

Fundação Itaú Unibanco

Com você

Informativo bimestral • Participantes Ativos

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

ano 17 nº 99
nov/dez
2019



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



Perfil de investimento
Possibilidade de troca estará aberta de 1º a 31 de janeiro.



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

>>> 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

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.

Valdenir 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.

>>>

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. >>>

Família
representa...

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

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



7 ■ relacionamento

Em cada capítulo

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



>>> 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!

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.

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.



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



Edição especial ajuda a refletir sobre seu perfil

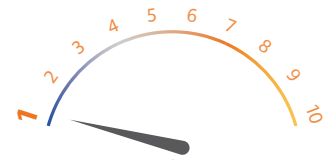
O país está diante de um novo cenário econômico-financeiro, sobretudo em função da queda na taxa básica de juros que alcançou seu menor patamar histórico. Com isso, os retornos dos perfis mais conservadores tendem a se reduzir, uma vez que seus ativos estão atrelados à taxa de juros.

Mas, como sempre, as decisões de alteração devem estar ligadas ao seu comportamento diante do risco e das oscilações nos resultados dos investimentos, sua idade, suas necessidades e características. “A escolha não pode se basear somente na análise dos resultados passados, pois não há garantia de que o desempenho se mantenha. Por isso, a educação financeira e a busca de conhecimento sobre as opções são cada vez mais importantes na hora de tomar decisões conscientes e bem sustentadas nos conceitos do mercado financeiro”, explica Fernando Gontijo, da área de Investimentos, em entrevista para uma **edição especial** do “Com Você” que traz muitas informações e dicas para ajudar na sua definição.

Acesse esse conteúdo especial, disponível no site da Fundação.

De 1º a 31 de janeiro, os participantes dos planos **Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank e Previdência Redecard CD** podem rever seu perfil de investimento. As opções variam conforme os tipos de ativos alocados nas carteiras que oferecem diferentes níveis de risco e perspectivas de rentabilidade.

O risco relativo de cada perfil

	 	 	 	 
Investimento	Ultraconservador RF DI 100% em renda fixa pós-fixada	Conservador RV 7,5 Média de 7,5% em renda variável e o restante em renda fixa	Moderado RV 20 Média de 20% em renda variável e o restante em renda fixa	Arrojado RV 40 Média de 40% em renda variável e o restante em renda fixa
Benchmark*	100% do CDI	92,5% do CDI + 7,5% Ibovespa, rebalanceado mensalmente	80% do CDI + 20% Ibovespa, rebalanceado mensalmente	60% do CDI + 40% Ibovespa, rebalanceado mensalmente

* referência de rentabilidade



Importante:
O **Teste de Perfil de Investidor** será agora **obrigatório** para quem quiser alterar o perfil, visando contribuir na avaliação de seu conhecimento e atitude em relação aos riscos.

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. >>>



>>> 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!

