

Fundação **Itaú Unibanco**

# Com você

Informativo Bimestral • Participantes Ativos • **Setembro | Outubro 2016** • Ano 14 Nº 80

## Novos Guias

Já estão no ar os novos Guias dos planos Itaúbanco CD, Futuro Inteligente e Itaúbank.

## Benefício fiscal

Suas contribuições podem ser abatidas da base de cálculo do Imposto de Renda.

A photograph of a middle-aged couple embracing on a beach. The woman is wearing a white blouse and has her arms around the man's neck. The man is wearing a light blue shirt and a tie. They are both smiling and looking at each other. The background is a bright, sandy beach with the ocean in the distance.

# A longevidade como oportunidade

A longevidade é uma grande conquista do mundo moderno. Mas essa conquista traz alguns desafios que exigem conhecimento e preparação. Nas páginas centrais, você acompanha uma entrevista exclusiva sobre esse tema com o especialista Nilton Molina.



## Novos Regulamentos aprovados

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) publicou, no Diário Oficial da União, a aprovação das alterações de Regulamentos propostas pela Fundação Itaú Unibanco para os planos Franprev, no dia 16 de agosto, Itaucard Suplementar, no dia 28 de setembro, e Itaucard BD, no dia 4 de outubro. Os novos Regulamentos estão no site da entidade, na rota: **Planos > selecione o seu plano > Regulamento.**

## 13ª edição do evento “Viver a vida”

Belo Horizonte, São Paulo, Goiânia, Curitiba e Recife: nessas cinco capitais, foi realizado mais um evento anual para os assistidos, pensionistas e seus convidados da Fundação Itaú Unibanco, nos meses de setembro e outubro. O encontro, com direito a acompanhante, já é uma tradição para os aposentados que aproveitam a oportunidade para rever colegas e se divertir ao som de bandas e covers de sucesso - neste ano, foi a vez do grupo Bee Gees Alive. A média de convidados presentes nos dois últimos anos foi de cerca de 4 mil pessoas, o que confirma o sucesso dessa iniciativa da Fundação que visa valorizar os profissionais que contribuíram, com seu trabalho e dedicação, para o crescimento das patrocinadoras.

## Especialistas discutem a previdência complementar

Investimentos: gestão ativa x passiva, a responsabilidade de conselheiros e dirigentes, os impactos econômicos e sociais da longevidade, a perenidade dos fundos de pensão, educação previdenciária, conjuntura e política de investimentos em 2017. Esses foram alguns dos temas das apresentações técnicas e plenárias do 37º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão que reuniu 3.000 profissionais, de 12 a 14 de setembro, em Florianópolis (SC). Conselheiros, representantes dos Comitês de Planos, diretores e gestores da Fundação Itaú Unibanco participaram do evento para se atualizar sobre os assuntos que impactam sua atuação. Dessa forma, a entidade mantém sua gestão alinhada com as novidades, desafios e conquistas do segmento. Durante o Congresso, a Fundação compartilhou com as demais entidades seus materiais de comunicação.

## Cadastramento de beneficiários do plano Itaú BD

Em função da alteração de Regulamento, aprovada em junho pela Previc, todos os participantes e assistidos do plano Itaú BD deverão cadastrar seus beneficiários junto à Fundação **até o dia 6 de dezembro**. Após essa data, qualquer inclusão ou alteração na lista de beneficiários estará sujeita ao pagamento de joia.

Podem figurar como beneficiários: o cônjuge ou companheiro(a); filhos e enteados solteiros, dependentes e menores de 21 anos de idade ou que tenham de 21 a 24 anos e estejam cursando ensino superior ou

que sejam permanentemente inválidos, sem limite de idade. Caso inclua ou altere seus beneficiários indicados, a joia será calculada e informada pela Fundação para pagamento à vista, mensal ou por meio de desconto no benefício (para os assistidos).

### Para saber mais sobre:

- ✓ As regras de pagamento da joia, acesse o site da Fundação > **Planos > Itaú BD > Regulamento** (capítulo 4).
- ✓ Os documentos exigidos para o cadastramento de beneficiários, entre em contato com a Fundação.

# Planos CD têm novos Guias



Editados pela primeira vez em 2013, os Guias elaborados para os planos *Itaubanco CD*, *Futuro Inteligente* e *Itaubank* abordavam, inicialmente, o momento de chegada da aposentadoria. Ou seja, o que é necessário saber, em relação às regras e benefícios do plano, quando se está prestes a iniciar essa nova etapa de vida.

Em 2015, novos Guias foram lançados pela Fundação tendo como foco todo o relacionamento dos participantes (ativos, autopatrocinados e BPDs) e assistidos com a entidade. Nascia assim o Guia “Saiba mais sobre seu plano”, ampliando a base inicial dos Guias dos planos CD a fim de ajudar o participante a se programar, desde cedo, tendo maior conhecimento das possibilidades oferecidas por seu plano e de como elas podem contribuir para a realização de seu planejamento futuro.

“Começamos pelos planos de Contribuição Definida porque seus participantes precisam lidar com uma série de variáveis quando se tornam assistidos.

São decisões fundamentais em relação, por exemplo, ao tipo de renda que desejam, ao valor dessa renda e ao perfil de investimento. Quanto mais conscientes forem essas escolhas, melhor será para sua saúde financeira”, explica Arnaldo Serighelli, diretor da Fundação Itaú Unibanco. “Posteriormente, identificamos a necessidade de editar os Guias para os outros planos, incluindo informações sobre os demais aspectos e não somente a aposentadoria.”

Em outubro, foi lançada a versão do Guia “Saiba mais sobre seu plano” para o Itaúbanco CD, o Futuro Inteligente e o Itaúbank. O objetivo é divulgar os principais aspectos dos Regulamentos de modo fácil e objetivo, com linguagem didática e direta, por meio de perguntas e respostas. Seu conteúdo está alinhado com as dúvidas mais frequentes dos participantes e assistidos, apresentando o plano de previdência complementar como um grande aliado para a conquista de uma aposentadoria mais tranquila.

## Conteúdo sob medida

Você pode consultar o seu Guia no site da entidade\* (em **Planos > selecione o seu plano > Guia do Plano**) para saber mais sobre temas como:

▶ As opções de contribuição (feitas pela patrocinadora e pelo participante, conforme o plano)

- ▶ As alternativas em caso de desligamento
- ▶ Os benefícios oferecidos
- ▶ As exigências de elegibilidade para cada benefício
- ▶ A forma de cálculo de pagamento dos benefícios

- ▶ A correção dos valores
- ▶ Os tipos de tributação
- ▶ Os beneficiários do participante (caso o plano tenha essa possibilidade) e seus direitos
- ▶ Cuidados com as finanças durante a aposentadoria

\* **Importante:** sempre que forem realizadas mudanças no Regulamento do plano, o Guia do seu plano poderá ser atualizado.

# Seu plano



## Perfil de investimento: planos Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank e Previdência Redecard CD

Neste ano, os perfis passaram por alterações com o objetivo de aumentar ainda mais a transparência e a flexibilidade em relação à gestão dos recursos. As mudanças visam também assegurar aos participantes maior compreensão das variáveis e metas das carteiras.

A mudança passa a vigorar em janeiro de 2017.

Confira abaixo as principais mudanças que foram também divulgadas na edição especial "Perfis 2016" do informativo "Com você".

As principais novidades para os planos  
**Itaubanco CD, Futuro Inteligente e Itaubank:**

- Alteração dos nomes para deixar mais claro o principal fator de risco de cada perfil, sobretudo na alocação em renda variável (RV). Os perfis, agora, são:



Ultraconservador RF DI



Conservador RV 7,5



Moderado RV 20



Arrojado RV 40

- O perfil Arrojado RV 40 terá uma exposição média em renda variável de 40% (antes, era 35%).
- Os perfis Conservador RV 7,5 e Arrojado RV 40 possuirão novas bandas de investimento em renda variável.
- A possibilidade de escolha passa a ser semestral (nos meses definidos pelo Conselho Deliberativo).

As mudanças para o

### **Plano de Previdência Redecard CD**

buscam equalizar as alternativas oferecidas aos planos CD da Fundação:

- Inclusão de mais um perfil (o Conservador RV 7,5) e mudanças dos nomes como no caso dos demais planos.
- Revisão nas alocações e benchmarks (referência de desempenho) dos perfis em relação às opções anteriores.
- As contribuições da patrocinadora, inclusive o saldo já constituído, passam a ser alocadas no perfil definido pelo participante.
- A possibilidade de troca continua sendo semestral (nos meses determinados pelo Conselho Deliberativo), em conjunto com os outros planos CD.

#### **Atenção**

O participante que atualmente investe no perfil Conservador Redecard CD será automaticamente realocado no Ultraconservador RF DI, caso não tenha optado por outro perfil na campanha de outubro.

## Um incentivo que você precisa usar

Os participantes de **planos** de previdência complementar que fazem contribuições para ampliar suas reservas têm a sua disposição o incentivo fiscal dado pelo governo como um benefício extra para estimular ainda mais esse investimento no futuro. Se esse é o seu caso, saiba que a vantagem fiscal deve ser usada de forma integral para que você possa reduzir seu Imposto de Renda a pagar ou aumentar sua restituição.

Como isso é possível? O benefício é oferecido aos contribuintes não isentos que fazem a Declaração de Ajuste Anual do IR pelo modelo completo. Ele permite deduzir as contribuições para a previdência complementar da base de cálculo do IR até o limite de 12% da renda bruta anual tributável que inclui salário, pro labore, pensão e aluguéis, entre outros.

### Relação de Planos:

- Itaubanco CD
- Futuro Inteligente
- Itaubank
- Previdência Redecard CD
- Itaulam Suplementar
- Itaú CD
- 002
- Franprev
- Itaucard Suplementar
- Redecard Suplementar
- Prebeg

Mesmo sendo muito interessante, o incentivo fiscal pode não estar sendo plenamente utilizado pelos participantes por desconhecimento na hora de fazer os cálculos que são, na verdade, muito simples **(veja abaixo)**. Essa vantagem merece ser bem conhecida, pois pode representar uma grande diferença - sobretudo quando se pensa no longo prazo, em função da soma dos ganhos ano após ano.

### Vamos lá?



1. Some todos os seus **rendimentos tributáveis** no ano;
2. Some todas as **contribuições** feitas para seu plano até agora (**atenção:** somente as suas contribuições, as da patrocinadora não entram nesse cálculo).

Se o total 2 for menor do que 12% do total 1, você ainda tem a possibilidade de alcançar seu limite para 2016, pois são consideradas as contribuições realizadas até o mês de dezembro. Além das contribuições mensais, em alguns planos, você pode aumentar o total 2, fazendo Contribuições Suplementares, Voluntárias ou Esporádicas (o nome varia conforme o plano). Conheça melhor essa opção no item 2 do Guia "Saiba mais sobre o seu plano" que pode ser acessado no site da Fundação Itaú Unibanco, em **Planos > selecione o seu plano > Guia do Plano**.



Com o benefício tributário, você ganha duas vezes, pois desfruta o ganho fiscal e aumenta suas reservas no plano.

Suas contribuições para planos do tipo PGBL ou outros planos de previdência complementar fechada também podem ser abatidas da base de cálculo, respeitando o teto de 12% de sua renda bruta anual tributável. Os planos VGBL não oferecem esse benefício.

# Desafios e oportunidades da longevidade

O crescimento da expectativa de vida é uma conquista do mundo moderno. Todos querem vidas mais longas. O desafio é garantir qualidade nos anos a mais conquistados. Como os países podem se preparar para isso? Qual a situação do Brasil, em particular? Para falar sobre esse tema, o “Com você” conversou com o especialista Nilton Molina, membro titular do Conselho Nacional de Previdência Complementar/CNPC e presidente do Instituto de Longevidade Mongeral Aegon.

## → É frequente ouvirmos dizer que o Brasil está atravessando uma transição demográfica, o que isso quer dizer?

← Isso significa que, em média, os brasileiros têm cada vez menos filhos e vivem por mais anos. Essa mudança de padrão está associada à maior escolaridade da população (sobretudo das mulheres que passam a ter mais recursos para ensinar bons hábitos aos filhos) e à maior urbanização (condicionante de maior e melhor oferta de serviços básicos de saúde e higiene). Ao compreender isso, fica claro porque a longevidade é uma conquista. O ponto é que essa conquista traz alguns desafios, para os quais devemos nos preparar.

## → Que tipo de desafio?

← De forma geral, os desafios são: **1)** garantir que as pessoas envelheçam sem perdas significativas de qualidade de vida. É preciso, então, criar condições para quem tem mais de 60 anos participe e contribua ativamente para a sociedade, dentro de suas condições; **2)** garantir que o país aproveite bem o período de bônus

demográfico. Para isso, devemos gerar o máximo de riqueza possível enquanto ainda temos mais pessoas em idade produtiva do que pessoas dependentes (crianças e idosos fora do mercado de trabalho).

## → Quais os riscos de não contornarmos esses desafios adequadamente?

← Um dos maiores riscos é o Brasil se tornar um país de idosos antes de se tornar um país de alta renda. Se por um lado criamos condições para uma longevidade maior, por outro, ainda não atingimos um patamar elevado de desenvolvimento. Com o maior envelhecimento dos brasileiros, fica mais difícil recuperar esse atraso. De 2015 a 2060, a população entre 15 e 64 anos deve decrescer 6,7% e haverá um aumento de 262,7% no número de pessoas com mais de 65 anos. Essa proporção entre ativos e inativos é muito desafiadora para a economia.

## → De que forma podemos lidar bem com esse cenário?

← O crescimento ou retração de um país não depende de um fator apenas. Em primeiro lugar, é necessário fazer reformas estruturais - fiscal, trabalhista, previdenciária e política, por exemplo - para preparar nosso futuro de modo positivo. E rapidamente! Além disso, é preciso facilitar a participação dos mais velhos na sociedade em diversos âmbitos, por meio de mudanças jurídicas e institucionais variadas. Um exemplo de como promover essa mudança é o Regime Especial de Trabalho do Aposentado (RETA), projeto proposto pelo Instituto de Longevidade Mongeral Aegon.

## → Qual o objetivo do RETA?

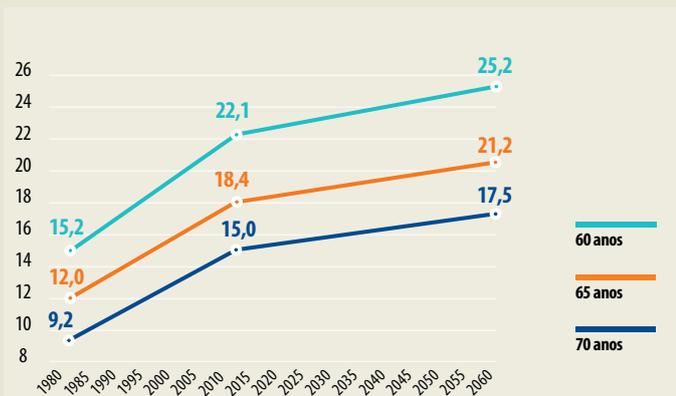
← O RETA incentiva a criação de oportunidades de recolocação profissional para aposentados acima de 60 anos. Este projeto, concebido pelo Instituto de Longevidade em parceria com professores da USP,

funcionará de modo semelhante ao Jovem Aprendiz. Ou seja, a pessoa é contratada para desenvolver um trabalho sem vínculo empregatício e em condições diferenciadas. Já elaboramos uma proposta de lei que deverá ser apresentada em breve ao Congresso. A ideia é oferecer benefícios para empresas que contratem pessoas acima de 60 anos, podendo assim mesclar qualidades de profissionais mais experientes e mais jovens.

### → De que outras maneiras a participação dos mais velhos pode ser facilitada ou incentivada?

← Ainda na linha do trabalho, logo se percebe que a requalificação é uma necessidade para esse público. As profissões mudam e o mesmo acontece com a força, a habilidade e a experiência. Se uma pessoa quer, pode e consegue, ela deve voltar a trabalhar, mesmo sob uma nova perspectiva. Para isso, deve-se oferecer condições para que ela se capacite. O Instituto de Longevidade Mongeral Aegon atua nessa frente, com a oferta de cursos de requalificação.

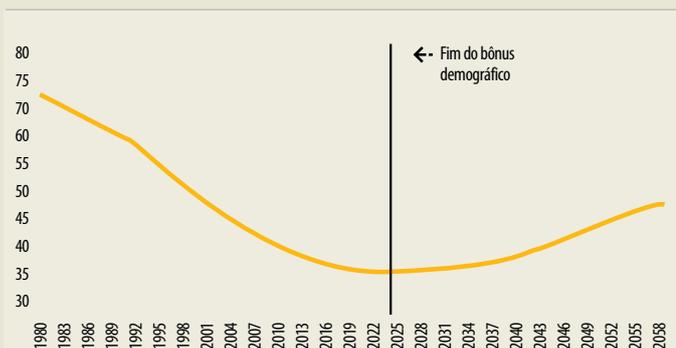
### Expectativa de sobrevivência por faixa de idade\* (em anos)



Fonte: IBGE/Projeção da População de 2013.

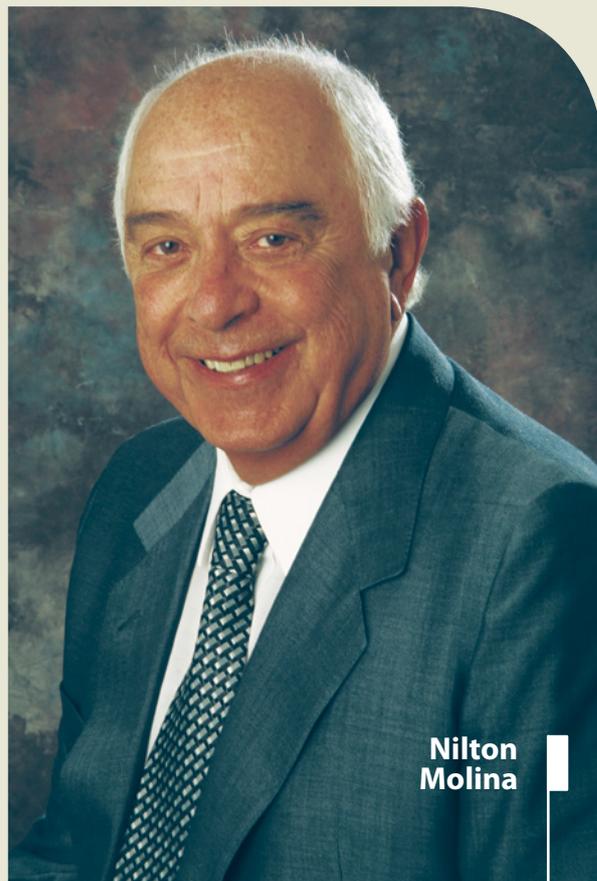
\* Entre 1981 (1992) e 1990 (1997), as esperanças de vida ao nascer foram extraídas das tábuas de mortalidade interpoladas a partir das tábuas construídas para anos de 1980 (1991) e 1991 (1998).

### Evolução da Razão de Dependência



Razão de Dependência Total = (Pop 0-14 + Pop 65 ou +)/(Pop 15-64) \* 100.

Fonte: Projeção da População do IBGE de 2008 para 1980 a 1999 e de 2013 para 2000 a 2060.



Nilton Molina

Foto: Divulgação

### → Como o senhor avalia esse momento?

← Hoje, podemos tranquilamente falar em extensão da vida produtiva dos mais velhos.

Aquela imagem das pessoas com mais de 65 anos como ultrapassadas, frágeis, doentes e improdutivas não faz mais parte do que vemos hoje. Ao contrário, são pessoas experientes, ativas, em forma e capazes. A exceção, é claro, são os casos associados a doenças ou problemas que podem acometer gente de qualquer idade. Eu mesmo sou um exemplo disso. Afinal, tenho 80 anos e continuo na ativa, com muita disposição e vontade de inovar e aperfeiçoar continuamente meu trabalho.

O bônus demográfico é apenas um conceito: dizer que alguém não produz antes dos 20 e depois dos 65 anos é um ponto de vista. A curva do bônus demográfico foi construída a partir desse conceito, mas está mais do que claro que podemos - devemos e queremos - alongar nossa vida produtiva, pois há muitas formas de continuar contribuindo para a sociedade e para nós mesmos. O filme "O Estagiário", com Robert De Niro, mostra essa realidade nos Estados Unidos, de forma divertida e profunda. Vale a pena ver, pois devemos seguir nessa direção!

# Perguntas frequentes

Uma seleção das principais dúvidas dos participantes respondidas pela equipe de Atendimento da Fundação Itaú Unibanco.

## → Quais os requisitos para receber a aposentadoria pelo meu plano?

Para todos os planos, é exigido o término do vínculo com a patrocinadora. Além disso, é preciso ter:

### PLANOS

<b>002</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 55 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 180 meses ininterruptos de contribuição para o plano, contados desde 01/05/1979.</li> </ul>
<b>Franprev</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 60 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 10 anos de serviço contínuo.</li> </ul>
<b>Futuro Inteligente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 50 anos de idade.</li> </ul>
<b>Itaú BD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 60 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 10 anos de serviço contínuo.</li> </ul>
<b>Itaú CD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 55 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 10 anos de serviço contínuo.</li> </ul>
<b>Itaubanco CD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 55 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 10 anos de plano (considerado o tempo de PAC).</li> </ul>
<b>Itaubank</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 50 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 3 anos de plano.</li> </ul>
<b>Itaucard BD</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 60 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 10 anos de serviço contínuo.</li> </ul>
<b>Itaucard Suplementar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 55 anos de idade;</li> <li>✓ pelo menos, 10 anos de serviço contínuo.</li> </ul>
<b>Itaulam Básico</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 60 anos de idade.</li> </ul>
<b>Itaulam Suplementar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ no mínimo, 60 anos de idade.</li> </ul>

### PAC

- ✓ no mínimo, 55 anos de idade;
- ✓ pelo menos, 10 anos de permanência no plano.\*

### Prebeg

- Elegibilidade por tempo de contribuição
- ✓ inscritos antes de 01/01/1978: no mínimo 30 anos de prestação de serviço, registrado no cadastro da Fundação, e 20 anos de contribuição ao plano ou pelo menos 35 anos completos de prestação de serviço, registrado na Fundação.
  - ✓ inscritos a partir de 01/01/1978: no mínimo 30 anos de prestação de serviço, registrado no cadastro da Fundação, 20 anos de contribuição ao plano e 55 anos completos de idade ou pelo menos 35 anos completos de prestação de serviço, registrado na Fundação, e 55 anos completos de idade.

### Redecard BD

- ✓ no mínimo, 60 anos de idade;
- ✓ pelo menos, 10 anos de serviço contínuo.

### Redecard Suplementar

- ✓ no mínimo, 55 anos de idade;
- ✓ pelo menos, 10 anos de serviço contínuo.

### Redecard CD

- ✓ no mínimo, 60 anos de idade.

### BD UBB Prev

- ✓ no mínimo, 58 anos de idade e estar aposentado pela Previdência Social.

\* Para quem iniciou seu mandato ou foi admitido em uma das patrocinadoras com idade igual ou superior a 45 anos, ou na condição de já aposentado pelo INSS, será exigido o mínimo de 15 anos de permanência no PAC.

### Atenção

Essa resposta não abrange outros benefícios como Aposentadoria Antecipada ou Aposentadoria por Invalidez, pois podem ocorrer mudanças nas características informadas.

Os Regulamentos de todos os planos estão no site da Fundação Itaú Unibanco, na rota: **Planos** > (selecione seu plano) > **Regulamento**. Consulte as regras de seu plano e, se tiver alguma pergunta específica, ligue para a equipe de Atendimento da Fundação.

# 5 dicas rápidas e valiosas



Cuidar bem das finanças, às vezes, parece um bicho de sete cabeças... Como conseguir comprar o que se quer sem se afogar em dívidas? Como economizar? O que levar em conta na hora da compra? O “Com você” reuniu as cinco melhores dicas de especialistas em gestão de recursos. Ou seja, os cinco passos essenciais para que suas finanças fiquem equilibradas e você consiga aproveitar o presente sem colocar em risco os seus planos de médio e longo prazo.

## 1. Acompanhe suas receitas e despesas

Ok, você já ouviu falar disso dezenas de vezes, mas o que fez com essa informação? Listou suas despesas fixas e esporádicas? Viu para onde vai seu dinheiro? Identificou o que pode reduzir ou cortar para conquistar seus sonhos? Aliás, quais são os seus sonhos?

## 2. Saiba aonde você quer chegar

Essa dica tem a ver com metas... e sonhos. Com objetivos claros (e realizáveis), fica mais fácil medir os esforços necessários para alcançá-los e o melhor: você sabe que seus sacrifícios serão recompensados.

## 3. Nunca compre nada por impulso

Lembra aquele dia em que você saiu para o almoço, passou na frente de uma loja, viu um produto em promoção e comprou? Pois é, essas compras impensadas podem parecer inofensivas, mas elas pesam na fatura do cartão de crédito. O impulso é o pior inimigo da boa gestão financeira. Ele pode acontecer a qualquer hora: no supermercado, no shopping center, na internet, no bazar da escola. Todos passam por isso, mas com firmeza de objetivos, você consegue resistir. Quer uma ajuda? Volte para a dica 2.

## 4. Recebeu, guardou

Essa história de poupar “o que sobra” nunca levou ninguém muito longe. O caminho é inverso: você tem que saber quanto quer poupar por mês e investir esse dinheiro no mesmo dia em que recebe seu salário. O percentual recomendado é de 20%, mas é essencial que você defina um valor que, de fato, consiga colocar de lado para evitar ter que desaplicar os recursos depois. Isso representa 5%? 8%? 15%? Não importa. Dê os passos conforme o tamanho das suas pernas, mas avance! E aumente esse percentual assim que possível ou invista um pouco mais quando conseguir.

## 5. Viva de acordo com suas possibilidades

Sabe aquele sujeito que troca de carro só porque o cunhado trocou? Ou a mulher que frequenta o cabeleireiro mais caro do bairro porque a vizinha vai nele? Não seja essa pessoa! Caso contrário, você pode se perder em meio a dívidas e empréstimos. E daí seus objetivos - aqueles sonhos da dica 2 que você tanto quer realizar - não vão chegar nunca. Procure viver conforme suas reais possibilidades e não confunda *ter* com *ser*. Você não precisa (e não deve!) ter hábitos ou bens que consomem todos os seus recursos e, no final, acabam gerando mais tristeza do que alegria.

# A Fundação em Números

Participantes	(julho/2016)																			Total
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam Básico	Itaulam Suplementar	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	BDUBB Prev	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Planos Banorte	Redecard BD	Redecard Suplementar	ACMV	Redecard CD	
Ativos	787	9934	247	986	16	16	1136	864	432	5044	312	5	689	376	2	2	-	523	21.373	
Assistidos*	4429	4736	315	2964	9	9	304	224	133	930	1487	245	15	10	524	16	12	950	38	17.350
Autopatrocinados	1312	3155	66	377	3	2	77	8	63	366	10	0	18	18	-	1	9	-	62	5.547
BPD/Vesting	1684	3032	62	38	29	16	1040	1160	259	2183	21	0	272	106	-	65	9	-	131	10.107
Em fase de opção	63	299	9	38	1	1	146	29	69	841	21	1	55	72	-	15	34	-	307	2.001
<b>Total</b>	<b>8275</b>	<b>21156</b>	<b>699</b>	<b>4403</b>	<b>58</b>	<b>44</b>	<b>2703</b>	<b>2285</b>	<b>956</b>	<b>9364</b>	<b>1851</b>	<b>251</b>	<b>1049</b>	<b>582</b>	<b>526</b>	<b>99</b>	<b>66</b>	<b>950</b>	<b>1061</b>	<b>56.378</b>

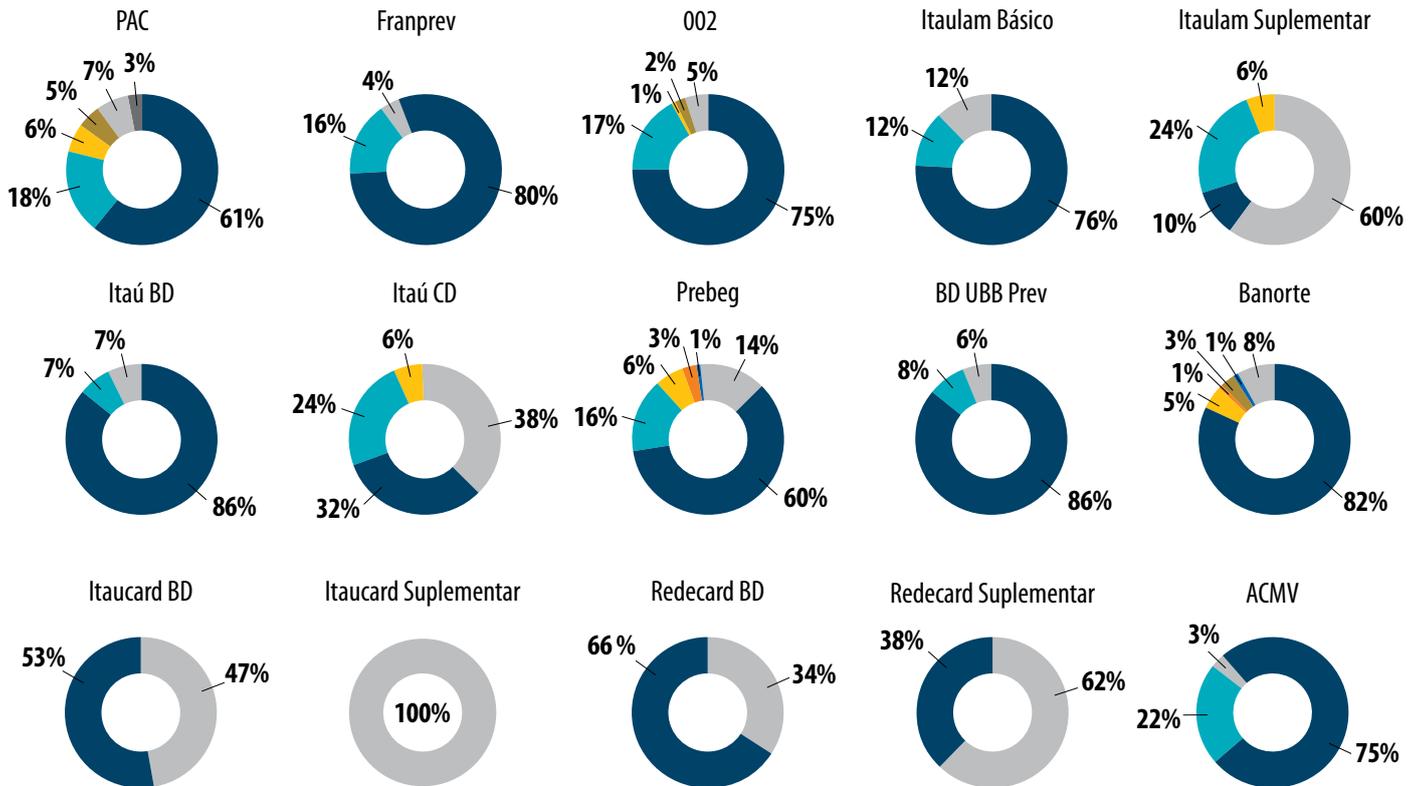
Posição Patrimonial Ativo	(agosto/2016)/ (em milhões de reais)																			Total
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Redecard CD	ACMV		
Realizáveis	1,4	0,2	-	0,7	-	-	0,2	0,1	0,1	3,9	0,1	-	-	-	-	-	-	1,6	8,3	
Investimentos	7.267,6	9.483,7	260,2	2.204,5	43,6	624,9	1.454,1	345,8	196,4	1.651,7	57,6	85,0	63,3	48,6	26,9	16,5	138,6	305,1	24.274,1	
Outros	65,4	6,4	0,2	27,1	0,1	0,7	3,4	0,3	0,2	4,4	0,5	1,0	-	-	0,1	-	0,1	0,4	110,3	
<b>Total</b>	<b>7.334,4</b>	<b>9.490,3</b>	<b>260,4</b>	<b>2.232,3</b>	<b>43,7</b>	<b>625,6</b>	<b>1.457,7</b>	<b>346,2</b>	<b>196,7</b>	<b>1.660,0</b>	<b>58,2</b>	<b>86,0</b>	<b>63,3</b>	<b>48,6</b>	<b>27,0</b>	<b>16,5</b>	<b>138,7</b>	<b>307,1</b>	<b>24.392,7</b>	

Posição Patrimonial Passivo	(agosto/2016)/ (em milhões de reais)																			Total
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Redecard CD	ACMV		
Exigíveis	187,1	18,3	1,4	103,6	0,2	1,5	9,8	1,7	1,3	115,3	1,8	3,0	0,2	0,3	0,2	0,2	1,3	2,5	449,7	
Operacional	23,0	5,5	0,7	7,5	0,2	0,4	1,4	1,4	1,1	13,6	0,4	1,2	0,2	0,3	0,1	-	1,0	2,2	60,2	
Contingencial	164,1	12,8	0,7	96,1	-	1,1	8,4	0,3	0,2	101,7	1,4	1,8	-	-	0,1	0,2	0,3	0,3	389,5	
<b>Passivo Atuarial</b>	<b>6.152,4</b>	<b>6.700,5</b>	<b>255,5</b>	<b>2.077,8</b>	<b>41,8</b>	<b>622,2</b>	<b>1.398,7</b>	<b>336,2</b>	<b>205,8</b>	<b>1.350,2</b>	<b>56,8</b>	<b>195,5</b>	<b>56,3</b>	<b>46,7</b>	<b>23,8</b>	<b>17,1</b>	<b>137,0</b>	<b>298,4</b>	<b>19.972,7</b>	
<b>Superavit/ (Deficit) Acumulado</b>	<b>994,9</b>	<b>-</b>	<b>3,5</b>	<b>50,9</b>	<b>1,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,4</b>	<b>(12,3)</b>	<b>194,5</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(112,5)</b>	<b>3,1</b>	<b>0,5</b>	<b>3,0</b>	<b>(0,8)</b>	<b>-</b>	<b>6,2</b>	<b>1.139,1</b>	
<b>Fundos</b>	<b>-</b>	<b>2.771,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,6</b>	<b>1,9</b>	<b>49,2</b>	<b>0,9</b>	<b>1,9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,7</b>	<b>1,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>2.831,2</b>	
<b>Total</b>	<b>7.334,4</b>	<b>9.490,3</b>	<b>260,4</b>	<b>2.232,3</b>	<b>43,7</b>	<b>625,6</b>	<b>1.457,7</b>	<b>346,2</b>	<b>196,7</b>	<b>1.660,0</b>	<b>58,2</b>	<b>86,0</b>	<b>63,3</b>	<b>48,6</b>	<b>27,0</b>	<b>16,5</b>	<b>138,7</b>	<b>307,1</b>	<b>24.392,7</b>	

Resultado no período acumulado	(agosto/2016)/ (em milhões de reais)																			Total
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	002	Itaulam	Itaubank	Futuro Inteligente	Itaú BD	Itaú CD	Prebeg	BDUBB Prev	Planos Banorte	Itaucard BD	Itaucard Suplementar	Redecard BD	Redecard Supl.	Redecard CD	ACMV		
<b>Contribuições Recebidas</b>	<b>0,2</b>	<b>21,9</b>	<b>1,0</b>	<b>12,8</b>	<b>0,3</b>	<b>10,1</b>	<b>53,9</b>	<b>11,7</b>	<b>3,6</b>	<b>13,0</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>	<b>1,5</b>	<b>1,7</b>	<b>-</b>	<b>0,1</b>	<b>7,2</b>	<b>0,1</b>	<b>139,6</b>	
<b>Benefícios Pagos</b>	<b>(226,2)</b>	<b>(159,0)</b>	<b>(9,1)</b>	<b>(74,5)</b>	<b>(0,6)</b>	<b>(16,2)</b>	<b>(28,8)</b>	<b>(6,5)</b>	<b>(5,8)</b>	<b>(56,4)</b>	<b>(3,9)</b>	<b>(11,7)</b>	<b>(0,9)</b>	<b>(1,1)</b>	<b>(0,7)</b>	<b>(0,5)</b>	<b>(8,5)</b>	<b>(24,7)</b>	<b>(635,1)</b>	
<b>Resultado dos Investimentos</b>	<b>793,8</b>	<b>948,2</b>	<b>23,4</b>	<b>199,5</b>	<b>4,1</b>	<b>70,8</b>	<b>143,8</b>	<b>29,4</b>	<b>27,0</b>	<b>166,7</b>	<b>4,8</b>	<b>8,0</b>	<b>5,7</b>	<b>4,1</b>	<b>2,4</b>	<b>2,0</b>	<b>18,3</b>	<b>30,3</b>	<b>2.482,3</b>	
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(9,7)</b>	<b>(19,8)</b>	<b>(0,5)</b>	<b>(3,6)</b>	<b>-</b>	<b>(1,9)</b>	<b>(4,9)</b>	<b>(1,0)</b>	<b>(0,5)</b>	<b>(2,4)</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(0,2)</b>	<b>(0,5)</b>	<b>(0,2)</b>	<b>-</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(0,6)</b>	<b>(0,6)</b>	<b>(46,6)</b>	
<b>Provisões Matemáticas</b>	<b>(322,8)</b>	<b>(595,6)</b>	<b>(18,8)</b>	<b>(133,0)</b>	<b>(4,3)</b>	<b>(62,4)</b>	<b>(178,2)</b>	<b>(44,4)</b>	<b>(21,1)</b>	<b>(83,5)</b>	<b>(1,2)</b>	<b>3,0</b>	<b>(5,1)</b>	<b>(4,1)</b>	<b>(1,6)</b>	<b>(1,3)</b>	<b>(18,4)</b>	<b>(6,5)</b>	<b>(1.499,3)</b>	
<b>Provisões para Contingências</b>	<b>(17,7)</b>	<b>0,1</b>	<b>(0,3)</b>	<b>19,3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(0,9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,2)</b>	<b>(0,2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,8</b>	<b>(5,1)</b>	
<b>Constituição/reversão de Fundos</b>	<b>-</b>	<b>(195,8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(0,4)</b>	<b>15,0</b>	<b>0,5</b>	<b>(0,9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(0,3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,0</b>	<b>0,3</b>	<b>(179,9)</b>	
<b>Resultado do Período</b>	<b>217,6</b>	<b>-</b>	<b>(4,3)</b>	<b>20,5</b>	<b>(0,5)</b>	<b>-</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(10,3)</b>	<b>2,3</b>	<b>31,2</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(0,7)</b>	<b>0,4</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>0,2</b>	<b>-</b>	<b>(0,3)</b>	<b>255,9</b>	

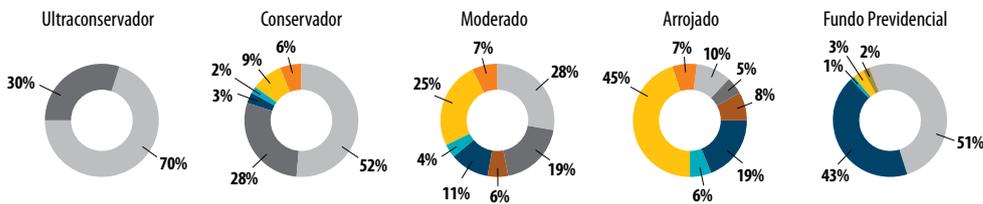
# Composição dos Investimentos

(Agosto/2016)

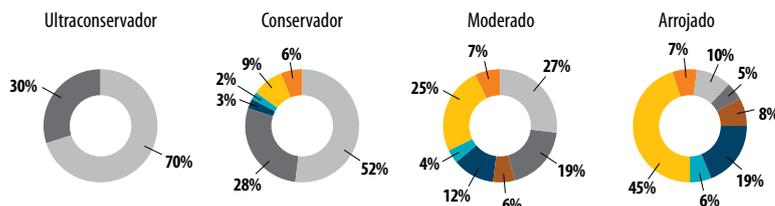


## Por perfil

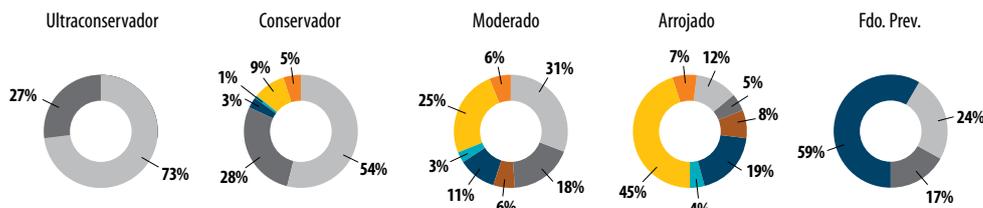
### Itaubanco CD



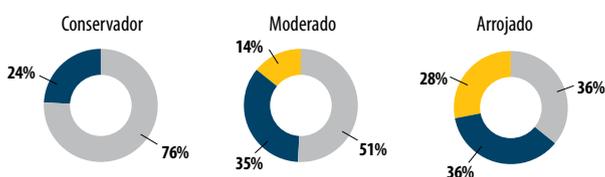
### Itaubank



### Futuro Inteligente

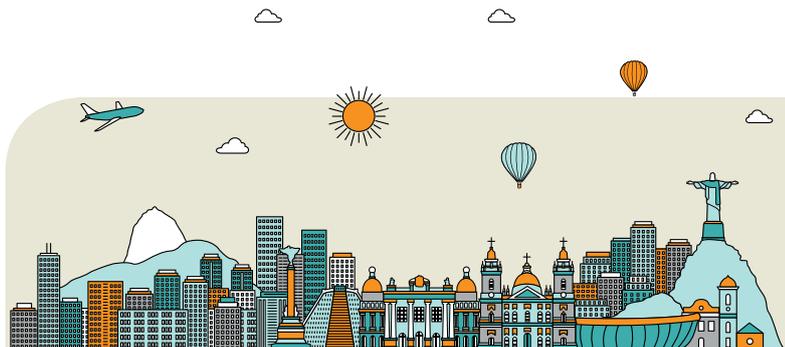


### Previdência Redecard CD



## Sua rentabilidade

As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no site da **Fundação Itaú Unibanco**: Acesso na página inicial do site > **Rentabilidade/Planos com Perfil de Investimento** > **Previdência em Foco** > **Perfil de Investimento**.



**Luis Claudio Souza Padilha,**  
participante do  
plano 002.

Foto: arquivo pessoal



## Esse dia vai chegar!

“Trabalhei no Itaú Unibanco de 83 a 85, no Rio de Janeiro, minha cidade natal. Dois anos depois de me desligar da empresa, fui para Belo Horizonte e, em 92, entrei como concursado no Banco do Estado de Minas Gerais, o Bemge. Já naquela época, a organização oferecia um plano de previdência complementar, o 002. Era ainda bem jovem e o benefício foi uma novidade para mim, mas não canso de agradecer à pessoa que fez a minha admissão e tanto me incentivou a assinar a adesão. Afinal, é um plano que hoje me dá enorme tranquilidade, principalmente pela qualidade que vai me proporcionar no futuro.

Anos depois, o Itaú Unibanco adquiriu o Bemge e, mesmo para nós que já tínhamos plano, foi oferecida outra modalidade de previdência, o PGBL, inclusive com o incentivo de um pequeno aporte. Dessa vez, já bem esclarecido sobre o assunto, não tive dúvida e aderi.

Admiro muito a forma como meu fundo é administrado. É muito bacana esse cuidado do banco com seus

colaboradores na manutenção de um benefício tão essencial. O processo todo é muito transparente, temos acesso garantido às informações.

Hoje, a minha atenção para esse assunto é grande. Contribuo para a previdência do meu filho que faz curso superior e ainda não está na ativa. É uma forma de mostrar para eles, tenho também uma filha de 17 anos, que é fundamental sermos proativos em relação à aposentadoria. Às vezes, ela pode parecer remota, mas um dia vai chegar!

Acredito que todas as pessoas precisam estar focadas no que acontece com a previdência no Brasil e tomar medidas para que não sejam surpreendidas mais adiante. As mudanças vão acontecer e é bom estar atento para garantir uma vida digna e sem preocupações mais para frente. Quero viajar muito pelo Brasil com minha esposa e desfrutar tudo de bom da aposentadoria, inclusive me dedicar mais ao meu hobby, a fotografia. Enfim, começar bem uma nova etapa de vida!”



A Fundação Itaú Unibanco está pronta para ouvir os participantes, atender suas necessidades e aperfeiçoar seu atendimento.

**Para contatar a entidade, você pode utilizar o canal de atendimento 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 Recife (PE)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Av. Rui Barbosa, 251 – 4º andar  
Ed. Parque Amorim | Graças  
CEP 52011-040

#### Em São Paulo (SP)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h  
Rua Carnaubearas, 168 – 3º andar | Jabaquara  
CEP 04343-080

### Pela Internet

[www.fundacaointauunibanco.com.br](http://www.fundacaointauunibanco.com.br)  
Canal “Fale Conosco”.

### Por telefone ou fax

#### Belo Horizonte (MG)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h  
Fones 31 3280 5967 / 5968 / 5969  
Fax 31 3280 5965

#### Curitiba (PR)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h  
Fone 41 3544 8005 | Fax 41 3544 8038

#### Goiânia (GO)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h  
Fone 62 4005 4141 | Fax 62 4005 4137

#### Recife (PE)

De 2ª a 6ª feira – das 10h às 17h\*  
Fones 81 3413-4869 / 4859  
Fax 81 3413-4868

#### São Paulo (SP)

De 2ª a 6ª feira – das 8h às 19h  
Fone 11 4002 1299 | Fax 11 5015 8443

#### Demais localidades:

Fone 0800 770 2299