) ou no **site da Fundação Itaú Unibanco**.

