

Fundação Itaú Unibanco

www.fundacaoitauunibanco.com.br

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaú Unibanco para participantes ativos, autopatrocinados e BPD • nov/dez 2013 **ano11** nº63

Fechamento autorizado. Pode ser aberto pela ECT.

O que esperar do Brasil e do mundo para os próximos anos

Sol, ventos ou chuvas? Acompanhe, nas páginas centrais, as perspectivas traçadas pelo economista Gustavo Loyola.

Seu plano

Conheça o resultado da troca de perfis de investimento

Consumo

Brasileiro precisa rever seu comportamento na hora da compra

Um ano para se comemorar

A Fundação Itaú Unibanco chega ao final de 2013 muito melhor do que começou. Conseguimos superar muitas das metas de gestão que havíamos nos colocado para consolidar os desafios de unificação de nossas entidades de previdência complementar. Temos hoje, sob nossa administração, onze planos que ultrapassam 53 mil participantes e contam com ativos de mais de R\$ 18 bilhões.

Ao longo de 2013, focamos nossos esforços na melhoria de dois aspectos fundamentais: a governança da Fundação e o atendimento aos participantes. Na ponta da governança, procuramos assegurar que nossas atividades se desenvolvam em conformidade com as melhores práticas. Em termos concretos, isso se traduziu na atualização dos controles internos e gestão dos riscos operacionais, na elaboração do regimento interno dos Conselhos e da Diretoria e no processo de revisão de nosso Código de Ética, entre outras realizações.

Na melhoria do relacionamento com o participante, também são muitos os exemplos. A começar com a criação dos Comitês de Planos – essa nova instância de gestão visa fazer com que os participantes se sintam representados na entidade de maneira mais específica, além do que já ocorre nos Conselhos. Dentro desse novo modelo, concluímos com sucesso em julho a primeira eleição para representantes de participantes e assistidos dos onze planos tanto para os Comitês quanto para os Conselhos.

Avançamos também na segmentação de nossa comunicação, direcionando mensagens de maneira mais precisa conforme o tipo de participante e suas necessidades específicas. Por isso, temos agora dois informativos bimestrais: um para ativos, autopatrocinados e BPDs e outro para assistidos. O mesmo tem se dado nas comunicações via e-mail, slips e cartas. Na Central de Atendimento, fizemos uma grande reestruturação, com opções de atendimento eletrônico, direcionamento de mensagens por tipo de participante e ampliação do horário. Estamos, agora, preparando a reformulação total de nosso site.

De fato, em 2013 a equipe da Fundação Itaú Unibanco trabalhou intensamente. Nada melhor, portanto, do que chegar ao final do ano e enumerar boas conquistas. Pensadas e realizadas para você.

Feliz ano novo!

Diretoria Executiva Fundação Itaú Unibanco

Proteção para seus beneficiários ou dependentes

O Benefício por Morte ou Pensão por Morte é um benefício a mais que os planos da Fundação Itaú Unibanco (com exceção do PAC) oferecem aos dependentes ou beneficiários dos participantes. As regras de elegibilidade, assim como o cálculo do valor a receber e as modalidades de pagamento, são específicas para cada plano. Para conhecer os detalhes de seu plano, leia o Regulamento que está disponível no site da Fundação (Rota: Meu Plano > "Selecione seu Plano" Regulamento).



Dica: Seus familiares e beneficiários precisam saber quais são os direitos e deveres que têm em relação ao seu plano de previdência. Portanto, é fundamental que você compartilhe com eles as informações que recebe da Fundação!

É bom começar a reunir a papelada para o leão

Quanto antes você começar a preparar os documentos para sua Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda, melhor. A entrega costuma ocorrer nos meses de março e abril, mas a documentação é relativa ao ano anterior (portanto, 2013), é bom não deixar para descobrir, na última hora, que faltam aquele recibo da escola, do dentista ou outros papéis que comprovam sua "vida financeira" – ganhos e gastos – de janeiro a dezembro. O ideal é guardar, ao longo do ano, todos os documentos que serão necessários no momento de prestar contas à Receita Federal. Veja, no quadro abaixo, a lista dos principais comprovantes e recibos que deverão estar à mão:

- ▶ Cópia da declaração do ano anterior
- ▶ 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)
- ▶ Escrituras de imóveis adquiridos ou vendidos
- ▶ Documento de compra e/ou venda de veículo - marca, modelo, placa, data, nome e CPF/CNPJ do vendedor ou comprador
- ▶ Recibos com nome e CNPJ de pessoas jurídicas (como planos de saúde, clínicas, laboratórios) que receberam pagamentos seus e respectivos valores
- ▶ Recibos com nome e CPF de profissionais da saúde (como médicos, dentistas e psicólogos) 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 (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)
- ▶ Comprovantes de pagamento a empregado doméstico (a Receita só aceita a comprovação com carnê do INSS)



O resultado da troca de perfis

No mês de outubro, os participantes dos planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank puderam avaliar seu perfil de investimento e alterar sua opção. Veja, nos quadros abaixo, como foi a movimentação e como ficou a distribuição final após o período de mudança.

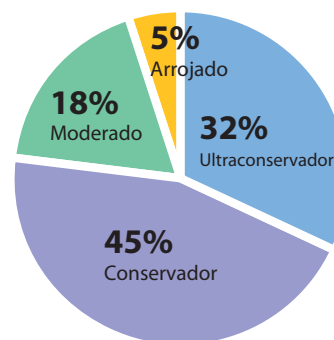
Plano Itaubanco CD

1.939

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

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	26
	Moderado	4
	Arrojado	1
Conservador	Ultraconservador	712
	Moderado	10
	Arrojado	1
Moderado	Ultraconservador	540
	Conservador	367
	Arrojado	2
Arrojado	Ultraconservador	120
	Conservador	117
	Moderado	39

A distribuição dos participantes após a movimentação



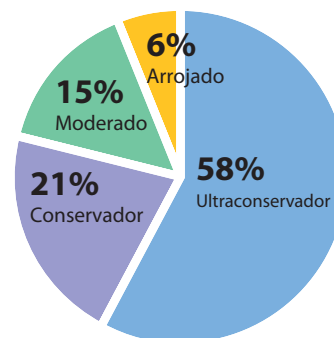
Futuro Inteligente

602

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

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	25
	Moderado	4
	Arrojado	3
Conservador	Ultraconservador	125
	Moderado	5
	Arrojado	0
Moderado	Ultraconservador	174
	Conservador	151
	Arrojado	1
Arrojado	Ultraconservador	46
	Conservador	51
	Moderado	17

A distribuição dos participantes após a movimentação



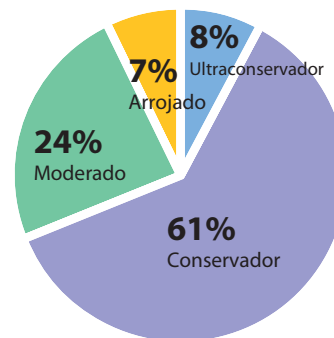
Itaubank

246

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

Quem era...	foi para...	Quantidade
Ultraconservador	Conservador	0
	Moderado	0
	Arrojado	1
Conservador	Ultraconservador	30
	Moderado	1
	Arrojado	0
Moderado	Ultraconservador	78
	Conservador	63
	Arrojado	0
Arrojado	Ultraconservador	32
	Conservador	26
	Moderado	15

A distribuição dos participantes após a movimentação

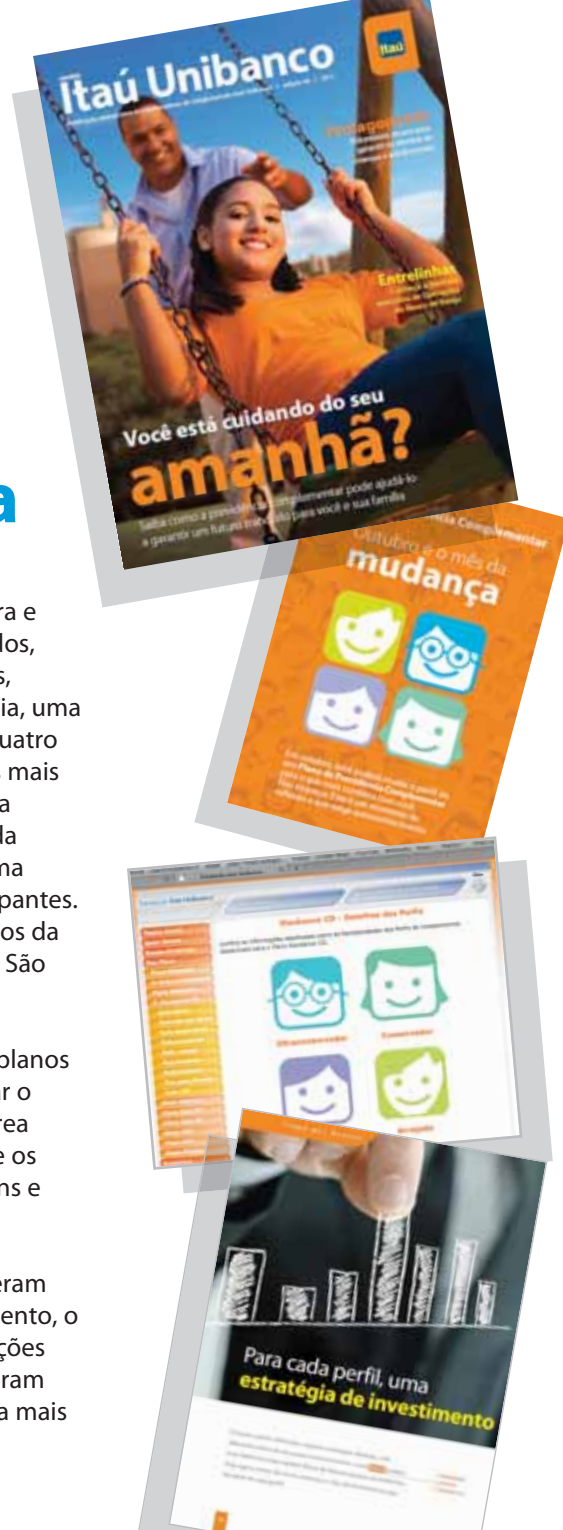


Informação para ajudar na hora da escolha

A troca de perfil envolveu uma grande campanha de educação financeira e previdenciária. Tudo começou em setembro com e-mails personalizados, informando a cada participante a rentabilidade de seu perfil (durante o mês, outras mensagens foram enviadas com conteúdos específicos). Na sequência, uma edição especial do informativo “Com você” apresentou as estratégias dos quatro perfis, os riscos de cada tipo de investimento e as respostas para as dúvidas mais frequentes no momento da escolha. Em outubro, na revista Itaú Unibanco, a matéria de capa destacou por que a previdência complementar é uma aliada indispensável para se planejar um futuro mais tranquilo. Para completar, uma cartilha encartada na revista trazia um resumo de cada perfil para os participantes. Foram também realizadas três palestras presenciais nos polos administrativos da patrocinadora - CA Tatuapé, Centro Empresarial e Centro Tecnológico -, em São Paulo (SP), sobre o cenário econômico-financeiro e os perfis.

No site da Fundação, a apresentação das rentabilidades dos perfis dos três planos (Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank) foi remodelada e, para facilitar o acesso, todos os materiais desenvolvidos foram disponibilizados em uma área específica, incluindo também um conteúdo de Perguntas e Respostas sobre os Perfis de Investimentos. O Portal Itaú Unibanco também veiculou mensagens e materiais de campanha.

As equipes da Central de Atendimento e de Atendimento Presencial receberam treinamentos especiais sobre economia, previdência e os perfis de investimento, o que possibilitou um atendimento mais ágil diante do volume maior de ligações que praticamente dobrou em relação a setembro. Todos esses esforços tiveram um só objetivo: ajudar cada participante a se informar bem e fazer a escolha mais adequada às suas características e necessidades.



Continue acompanhando a rentabilidade de seu perfil

É importante estar sempre informado sobre o resultado de seus investimentos. Dessa maneira, você tem um quadro mais claro da relação risco e retorno, de sua tolerância às eventuais flutuações nos rendimentos e na hora de tomar uma nova decisão, em outubro do próximo ano, estará mais consciente de suas escolhas!

Plano Itaú Unibanco CD - Rentabilidades						
Detalhes dos Perfis						
Perfil	Dados de Performance	Outubro	2013	12 meses	36 meses	*Acumulado Início
Ultraconservador	Retorno Carteira (%)	0,00%	0,49%	7,69%	17,38%	36,19%
	Retorno Benchmark (%)	0,00%	0,49%	0,00%	17,07%	35,99%
Conservador	Retorno Carteira (%)	1,08%	0,28%	6,99%	16,39%	33,89%
	Retorno Benchmark (%)	1,00%	0,10%	6,79%	16,09%	33,19%
Moderado	Retorno Carteira (%)	0,49%	0,09%	6,79%	14,09%	27,09%
	Retorno Benchmark (%)	0,39%	0,00%	6,59%	13,89%	26,49%
Arrojado	Retorno Carteira (%)	1,08%	1,00%	4,59%	11,89%	17,79%
	Retorno Benchmark (%)	0,89%	0,49%	4,19%	11,49%	16,89%
Indicadores de Referência	INFLAÇÃO - IPCA (%)	0,00%	4,39%	6,99%	11,89%	32,09%
	CDI (%)	0,00%	0,49%	7,69%	17,38%	36,19%
	IBOVESPA (%)	0,00%	-10,99%	-9,09%	-10,09%	-30,09%
*Acumulado desde abril de 2010, data da constituição das cotas dos perfis.						
Benchmark (Indicadores de Referência)						
Perfil Ultraconservador: 100% CDI						
Perfil Conservador: 70,0% Ibovespa + 30,0% CDI, rebalanceado mensalmente						

O que esperar do Brasil e do mundo para os próximos anos

Quando mostravam uma clara curva descendente, os juros no Brasil começaram a subir. A Europa, que parecia em crise profunda, apresentou um leve crescimento. O mesmo ocorreu com os Estados Unidos que passaram a dar sinais de recuperação. Para analisar os caminhos e descaminhos do cenário mundial e doméstico para os próximos anos, as entidades de previdência do Itaú Unibanco receberam o economista Gustavo Loyola que falou para 48 convidados durante o 16º Encontro das Associações, Conselheiros e Representantes dos Comitês de Planos. Num ambiente econômico cada vez mais complexo, as entidades visam, com esse tipo de iniciativa, contribuir com a formação de seus dirigentes e fomentar a educação financeira e previdenciária. Acompanhe os principais pontos abordados por Gustavo Loyola em sua apresentação e em uma entrevista exclusiva para o “Com você”:

Cenário externo

São grandes os desafios, mas o quadro econômico é de melhora gradual, principalmente nos Estados

Unidos. Em função de uma série de medidas esperadas por parte do Federal Reserve (banco central americano) - como redução dos estímulos monetários, valorização do dólar e alta dos juros futuros, os impactos sobre o Brasil devem ser de aumento do dólar e redução dos fluxos líquidos de capitais para o país. Não é algo que vá necessariamente gerar uma crise, mas irá exigir muita cautela e bom manejo por parte de nossas autoridades econômicas.

A Europa também passa por um período melhor e já é possível esperar crescimento positivo – apesar de ainda baixo - da Zona do Euro para 2014, o que é um grande avanço em relação ao cenário negativo deste ano. No curto prazo, não existe mais o risco de ruptura do bloco econômico nem de inadimplência de países como Espanha ou Itália, o que seria uma situação de crise com grande impacto mundial. Na China, há desaceleração no ritmo de crescimento, devendo ficar na faixa de 7% a 7,5% ao ano, mas não existe risco de queda repentina para menos do que isso, o que poderia ter consequências muito graves para o Brasil, já que se trata de nosso mais importante parceiro comercial. O crescimento chinês deve ser mais focado no consumo, o que pode beneficiar o Brasil, por sermos um grande exportador de commodities agrícolas.

Visão geral do Brasil

A economia brasileira sai de um momento no qual todos os ventos estavam a favor – sobretudo com a liquidez internacional e os preços das commodities – e entra em um período um pouco mais restritivo. Isso não representa obrigatoriamente uma crise, mas vai exigir mais de nós mesmos. Será necessário responder com boas políticas econômicas, pois os investidores internacionais vão se tornar mais seletivos e avessos ao risco. Infelizmente, isso ocorre em um momento em que há grande decepção com o desempenho de nossa economia – o Brasil tem desapontado muitos investidores e analistas que apostavam no país como o emergente da vez, aquele que oferecia oportunidades espetaculares em vários segmentos.

O que significa isso?

Conhecer os cenários e as perspectivas que especialistas traçam para o Brasil e o mundo permite tomar decisões de investimento mais fundamentadas. Isso vale tanto para os gestores dos planos e fundos quanto para os participantes que têm a opção de definir seus perfis de investimento. É recomendável, portanto, ficar de olho no que dizem os analistas econômicos.



Gustavo Loyola

Ex-presidente do Banco Central em dois períodos (1992/93 e 1995/97), é hoje sócio da consultoria Tendências. É também membro independente do Conselho de Administração e presidente do Comitê de Auditoria do Itaú Unibanco.

O PIB

O Produto Interno Bruto (PIB) brasileiro – indicador que mede a atividade econômica do país – deve fechar 2013 com elevação de 2,4% em relação ao ano anterior. A perspectiva para 2014 e 2015 gira em torno de 2,1% e 2,2%, respectivamente, o que irá gerar, incluindo 2011 (2,7%) e 2012 (0,9%), o período de pior crescimento continuado do país. Quando abrimos o PIB por setor, a previsão é que haja em 2014 melhora no desempenho da indústria, pois com a desvalorização do real haverá recuperação de mercados externos e da competitividade dentro do país. Deverá, contudo, ocorrer desaceleração do consumo interno, enquanto o mercado de trabalho continuará favorável, com taxa de desemprego baixa e relativamente estável, porém com baixo aumento real dos salários. É um ambiente mais instável, sobretudo pelo fato de termos eleições em 2014, o que torna as perspectivas ainda mais incertas.

Inflação, taxa de juros e dólar

Prevemos que o IPCA fique na casa de 6% a 6,5% nos próximos anos – acima, portanto, do centro da meta, de 4,5%. Com o quadro inflacionário ainda



Esse cenário de indefinições e alta volatilidade exige cautela para que o investidor não exponha seus recursos a riscos excessivos.”

complicado, a taxa de juros no país deve permanecer com dois dígitos (ao contrário do que se dizia no final do ano passado), oscilando entre 10% e 11% anuais até, pelo menos, 2015. Vale destacar, no entanto, que os resultados eleitorais podem influenciar esse cenário mais alongado, em função de mudanças na condução da política econômica. Quanto ao dólar, há grandes incertezas, mas a tendência é de valorização frente ao real: a taxa, que fecha 2013 ao redor de R\$ 2,20, deve seguir ascendente, podendo chegar a 2018 em R\$ 2,89.

Desafios para a previdência complementar

Há uns dois anos, eu diria que o grande desafio era rentabilizar os planos em um cenário de queda de taxa de juros. Para o ano que vem, a questão é outra – mesmo que mais à frente este possa voltar a ser um tema, não é algo a se esperar para 2014. É um ano em que ainda haverá juros altos e volatilidade por todas essas questões que mencionei. Sem contar que será um ano eleitoral, o que pode trazer alguma volatilidade específica associada às disputas. Nesse quadro, portanto, o grande desafio para a previdência privada é continuar trazendo resultados em termos de investimentos sem incorrer em riscos excessivos. Um bom posicionamento de mercado, que sempre foi fundamental, será ainda mais valioso para se buscar uma relação risco-retorno favorável para os investimentos.

O participante do plano de previdência

O mesmo vale para o participante que tem um plano no qual define seu perfil de investimento. É preciso ser mais cuidadoso, já que os riscos são maiores em meio a tantas questões que geram incertezas e, portanto, fortes oscilações. De todo modo, acredito que o longo prazo está mais preservado do que o curto. Podemos sofrer certa volatilidade agora, mas continuo otimista para o longo prazo. Num horizonte de um ou dois anos, entretanto, é importante que o investidor tenha muita cautela, pois estamos, sim, em um contexto de maior risco que pode penalizar as aplicações.

atendimento & você

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



AUTOPATROCINADOS

Até que data posso efetuar a troca do modo de cobrança (de boleto para c/c ou de c/c para boleto) para vigorar no próprio mês?

Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank, Itaú CD e Itaú BD:

Os formulários devem chegar à Fundação até o último dia útil do mês para vigorar no mês subsequente.

PAC, 002, Prebeg, Franprev e Itaulam: Os formulários devem chegar à Fundação até o 5º dia útil do mês para vigorar no mesmo mês.

Qual o procedimento para realizar contribuições esporádicas ao plano?

Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank:

Preencher o formulário disponível no site do participante e enviar para a Fundação. Os formulários devem chegar à Fundação até o último dia útil do mês para que sejam válidos para o mês seguinte.

Demais planos: Não se aplica.

PARTICIPANTES ATIVOS

Qual é o prazo para que a alteração em minha contribuição ao plano seja efetivada? Até que dia o formulário precisa chegar à Fundação para ocorrer no mesmo mês?

Itaubanco CD*, Futuro Inteligente, Itaubank e Itaú CD:**

Para que seja considerada no próprio mês, a alteração deve ser feita até a data de fechamento da folha de pagamento do banco (aproximadamente todo dia 15, com exceção de dezembro, quando ocorre mais cedo, em geral, na primeira semana do mês).

Demais planos: Não se aplica.

* Com a mudança do Regulamento do plano, as alterações de contribuições dos participantes ativos do plano Itaubanco CD não precisam mais ser enviadas para a Fundação.

** No plano Itaú CD, é necessário intervalo de doze meses entre cada alteração.

Posso alterar minha contribuição apenas enviando os formulários impressos do site da Fundação, sem efetuar a alteração no Portal Itaú Unibanco?

Itaubanco CD: É possível diminuir ou zerar a contribuição a qualquer momento pelo Portal Itaú Unibanco, sem a necessidade de envio de formulário. Para aumentar o valor da contribuição, é preciso imprimir e encaminhar* o formulário assinado para a Fundação Itaú Unibanco. Acesse área do Participante > Documentos Oficiais.

Futuro Inteligente: É possível alterar o percentual de contribuição a qualquer momento pelo Portal Itaú Unibanco, sem a necessidade de envio de formulário. Somente em caso de exceção e se o participante tiver algum problema de acesso ao Portal, deverá ser encaminhado* à entidade o formulário disponível no site da Fundação Itaú Unibanco > Acesso à área do Participante > Documentos Oficiais.

Itaubank: Para alterar o valor da contribuição a qualquer momento, é preciso imprimir e encaminhar* o formulário assinado para a Fundação Itaú Unibanco. Acesse área do Participante > Documentos Oficiais.

Itaú CD: Sim, para alterar a contribuição a qualquer momento, é preciso encaminhar o formulário assinado para a Fundação Itaú Unibanco. Para obter o formulário é preciso entrar em contato com a Fundação.

Demais planos: Não se aplica.

* Os formulários devem chegar à entidade até o 5º dia útil do mês para vigorar no mesmo mês.



Os Regulamentos de todos os planos estão no site da Fundação Itaú Unibanco. Consulte as regras de seu plano e, caso tenha alguma dúvida específica, fale com a Central de Atendimento.



O problema maior está no comportamento

Na avaliação de três quesitos – conhecimento, atitude e comportamento –, este último ficou com a pior média em pesquisa que analisou a educação financeira dos brasileiros.

Quem ganha mais tem melhor comportamento financeiro? Existe alguma diferença na atitude de homens e mulheres? E em relação à idade? Para responder a essas e outras perguntas, a Serasa Experian realizou uma pesquisa com 2.002 entrevistados em 142 cidades de todos os estados e do Distrito Federal. O estudo gerou o Indicador Serasa Experian de Educação Financeira do Consumidor que demonstra a falta de familiaridade generalizada do brasileiro com o crédito e a noção de poupar (veja quadro).

Em uma escala de 0 a 10, o indicador aponta média de 6,0 para os brasileiros. Entraram na avaliação três subíndices: Conhecimento (entendimento de conceitos financeiros), Atitude (como o entrevistado enxerga sua relação com o dinheiro) e Comportamento (suas ações no dia a dia). Este último apresentou a pior média (5,2), revelando mais uma vez que o consumidor brasileiro gasta mais do que ganha e não planeja o futuro. Os números confirmam esse fato: segundo a Pesquisa Nacional de Endividamento e Inadimplência do Consumidor, da Confederação Nacional do Comércio, em outubro deste ano, praticamente uma em cada quatro famílias (21,6%) estava inadimplente.

O Indicador Serasa Experian ajuda a compreender como e por que isso ocorre. O brasileiro pode até possuir conhecimento de alguns conceitos financeiros (por exemplo, o fato de que as compras a prazo, em geral, trazem embutidas taxas de juros tão elevadas que chegam a triplicar o preço inicial do produto) e ter consciência de sua atitude como consumidor (reconhecendo sua dificuldade para gerir seus gastos). O problema é que, mesmo tendo conhecimento e sabendo de sua atitude, ele mantém padrões de comportamento inadequados – ou seja, na hora “h”, não resiste às tentações e se endivida como se não houvesse amanhã.

De fato, é assim mesmo: 48% dos entrevistados não fazem nenhum investimento em aposentadoria, 42% contribuem apenas com a previdência social (INSS) e

somente 5% contribuem tanto para INSS quanto para a previdência complementar. Assim, não apenas o presente, mas o futuro está comprometido.

A chegada do novo ano é um bom momento para repensar esse modelo e harmonizar os três quesitos – Conhecimento, Atitude e Comportamento. Uma boa dica é pôr em prática o tripé que revela maior educação (e maturidade) financeira: corte os gastos supérfluos, reduza as prestações e dívidas e faça uma reserva para a poupança (inclusive de longo prazo, como a previdência complementar). Assim, suas finanças seguirão saudáveis por muitos anos...

Pouca diferença *...

- ▶ Pessoas que ganham mais de dez salários mínimos mensais tiveram 5,1 no subíndice Comportamento, enquanto as que recebem um salário mínimo mensal alcançaram 5,0.
- ▶ No índice geral, a classe AB atingiu 6,1, enquanto a classe C ficou com 6,0 e a classe DE totalizou 5,7. As diferenças foram puxadas pelos subíndices Conhecimento e Atitude, pois novamente em Comportamento todas apresentaram níveis bem próximos.
- ▶ Entrevistados com curso superior completo obtiveram 6,4 no índice geral de educação financeira e os que não cursaram escola ficaram com 5,6.
- ▶ O gênero não alterou o índice de educação financeira: homens e mulheres praticamente empataram com 6,1 e 6,0, respectivamente.
- ▶ Ocorreu o mesmo em relação à idade: jovens de 16 e 17 anos obtiveram 5,9, enquanto entrevistados com mais de 55 anos ficaram com 6,2.

* Serasa Experian 2013



Porque o futuro **chega rapidamente**

Quando menos se espera, amanhã já é hoje e é preciso saber se programar.

// Entrei no banco aos 14 anos. Foi meu primeiro emprego. Com certeza, naquela época, não tinha ideia de que seria o trabalho de uma vida. Estou já há 18 anos aqui e ao longo desse tempo muitas coisas importantes aconteceram: estudei, me formei em administração de empresas, concluí minha pós-graduação e também constituí minha própria família.

Ainda tenho muito tempo pela frente e também um bocado de expectativas e sonhos. Hoje, tenho convicção de que, para realizá-los, preciso olhar com atenção para o meu futuro. Todos nós sabemos que, na hora da aposentadoria, a diferença entre o que você recebia e o que passa a receber do INSS é muito grande. Tenho um exemplo na família: minha mãe trabalhou praticamente a vida inteira e, hoje, tem de viver com muito menos do que ganhava na ativa. Isso acontece em uma faixa etária em que as pessoas



Arquivo Pessoal

precisam ter mais recursos, principalmente para pagar o plano de saúde que fica bem mais caro.

Uma das atividades que mais gosto é viajar. Já fui para a Europa e os Estados Unidos e meu sonho é continuar conhecendo outros lugares quando parar de trabalhar. Quero viajar muito e manter o meu padrão de vida.

Para isso, tenho me preparado bastante, fazendo uma boa reserva de recursos. Possuo dois planos de previdência, um da Fundação e o PGBL Funcionário. Desde 2001, faço aportes mensais para, quem sabe um dia quando me aposentar, abrir um restaurante com minha esposa. Nós dois gostamos muito de gastronomia e seria uma atividade deliciosa."

Gustavo Fernandes Barbosa,
Projeto CSC e Sistema AP
Participante Plano Itaúbanco CD

Ouvindo você

A Fundação Itaú Unibanco está pronta a ouvir os participantes, atender suas necessidades e aperfeiçoar seu atendimento. Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de relacionamento de sua preferência:

Pessoalmente	Em São Paulo (SP)	2ª feira - das 9h30 às 12h – De 3ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h e das 14h às 17h30 * Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar – Jabaquara – CEP 04343-080
	Em Belo Horizonte (MG)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h e das 14h às 17h30 * Rua Albita, 131 – 4º andar – Cruzeiro – CEP 30310-160
	Em Goiânia (GO)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h30 e das 13h30 às 17h30 * Avenida República do Líbano, Qd. D-1 Lt. 06/08, nº 1.551, Sala 602 Ed. Vanda Pinheiro – Setor Oeste – CEP 74125-125 – Goiânia – GO
Por telefone ou fax	Em São Paulo (SP)	De 2ª a 6ª feira - das 8h às 19h (novo horário de atendimento) * Fone: 11 4002-1299 - Fax: 11 5015-8443
	Em Belo Horizonte (MG)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h e das 14h às 17h30 * Fones: 31 3280-5967 / 5968 / 5969 - Fax: 31 3280-5965
	Em Goiânia (GO)	De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h30 e das 13h30 às 17h30 * Fone: 62 4005-4141 - Fax: 62 4005-4137
	Demais localidades	De 2ª a 6ª feira - das 8h às 19h (novo horário de atendimento) * Fone: 0800 770-2299 - Fax: 11 5015-8443
* Horário de Brasília		
Pela internet	Canal "Fale Conosco"	Novo endereço da Fundação na internet: www.fundacaoitauunibanco.com.br



Central de Atendimento tem pesquisa de satisfação

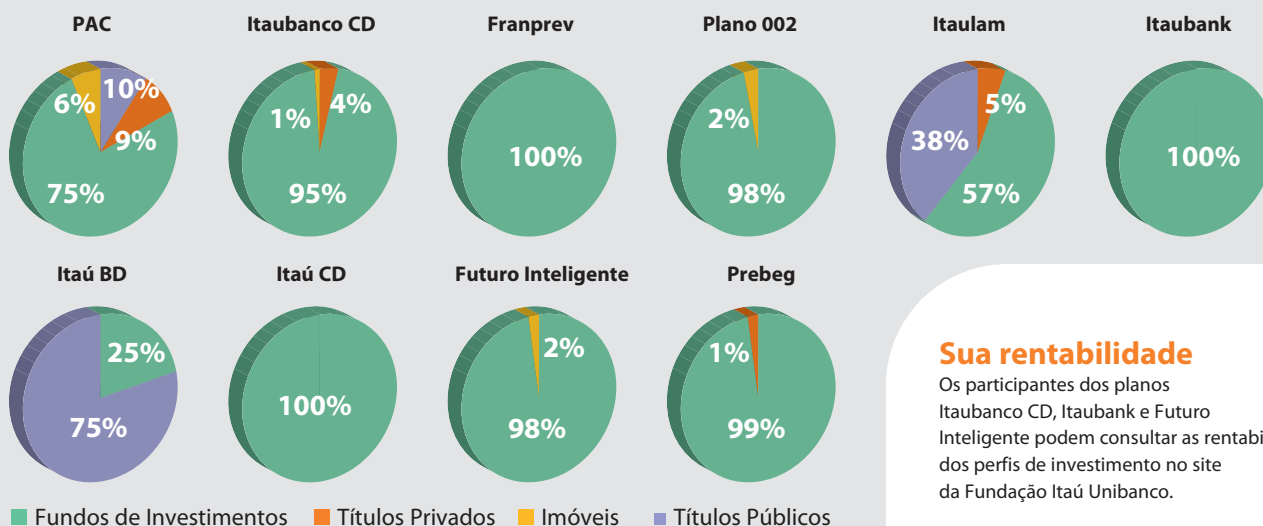
Em setembro, a Fundação Itaú Unibanco começou a pesquisar a satisfação dos participantes que ligam para a Central de Atendimento. O procedimento é simples: basta continuar na linha e avaliar, através de números, o atendimento recebido: 1 – muito satisfeito, 2 – satisfeito, 3 – insatisfeito e 4 – muito insatisfeito.

A participação foi de 51% das ligações em setembro e 68% em outubro, com média de 86% e 86,6%, respectivamente, de pessoas muito satisfeitas ou satisfeitas com o atendimento. A pesquisa é permanente e os resultados vão ajudar a definir ações estratégicas para aprimorar o serviço da Central que passou por uma grande reestruturação em julho. A mudança envolveu a contratação de um fornecedor especializado em call center e a criação de URA - Unidade de Resposta Audível, sistema que possibilita opções

de atendimento eletrônico e permite o direcionamento de mensagens por tipo de participante (ativos, assistidos, autopatrocinados e BPDs). O horário de funcionamento também foi ampliado, com duas horas a mais por dia: das 8h às 19h.

As equipes passam por treinamentos específicos constantes (como ocorreu durante a campanha para troca de perfil – veja matéria na página 5) e têm seu trabalho monitorado por meio da gravação das ligações. O objetivo é garantir um atendimento cada vez melhor estruturado e reconhecido pelos participantes por sua qualidade, rapidez e eficiência. Portanto, quando ligar para a Central, fique na linha e avalie o atendimento recebido: essa informação é muito importante para aumentar continuamente sua satisfação!

Fundação em números • Composição dos Investimentos • (10/2013)



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

Participantes

(09/2013)

	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Ativos	1.268	13.704	324	1.366	38	1.574	1.144	588	6.792	429	27.227
Assistidos *	4.149	2.637	285	2.827	13	135	149	86	662	1.438	12.381
Autopatrocinados	1.447	2.996	64	330	10	97	28	74	222	9	5.277
BPD/Vesting	1.255	929	63	39	42	1.009	211	304	1.249	24	5.125
Em fase de opção	356	1.009	8	23	0	113	601	30	1.142	6	3.288
Total	8.475	21.275	744	4.585	103	2.928	2.133	1.082	10.067	1.906	53.298

* Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

(10/2013)

(em milhões de reais)

Ativo	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Realizáveis	1,2	0,2	-	1,2	-	-	0,1	0,1	0,1	6,3	9,2
Investimentos	5.794,4	7.244,5	212,6	1.788,2	31,6	477,9	214,6	139,2	1.029,2	1.286,5	18.218,7
Outros	98,1	3,5	0,2	31,9	0,1	0,4	0,1	0,2	2,5	12,8	149,8
Total	5.893,7	7.248,2	212,8	1.821,3	31,7	478,3	214,8	139,5	1.031,8	1.305,6	18.377,7

Passivo	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Exigíveis	255,8	13,2	0,9	151,1	0,1	1,1	1,2	0,7	5,3	109,5	538,9
Operacional	27,2	3,0	0,6	5,5	0,1	0,4	1,0	0,6	0,8	12,9	52,1
Contingencial	228,6	10,2	0,3	145,6	-	0,7	0,2	0,1	4,5	96,6	486,8
Passivo Atuarial	4.984,7	4.938,5	251,2	1.964,3	32,3	470,1	272,7	144,2	919,7	1.067,0	15.044,7
Superávit/(Déficit)											
Acumulado	653,1	-	(39,3)	(297,3)	(1,3)	-	(60,9)	(6,2)	14,5	128,9	391,5
Fundos	0,1	2.296,5	-	3,2	0,6	7,1	1,8	0,8	92,3	0,2	2.402,6
Total	5.893,7	7.248,2	212,8	1.821,3	31,7	478,3	214,8	139,5	1.031,8	1.305,6	18.377,7

Resultado Acumulado no Período

(10/2013)

(em milhões de reais)

Descrição	PAC	Itaúbanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaúbank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Contribuições Recebidas	0,2	23,7	1,4	11,2	0,3	6,4	9,5	4,6	34,9	11,4	103,6
Benefícios Pagos	(220,4)	(101,6)	(8,2)	(71,4)	(1,0)	(12,2)	(4,3)	(4,8)	(25,4)	(39,3)	(488,6)
Resultado											
dos Investimentos	213,5	278,6	(19,8)	(188,3)	0,9	18,7	7,7	(1,8)	56,8	65,2	431,5
Despesas Administrativas	(10,4)	(18,2)	(0,6)	(3,7)	(0,2)	(1,9)	(0,8)	(0,8)	(4,4)	(1,7)	(42,7)
Provisões Matemáticas	(116,3)	(234,9)	(12,1)	(58,8)	(1,3)	(16,0)	(22,2)	1,6	(82,7)	(22,1)	(564,8)
Provisões											
para Contingências	(100,4)	4,6	-	(32,9)	-	(0,1)	-	(0,1)	(0,8)	(4,8)	(134,5)
Reversão de Fundos	-	47,7	-	0,3	-	5,1	0,2	(0,7)	22,1	-	74,7
Resultado do período	(233,8)	(0,1)	(39,3)	(343,6)	(1,3)	-	(9,9)	(2,0)	0,5	8,7	(620,8)



Informativo bimestral para participantes ativos, autopatrocinados e BPD da Fundação Itaú Unibanco

Rua Carnaubeiras, 168, 3º andar, Jabaquara, CEP 04343-080, São Paulo, SP, tel. (11) 4002-1299 • Rua Albita, 131, 4º andar, Cruzeiro, CEP 30310-160, Belo Horizonte, MG, tel. (31) 3280-5967 / 5968 / 5969 • Avenida República do Líbano, Qd. D-1 Lt. 06/08, nº 1.551, Sala 602, Ed. Vanda Pinheiro, Setor Oeste, CEP 74125-125, Goiânia, GO, tel. (62) 4005-4141 • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 13.720 exemplares. A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.

