

Fundação Itaú Unibanco

Com você

Informativo Bimestral • Participantes Assistidos • Setembro | Outubro 2014 • Ano 12 Nº 68

www.fundacaoitauunibanco.com.br



Encontros mais do que esperados

O evento Viver a Vida abordou em sua 11ª edição a mensagem "Viver o presente é planejar o futuro". Confira nas páginas centrais.

Pesquisa de Satisfação

Um instrumento de melhorias constantes no relacionamento

Central de Atendimento

Novo modelo consolida bons resultados

Pesquisa é instrumento de melhoria

Já está chegando a hora da quarta edição da Pesquisa de Satisfação que irá novamente consultar o público da Fundação, bem como das demais entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco, para analisar aspectos ligados ao atendimento, comunicação, administração do plano e gestão dos recursos, entre outros. Até o início de dezembro, uma consultoria especializada entrará em contato com uma amostragem aleatória de participantes e assistidos para ouvir sua opinião por meio de entrevistas telefônicas.

Segundo o diretor da Fundação Arnaldo Serighelli, a pesquisa vem se consolidando como um instrumento para conhecer a percepção do público-alvo sobre o trabalho desenvolvido pela entidade. “A partir dessas informações temos conseguido medir a efetividade de nossas iniciativas e identificar oportunidades para aprimorar as ações que desenvolvemos”, comenta. Entre as melhorias que já foram colocadas em prática em função dos resultados das pesquisas, estão:

Atendimento

- Nova Central, com horário estendido das 8h às 19h* e outras novidades (veja matéria na página ao lado)

*Consulte os planos atendidos na rota Atendimento no site

Perfil de investimento e rentabilidades

- Comunicação mensal diferenciada, com as rentabilidades das carteiras
- Informações detalhadas sobre cada perfil no site
- Principais perguntas e respostas para consulta no site e Portal Itaú Unibanco
- Campanha especial em outubro, durante o mês de alteração de perfil

Divulgação das regras dos planos

- Palestras, em Goiânia, Belo Horizonte e São Paulo, com consultor especializado sobre a Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda, com informações e dicas para o preenchimento dos campos relativos à previdência complementar
- Informativo “Com você” com edições segregadas para assistidos (aposentados e pensionistas) e participantes (ativos, autopatrocinados e BPDs), proporcionando conteúdo sob medida

- Seção “Atendimento & Você” no informativo com respostas às principais dúvidas
- Guias sobre aposentadoria para os planos Itaú Unibanco CD, Futuro Inteligente e Itaúbank (já está em desenvolvimento também o conteúdo para os Guias de alguns planos que serão disponibilizados em breve, aguarde!

Site

- Acesso à área restrita para consultar dados pessoais e dos planos

Nova sede em BH

- Inauguração de nova sede em Belo Horizonte com melhor acessibilidade e melhor atendimento //

O site da Fundação está passando por uma grande reformulação. Em breve, você poderá conferir as mudanças tanto no visual quanto no conteúdo. Aguarde!

Nova Central de Atendimento está cada vez mais completa

Totalmente remodelada há pouco mais de um ano, a Central de Atendimento da Fundação está sempre a postos para receber sua chamada e responder às suas dúvidas e solicitações com qualidade e eficiência. Prova disso são os resultados da Pesquisa de Satisfação, disponível ao final de cada ligação (veja quadro), que atinge um índice médio superior a 93% de participantes satisfeitos ou muito satisfeitos.



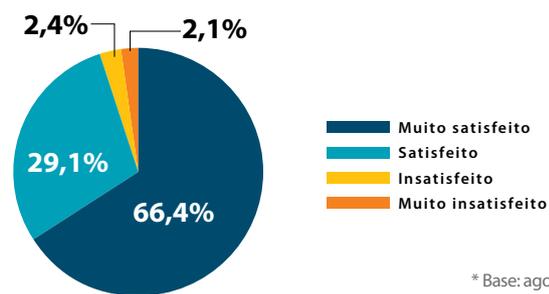
“Neste um ano, a Central agregou melhorias importantes como a ampliação do horário de atendimento, a possibilidade de expansão do time em épocas de maior procura (durante a troca de perfil de investimento ou no período de declaração de Imposto de Renda, por exemplo) e o atendimento automático via URA que permite o direcionamento das chamadas por tipo de participante, agilizando o tempo de espera. Hoje, cada ligação é atendida em até 20 segundos de espera”, detalha Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação.

Os esforços para aprimorar continuamente o atendimento incluem também foco constante na atualização dos conteúdos transmitidos. Todos os meses, são recebidas, em média, 3 mil ligações e os atendentes precisam estar bem preparados para responder de forma rápida, simples e objetiva às solicitações que vão desde explicações sobre os benefícios dos planos até pedidos de atualização de dados e segunda via de senha para acesso à área do participante no site.

Cada detalhe é acompanhado de perto, inclusive com a gravação dos atendimentos que possibilita identificar a necessidade de treinamentos e divulgação de informações por meio dos canais da Fundação. A entidade conta ainda com outros Canais de Relacionamento como o Fale Conosco, o site e o atendimento presencial em São Paulo, Belo Horizonte, Curitiba e Goiânia. //

Satisfação com o atendimento*

2.984 avaliações (74% do total de chamadas do mês).



* Base: agosto/2014

Quando ligar para a Central, não deixe de avaliar o atendimento recebido. Basta continuar em linha e digitar o número que corresponde à sua percepção: **1** – Muito satisfeito, **2** – Satisfeito, **3** – Insatisfeito e **4** – Muito insatisfeito. Com seu retorno, será possível aperfeiçoar cada vez mais os serviços oferecidos!

Um show de (re)encontro!

“Viver o presente é planejar o futuro” foi o tema da 11ª edição da festa de confraternização dos aposentados e pensionistas da Fundação Itaú Unibanco, realizada com as demais entidades de previdência complementar do banco, que aconteceu em Recife, Belo Horizonte, Curitiba, Goiânia e São Paulo, em setembro e outubro. Isso porque os assistidos da Fundação fazem parte de um grupo que soube, quando estava na ativa, refletir sobre seu amanhã. Dessa forma, hoje, podem aproveitar a vida e continuar planejando!



Nas festas, o clima de alegria e descontração reforçou essa realidade. Neste ano, muitas novidades marcaram os eventos. Sergio Fajerman e Arnaldo Serighelli, diretores da Fundação, participaram dos encontros e, nas aberturas, falaram sobre o compromisso de aprimorar continuamente o relacionamento com os assistidos e o projeto de integração em uma só entidade. O renomado geriatra Marcos Cabrera (entrevistado em nossa última edição) foi bastante aplaudido após sua palestra bem-humorada e esclarecedora sobre como ser mais feliz na aposentadoria.

Além do coquetel e do saboroso jantar, outro ponto alto da noite foi o show de Elvinho, considerado um dos três melhores covers de Elvis Presley das Américas, que interpretou os principais sucessos do cantor, interagiu e tirou muitas fotos com o público, fazendo um verdadeiro tributo ao “rei do rock”. Na saída, como sempre, a expectativa já era para as surpresas do próximo ano – tanto por parte dos convidados quanto da equipe da Fundação. Quem olha para o futuro pensa assim mesmo! //

“ Adorei, cada ano que passa fica ainda melhor, o show do Elvinho foi ótimo! Ainda ganhamos um porta-retratos para lembrarmos sempre dessa noite. ”

Sayde de Jesuz Colvara



Na abertura do evento, Domingos Enio Sophia e Henrique José Medeiros da Silva, respectivamente, representantes da AFACI (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú) e da APATREVO (Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirante de Seguridade Social), foram homenageados em agradecimento pela parceria e confiança das associações para o fortalecimento das fundações de previdência complementar do Grupo Itaú Unibanco.



Em todas as mesas, havia um porta-retratos para cada assistido (e seu convidado) como uma lembrança do evento.

“ Foi uma confraternização muito bacana: ótimo jantar, palestra interessante e ambiente alegre e descontraído. ”

Paulo Antonio Perdigão Mendes

“ Mais uma vez impecável, merece nota dez! Sem dúvida, a palestra do Dr. Cabrera tornou o evento ainda mais proveitoso. ”

Genivaldo Gomes da Silva

“ Excelente oportunidade de reencontrar amigos! É a primeira vez que participo e, no próximo ano, não quero perder! ”

Fernando dos Santos

Em breve, as fotos das festas estarão disponíveis no site da fundação, na rota: Notícias> Eventos> Novos eventos. Aguarde!



Sergio Fajerman, durante a abertura do evento em Belo Horizonte.



“ É uma iniciativa muito boa e importante para mantermos o vínculo com os antigos colegas. A Fundação está de parabéns! ”

Juraci Linhares Frota Bastos Piagem

“ A organização e o cuidado com que é preparado esse encontro demonstram o carinho que a entidade tem pelos seus participantes! ”

Elvira Zambelli Toni

“ Uma noite mágica, repleta de momentos deliciosos! As horas voaram e voltei para casa muito feliz! ”

Alda Maria Fernandes Gonçalves Luras

“ Tudo perfeito, amei a festa! O melhor? Sem dúvida, a possibilidade de reencontrar os amigos. É sempre emocionante! ”

Elizete Kimura



O médico dr. Marcos Cabrera, palestrante do evento.



Sergio Fajerman, diretor presidente da Fundação, entrega a placa de agradecimento a Antônio Eustáquio Vieira, representante da AFABEG (Associação dos Aposentados e Pensionistas do Banco BEG).



Uma data para comemorar e se conscientizar

O dia 1º de outubro marca a comemoração internacional, estabelecida pela Organização das Nações Unidas, de uma data muito importante - o Dia do Idoso – que deverá se tornar ainda mais importante a cada ano com o aumento da longevidade. O Brasil é um dos países em que o crescimento dessa parcela da população vem ocorrendo com maior velocidade. Para se ter uma ideia, a expectativa de vida no país no início do século XX não chegava a 34 anos e até 2025, o Brasil deverá ocupar o sexto lugar em número de idosos no mundo.

Para ampliar também suas conquistas, em 2003, foi aprovado no país o Estatuto do Idoso, considerado uma legislação exemplar. Mas, para que ele possa ser de fato colocado em prática, é essencial que os próprios idosos conheçam seu conteúdo e fiscalizem seu cumprimento. O Estatuto conta com 118 artigos que asseguram uma série de direitos às pessoas com mais de 60 anos. Veja, a seguir, alguns deles:

- ▶ Atendimento preferencial imediato e individualizado junto aos órgãos públicos e privados prestadores de serviços à população;
- ▶ Fornecimento gratuito de medicamentos pelo poder público, especialmente os de uso contínuo, assim como próteses, órteses e outros recursos relativos a tratamentos, habilitação ou reabilitação;
- ▶ Acompanhante para o idoso internado ou em observação, devendo o órgão de saúde proporcionar as condições adequadas para a sua permanência em tempo integral, segundo critério médico (cabará ao profissional de saúde responsável pelo tratamento conceder autorização para o acompanhamento do idoso ou, no caso de impossibilidade, justificá-la por escrito);
- ▶ Proibição de discriminação do idoso nos planos de saúde pela cobrança de valores diferenciados em razão da idade;
- ▶ Desconto de pelo menos 50% nos ingressos para eventos artísticos, culturais, esportivos e de lazer, bem como acesso preferencial aos respectivos locais;
- ▶ Fixação da idade mais elevada como primeiro critério de desempate em concurso público;
- ▶ Prioridade na aquisição de imóvel para moradia própria, em programas habitacionais públicos ou subsidiados com recursos públicos, com reserva de pelo menos 3% das unidades habitacionais residenciais para idosos, com critérios de financiamento compatíveis com os rendimentos de aposentadoria e pensão;
- ▶ Gratuidade para os maiores de 65 anos nos transportes coletivos públicos urbanos e semiurbanos, exceto nos serviços seletivos e especiais, com reserva de 10% dos assentos;
- ▶ Reserva de 5% das vagas nos estacionamentos públicos e privados.

O Estatuto prevê também punições para quem promove a discriminação, dificulta ou impede o cumprimento dos direitos assegurados no Estatuto, não presta assistência, abandona o idoso, expõe ao perigo sua integridade física ou psíquica ou o induz a conceder procuração para administração de seus bens, entre outros. As penas são severas e incluem multas e reclusão. //

Para saber mais > Vale consultar o “Guia Prático de Direitos da Pessoa Idosa” que foi criado para ampliar esse conhecimento de forma simples e pode ser acessado gratuitamente pela internet: www.unesp.br/Home/terceira-idade/guiapraticodedireitodapessoaidosa.pdf

Participantes (julho/2014)

	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Ativos	1.133	12.605	306	1.249	34	1.438	1.056	543	6.303	399	5	25.071
Assistidos*	4.218	3.115	292	2.856	13	193	175	97	728	1.450	259	13.396
Autopatrocinaados	1.423	2.897	59	332	7	95	17	65	268	9		5.172
BPD/Vesting	1.305	2.335	68	46	45	1.119	778	307	1.672	24		7.699
Em fase de opção	335	173	9	39	4	66	60	26	1.026	8		1.746
Total	8.414	21.125	734	4.522	103	2.911	2.086	1.038	9.997	1.890	264	53.084

Posição Patrimonial (agosto/2014)

(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	0,8	0,2	-	0,3	-	-	0,1	-	0,1	5,4	0,1	7,0
Investimentos	6.163,1	7.812,3	216,0	1.815,9	34,4	513,7	244,9	155,4	1.126,3	1.370,3	56,6	19.508,9
Outros	67,6	4,8	0,2	29,3	0,1	0,6	0,2	0,2	2,2	12,4	0,1	117,7
Total	6.231,5	7.817,3	216,2	1.845,5	34,5	514,3	245,2	155,6	1.128,6	1.388,1	56,8	19.633,6

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	127,8	15,5	0,8	140,1	-	1,2	1,1	1,0	5,2	109,9	0,4	403,0
Operacional	18,8	3,8	0,4	5,4	-	0,3	0,9	0,8	1,0	11,7	0,2	43,3
Contingencial	109,0	11,7	0,4	134,7	-	0,9	0,2	0,2	4,2	98,2	0,2	359,7
Passivo Atuarial	5.527,8	5.382,1	216,0	1.676,2	33,9	512,1	243,0	163,4	1.012,3	1.118,6	51,5	15.936,9
Superávit / (Déficit) Acumulado	575,8	-	(0,6)	25,9	0,1	-	(1,0)	(9,5)	1,9	159,5	4,9	757,0
Fundos	0,1	2.419,7	-	3,3	0,5	1,0	2,1	0,7	109,2	0,1	-	2.536,7
Total	6.231,5	7.817,3	216,2	1.845,5	34,5	514,3	245,2	155,6	1.128,6	1.388,1	56,8	19.633,6

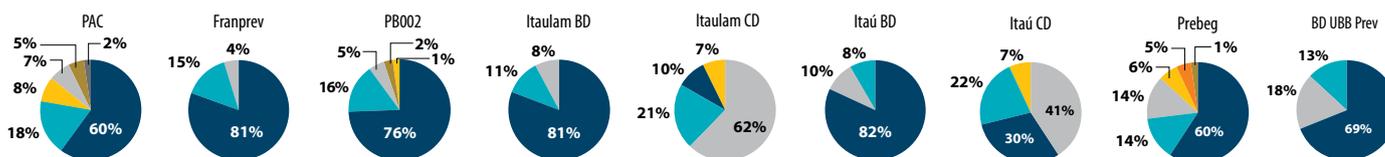
Resultado Acumulado no Período

(em milhões de reais)

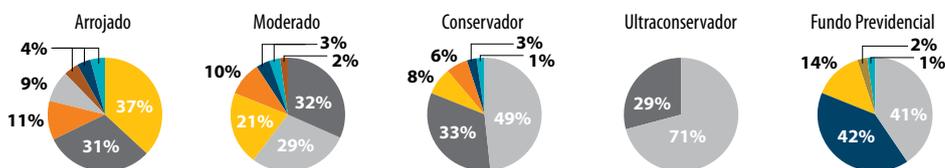
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BD UBB PREV	Total
Contribuições Recebidas	0,2	19,3	1,1	9,9	0,1	5,1	10,8	3,4	29,7	12,8	0,2	92,7
Benefícios Pagos	(189,0)	(93,7)	(7,8)	(56,4)	(0,4)	(12,3)	(4,5)	(3,5)	(19,7)	(47,6)	(0,9)	(435,8)
Resultado dos Investimentos	510,2	559,4	17,1	146,3	2,7	41,0	17,7	17,2	81,8	114,4	1,1	1.508,9
Despesas Administrativas	(6,7)	(16,0)	(0,4)	(2,4)	-	(1,6)	(0,5)	(0,4)	(4,3)	(1,7)	(0,1)	(34,1)
Previsões Matemáticas	(205,7)	(391,3)	(10,3)	(61,4)	(2,4)	(36,6)	(24,1)	(10,8)	(104,6)	(49,1)	(0,3)	(896,0)
Previsões para Contingências	77,7	(0,9)	(0,4)	(15,1)	-	(0,1)	-	(0,1)	0,3	(2,9)	-	57,9
Reversão de Fundos	-	(76,8)	-	(0,2)	-	4,5	(0,4)	(0,5)	19,2	-	-	54,2
Resultado do Período	186,7	-	(0,7)	20,7	(0,1)	-	(1,0)	5,3	1,8	25,9	(0,6)	239,4

Composição dos Investimentos

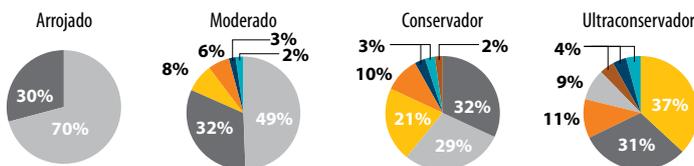
(agosto/2014)



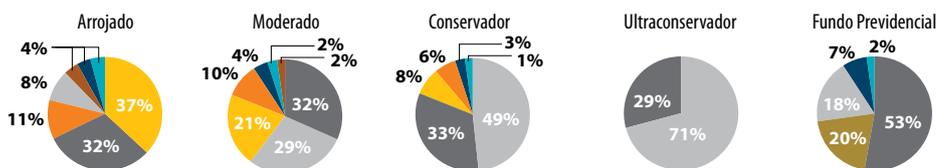
Itaubanco CD



Itaibank



Futuro Inteligente



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

A partir desta edição, estão sendo apresentadas maiores aberturas nas carteiras, confira!



Sua rentabilidade

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



Os participantes do Plano de Benefícios Definidos UBB Prev podem acessar a área restrita no site www.fundacaoitaunibanco.com.br

Pagamento de abono

Alguns planos da Fundação pagam o abono integral no final do ano e outros, de forma parcelada. Confira se seu plano prevê esse benefício e como ele é feito:

Futuro Inteligente

É pago em novembro e equivale ao valor do benefício do mês.

002, Prebeg, Itaulam Básico e Itaulam Suplementar

É pago em dezembro e equivale ao valor do benefício do mês. Quem se tornou assistido pelo plano em 2014 receberá, neste ano, valor proporcional ao tempo como assistido.

PAC

É paga em dezembro a 13ª complementação que será equivalente ao valor do benefício do mês. Quem se tornou assistido pelo plano em 2014 receberá, neste ano, o valor proporcional ao tempo como assistido.

Itaubanco CD e UBB Prev

É pago em dezembro e equivale ao valor do benefício do mês.

Franprev

É pago em duas parcelas, em junho e dezembro. O primeiro abono é proporcional ao tempo de início da aposentadoria pelo plano (x/6 avos). No caso de pensão, não há proporcionalidade.

Itaubank

Os pagamentos são feitos em junho e dezembro, sendo no mesmo valor do benefício recebido no mês. //

Prova de vida do INSS vai até 31 de dezembro

Os beneficiários do INSS têm até o final de 2014 para realizar a prova de vida e renovação de senha junto ao banco em que recebem seu benefício do governo. O procedimento foi iniciado em maio de 2012 e visa reforçar a segurança do sistema, evitando fraudes e pagamento indevidos. Segundo dados do INSS, até o mês de agosto, 2 milhões de pessoas (de um total de 31,1 milhões) ainda não tinham feito a renovação e correm o risco de ter seu benefício bloqueado. Se este é o seu caso, fique atento: basta procurar a agência bancária em que recebe o seu benefício com um documento de identificação original com foto. Em caso de impossibilidade de comparecimento do segurado, o processo pode ser realizado por um procurador devidamente cadastrado no INSS ou representante legal. //

Em linha com as discussões do setor

A Fundação Itaú Unibanco irá participar do 35º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão, de 12 a 14 de novembro, em São Paulo. Em torno de 45 representantes – entre conselheiros, membros dos Comitês de Planos, diretores e gestores – das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco vão acompanhar as atividades do evento que neste ano tem como tema “Previdência Complementar: Geração de Valores Sociais e Econômicos”. Na programação, estão palestras, painéis, plenárias e reuniões técnicas nas quais serão discutidos os mais diversos assuntos relacionados ao setor que oferece cobertura a cerca de 6,7 milhões de pessoas no país. A convite dos organizadores, a Fundação Itaú Unibanco irá disponibilizar alguns materiais de comunicação durante o Congresso. //

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 Carnaubas, 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 Itaubanco CD, Futuro Inteligente, PAC, Itaubank, Itaú BD, Itaú CD, Franprev, Itaulam Básico e Itaulam 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