

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaú Unibanco para participantes ativos, autopatrocinados e BPD • set/out 2013 ano11 nº62

Fechamento autorizado. Pode ser aberto pela ECT.

Benefício em dobro

Com um bom planejamento, você pode utilizar a vantagem fiscal oferecida aos participantes que contribuem para planos de previdência complementar.

Páginas centrais

Pingue-pongue

Conheça o CNPC na entrevista com Reginaldo José Camilo

Seu plano

As principais mudanças nos Regulamentos de quatro planos

fique por dentro

Para saber mais, envie um e-mail para itauvivermais@itau-unibanco.com.br ou ligue para (11) 5019-2300 e (11) 5019-2268, em São Paulo. Acesse também: facebook.com/itauvivermais

A vida muito bem vivida

Divulgação

Você tem mais de 55 anos e mora na Grande São Paulo, Taboão da Serra, Rio de Janeiro, Niterói, São Gonçalo, Porto Alegre ou Belo Horizonte? Então, precisa conhecer o Itaú Viver Mais – uma iniciativa que possibilita diversão, aprendizado, atividades físicas e socioculturais para um público maduro, com aspirações e necessidades próprias. Ginástica, dança, ioga, artesanato, pilates estão entre os cursos oferecidos gratuitamente aos participantes.

Para se inscrever, você precisa de:

- ▶ documento de identificação que comprove idade mínima de 55 anos;
- ▶ 2 fotos 3x4
- ▶ atestado médico de um cardiologista, com validade de 6 meses, no caso de atividades físicas

Atualmente, são 21 unidades localizadas em estabelecimentos parceiros (como shoppings, supermercados e clubes). Para participar, é só escolher uma unidade e se inscrever. Nos shoppings, o interessado deve procurar o Serviço de Atendimento ao Consumidor (SAC). Nos clubes e supermercados, basta comparecer no horário da atividade e falar diretamente com o professor.

A participação nas aulas e oficinas está sujeita à disponibilidade de vagas e cada participante pode se inscrever em até duas oficinas simultaneamente.



Onde tem Itaú Viver Mais

Belo Horizonte

- Boulevard Shopping Belo Horizonte

Porto Alegre

- Clube Caixeiros Viajantes
- Clube de Mães da Vila Assunção
- Moinhos Shopping

Rio de Janeiro

- Center Shopping Rio
- Norte Shopping
- Praça na Praia de Botafogo
- Recreio Shopping
- Walmart Tijuca

São Gonçalo

- São Gonçalo Shopping

Niterói

- Fonseca Atlético Clube

São Paulo

- Central Plaza Shopping
- Continental Shopping
- Santana Parque Shopping
- Shopping Eldorado
- Shopping Metrô Boulevard Tatuapé
- Shopping Metrô Tatuapé
- Shopping Penha
- Shopping West Plaza
- Walmart Vila Guilherme
- Walmart Indianópolis

Taboão da Serra

- Shopping Taboão



Regulamentos de quatro planos são alterados

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou recentemente modificações nas regras de quatro planos da Fundação Itaú Unibanco: **Franprev** (no dia 21 de agosto), **Itaubanco CD** (no dia 17 de setembro), **Itaubank** e **Futuro Inteligente** (no dia 1º de outubro). Veja abaixo um resumo das principais alterações e confira a nova versão dos Regulamentos completos no site da Fundação.

Franprev

- ▶ **Art. 22** – O participante que cessado o seu vínculo empregatício ou mandato com o patrocinador por motivo de aposentadoria, após completar 45 anos de idade, mas antes de completar 55 anos de idade e após quinze anos de serviço contínuo, tem agora a opção de se aposentar pela renda vitalícia aos 55 anos de idade (antes era apenas aos 60 anos). Haverá, porém, redução de 0,25% por mês do que receberia se fosse aos 60 anos.
- ▶ **Art. 40** - O atraso sistemático no pagamento de contribuições, ou por três meses consecutivos, acarretará a transferência do participante da condição de autopatrocinado para BPD Presumido. Essa alteração será precedida de aviso postal ao participante, para que pague o débito em atraso dentro de 30 dias.
- ▶ **Art. 50** - Ocorrendo atraso no recolhimento de qualquer valor devido à Fundação ficará o responsável - participante ou patrocinador - sujeito ao pagamento de encargos correspondentes, da seguinte forma: I - atualização monetária do valor devido e não recolhido, com base na variação do INPC, pro-rata die, apurada desde a data em que a contribuição seria devida até o efetivo pagamento; II - juros de 1% ao mês, pro-rata die, aplicável sobre o valor devido e não pago já atualizado monetariamente, na forma do inciso I; III - multa moratória de 2% sobre o valor total do débito, devidamente atualizado.

Itaubanco CD

- ▶ **Art. 43** - Os aposentados agora podem escolher entre os quatro tipos de perfil de investimento disponíveis (antes, eles tinham como opção o Ultraconservador e o Conservador).
- ▶ **Art. 93** – O participante assistido que decidiu receber o benefício por percentual do saldo ou renda mensal expressa em reais poderá, mensalmente, solicitar por escrito a alteração do percentual aplicável sobre o Saldo de Conta Total remanescente ou o valor fixado em reais para vigorar no próprio mês da solicitação, observados os limites estabelecidos (o benefício não pode ser inferior a 0,1% - ou 50% da Unidade Previdenciária* do momento - ou superior a 2% do valor da reserva).

* Confira valor da Unidade Previdenciária (UP) vigente na rota: Meu Plano> Plano Itaubanco CD> Valor UP.

Futuro Inteligente

- ▶ **8.2, 8.3 e 8.5** – Para ser elegível ao benefício por incapacidade, não é mais necessário que o participante seja examinado por clínico credenciado pela entidade.
- ▶ **10.2** – Alteração do intervalo de percentual para recebimento do benefício de 0,1% até 2% (antes era 1,6%) do saldo da Conta Total do Participante remanescente, referente ao mês imediatamente anterior ao do pagamento. Esse percentual poderá ser alterado mensalmente pelo participante ou pelos beneficiários (antes havia carência de seis meses). O prazo máximo para os pagamentos mensais, em número constante de quotas, foi estendido para 25 anos (antes era 15 anos). O mínimo continua o mesmo: cinco anos.

Itaubank

- ▶ **8.1** – Alteração da idade mínima para elegibilidade à aposentadoria (de 55 anos para 50 anos) desde que o participante tenha também três anos de vinculação ao plano.
- ▶ **8.2, 8.3 e 9.1** – Para ser elegível ao benefício por incapacidade, não é mais necessário que o participante seja examinado por clínico credenciado pela entidade.
- ▶ **10.2** – Alteração do intervalo de percentual para recebimento do benefício de 0,1% (antes era 1%) até 2% do saldo remanescente da Conta do Participante, referente ao mês imediatamente anterior ao do pagamento. Esse percentual poderá ser alterado mensalmente pelo participante ou pelos beneficiários (antes era apenas uma vez por ano, em janeiro). O prazo máximo para os pagamentos mensais, em número constante de quotas, foi estendido para 25 anos (antes era 20 anos). O mínimo continua o mesmo: cinco anos.

Os regulamentos podem ser consultados no site, rota: Meu Plano > "Selecione seu Plano"> Regulamento.

À frente das normas que regem o sistema

O Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) é um órgão fundamental para o avanço do sistema previdenciário brasileiro. Em suas reuniões trimestrais, são discutidas e formatadas as regras que vão guiar o funcionamento das entidades de previdência complementar em todo o país. Reginaldo José Camilo, diretor da Fundação Itaú Unibanco, é um dos oito membros titulares do CNPC, presidido diretamente pelo ministro da Previdência Social. Para entender como funciona esse Conselho e sua importância para o dia a dia das entidades, o “Com você” conversou com Reginaldo. Confira os principais trechos dessa entrevista:

O que faz o CNPC?

O CNPC foi criado em março de 2010 com a função de órgão regulador. Ou seja, ele cuida das normas e regras que regem o setor. Para que os vários temas sejam observados de maneira ampla e plural, o Conselho conta com um representante da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), da Casa Civil da Presidência da República, do Ministério da Fazenda, do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão, das entidades fechadas de previdência complementar (vaga que ocupo, há dois mandatos, por indicação da Abrapp), dos patrocinadores e instituidores e dos participantes e assistidos de planos de benefícios. Todos os membros efetivos têm seus suplentes.

Como um assunto se torna tema de uma reunião do CNPC?

As propostas de resoluções ou recomendações podem ser formuladas pelo ministro da Previdência Social que preside o Conselho, pelo secretário de

Políticas de Previdência Complementar, pela Diretoria Colegiada da Previc ou por três membros do CNPC. As discussões partem sempre do princípio que o Conselho é um órgão regulador, cujo papel é, juntamente com a Secretaria de Políticas de Previdência Complementar, ser um fomentador, um indutor de macropolíticas para desenvolver o sistema de previdência complementar em nosso país a partir de um arcabouço legal moderno e comprometido com o fomento.

Eduardo de Sousa



Reginaldo José Camilo

É diretor da Fundação Itaú Unibanco e atual superintendente de Finanças do Itaú Unibanco, onde atua desde 1979.

Qual é a importância para a Fundação e para as entidades como um todo de ter um representante no CNPC?

Em primeiro lugar, essa representatividade atende ao aspecto de pluralidade que mencionei. A importância para a Fundação Itaú Unibanco e para a Abrapp (e, portanto, para todas as entidades que fazem parte dessa associação) é poder adquirir conhecimento e compartilhar nossos entendimentos, eventualmente até influenciando o debate com nossas ideias, desde que sejam defensáveis, justas e legais. O modelo do CNPC possibilita o intercâmbio de visões entre os diversos players do sistema: o governo, diferentes órgãos públicos, entidades, participantes e assistidos. Enfim, trata-se de um aprendizado constante que assegura que cada aspecto seja analisado a partir de múltiplas percepções. Nosso papel, por exemplo, é apresentar a experiência concreta das entidades, contribuindo com sugestões que ajustem as regras e normas à realidade que vivemos. O representante da Previc colabora com o olhar do órgão de supervisão que irá fiscalizar a aplicação das regras. E assim por diante...

Qual a abrangência dessas normas?

Elas tratam dos mais diversos temas. Um exemplo muito relevante é a norma que, editada no final de 2012, determina que as entidades reduzam sua taxa máxima de juros atuarial em 0,25% ao ano até 2018, o que fará com que o limite caia de 6% para 4,5% em seis anos, devendo observar a taxa mais aderente ao seu processo. Essa decisão reflete o cenário de juros mais baixos da economia e tem o objetivo de induzir os dirigentes a adotar premissas mais adequadas à nova realidade. Outro exemplo recente diz respeito à retirada de patrocínio.

Do que trata especificamente essa norma?

Ela foi editada em maio e substituiu a norma mais antiga válida para o setor no país que era de 1988. Essa regra envolveu um debate muito intenso, inclusive com a criação de uma comissão temática no âmbito do CNPC. Foram quase dois anos até se chegar ao texto editado que também é bem mais condizente com a realidade de hoje, com novas opções de transferência dos recursos que atendem melhor às atuais necessidades das patrocinadoras e dos participantes.



Os participantes precisam conhecer os benefícios, limitações e vantagens de seu plano. Ele será seu companheiro no futuro!”

Com a experiência no CNPC e em seus 24 anos na Abrapp, como diretor e conselheiro (atualmente, vice-presidente do Conselho Deliberativo), qual sua avaliação da previdência complementar hoje no Brasil?

Nos países em que a previdência complementar foi considerada uma prioridade de governo, seu crescimento foi notável. No Brasil, ainda estamos dando conta de questões mais primárias com uma faixa maior da população saindo de uma situação de consumo básico (por vezes, nem isso) para um consumo um pouco mais sofisticado. Deverá chegar um momento em que haverá um excedente de recursos para investimento em poupança previdenciária. Mas é preciso sensibilizar e educar as pessoas para isso.

Temos que lutar contra essa dificuldade do brasileiro de pensar no longo prazo. Em nosso país – até por questões culturais – parece não fazer muito sentido a fábula da formiga e da cigarra. Mas deveria ser um exemplo essencial para todos: guardar para os momentos de maior dificuldade para se conseguir mais. Já evoluímos muito, com certeza; no entanto, ainda temos um longo caminho pela frente para criar uma poupança previdenciária significativa como indivíduos e como país.

Qual sua recomendação para o participante de um plano de previdência complementar?

Já fiz muitas palestras, encontros e reuniões e vi que a maioria das pessoas não conhece o Regulamento de seu plano e, portanto, não sabe o que lhes espera no futuro. Nós, participantes, somos responsáveis por nossas vidas. Costumo fazer uma analogia: já tem “alguém” hoje na sua vida que vai passar o resto dos dias ao seu lado – o seu plano de previdência – e você nem liga para ele. Não quer saber se é bonito, feio, gordo, magro... É preciso conhecer seus benefícios, coberturas, limitações, vantagens. Relacione-se com seu plano. Ele será seu companheiro no futuro (e talvez o único)!

Você conhece o benefício fiscal do seu plano?

O que significa isso?

A partir dos cálculos para melhor uso do benefício fiscal, pode ser uma boa ideia aproveitar o recebimento do 13º salário e fazer uma contribuição extra para seu plano (a chamada Contribuição Esporádica, no plano Itaubanco CD, ou Contribuição Voluntária, no Futuro Inteligente e no Itaubank). Assim, você tem um ganho duplo: aumenta sua poupança para a aposentadoria e utiliza o incentivo do governo, diminuindo o valor do imposto a pagar ou elevando sua restituição no ajuste anual.



A lista completa dos “rendimentos tributáveis” está no site da Receita Federal: www.receita.fazenda.gov.br

A vantagem fiscal, concedida pelo governo para estimular a poupança previdenciária, precisa ser compreendida e usada a seu favor.

Quem contribui para um plano de previdência complementar – como o Itaubanco CD, o Futuro Inteligente e o Itaubank – tem uma vantagem fiscal muito interessante e que deve ser entendida para ser aproveitada da melhor forma possível. Esse benefício foi concedido pelo governo para incentivar os investimentos em previdência e permite o abatimento integral das contribuições feitas pelos participantes até o teto de 12% de sua renda bruta anual tributável. A regra é válida para quem não é isento de recolhimento de imposto de

renda e utiliza o modelo completo (não o simplificado) na hora de fazer a Declaração de Ajuste Anual de Imposto de Renda. Para saber se você está utilizando ou não o benefício fiscal dado pelo governo, é preciso calcular os valores de seus rendimentos tributáveis no ano (tais como salários, pro labore e aluguéis) e o total de suas contribuições para o plano. Dependendo do resultado, você pode planejar melhor seus investimentos, usando o benefício fiscal para aumentar seu patrimônio previdenciário.

Dois exemplos

A tabela abaixo mostra o ganho fiscal de quem investe em previdência complementar. A legislação tributária permite a dedução integral do valor contribuído desde que este não supere o teto de 12% da renda bruta anual tributável, o que equivaleria no exemplo a R\$ 480 por mês (ou 12% de R\$ 4.000,00). A “economia” gerada seria de R\$ 108,00 mensais. Os valores são ajustados na declaração anual, o que pode reduzir o valor do imposto a ser pago ou aumentar as possibilidades de restituição.

	Sem Previdência	Com Previdência
Renda bruta mensal	R\$ 4.000,00	R\$ 4.000,00
Dedução permitida (12% da renda bruta)	R\$ 0,00	R\$ 480,00
Base de cálculo do IR	R\$ 4.000,00	R\$ 3.520,00
Alíquota de IR - Dedução	22,5% - R\$ 577,00	22,5% - R\$ 577,00
Imposto devido	R\$ 323,00	R\$ 215,00
Ganho fiscal mensal	--	R\$ 108,00

Conforme Tabela Progressiva para cálculo mensal do Imposto sobre a Renda da Pessoa Física para o exercício de 2014, ano-calendário de 2013.

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



Como faço para alterar meus dados pessoais (como nome, em caso de separação ou casamento, endereço, informações bancárias ou de cobrança)?

Participantes autopatrocinados e BPDs

(exceto planos Itaú BD, Itaú CD, Itaulam Básico e Itaulam Suplementar):

podem alterar seus dados cadastrais **via site**

(na rota: Acesso à Área do Participante > Cadastro >

Cadastro Pessoal >

Atualização Cadastral) ou preencher e

encaminhar o formulário de alteração cadastral (disponível na área restrita do site) - juntamente com a cópia simples do RG, CPF, comprovante de conta corrente e comprovante de endereço - para a Fundação Itaú Unibanco.

Participantes ativos:

devem manter seus dados cadastrais sempre atualizados junto à patrocinadora que repassa, quando necessário, as informações à entidade.

Por meio deste acesso não é necessário enviar documentação e formulário para a entidade

Posso alterar o meu regime tributário? *

Não. A escolha do regime de tributação é feita, como estabelece a legislação, até o final do mês seguinte à adesão ao plano e tem caráter irrevogável. As duas opções existentes são:

1. Regime Progressivo

No momento do recebimento do benefício, a alíquota será aplicada conforme a Tabela do Imposto de Renda que estiver vigente à época. O valor do benefício é tributado de forma semelhante à que ocorre com o salário, com percentuais que variam de 0% (isento) a 27,5%, dependendo do valor. A Tabela relativa ao Regime Progressivo para o ano-calendário de 2013 é a seguinte:

Base de cálculo (em R\$)	Alíquota do IR	Parcela a deduzir do IR (em R\$)
Até 1.710,78	isento	---
De 1.710,79 até 2.563,91	7,5%	128,31
De 2.563,92 até 3.418,59	15,0%	320,60
De 3.418,60 até 4.271,59	22,5%	577,00
Acima de 4.271,59	27,5%	790,58

2. Regime Regressivo

Benefícios são tributados conforme a tabela abaixo que visa estimular as aplicações de longo prazo. A alíquota do Imposto de Renda começa mais alta, 35%, para investimentos mantidos por menos de dois anos e vai caindo à medida que os recursos permanecem investidos, até atingir a alíquota de 10%, válida para recursos mantidos por dez anos ou mais, de cada contribuição ao plano. Nessa modalidade, o Imposto de Renda é retido na fonte de forma definitiva, exclusiva e sem deduções sobre o valor total.

Qual a idade mínima para requerer o benefício de aposentadoria?

A idade mínima para solicitar o benefício varia conforme o Regulamento de seu plano. Vale destacar que as condições para requerer o benefício vão além da idade: é necessário o fim do vínculo empregatício e, dependendo das regras específicas de alguns planos, do tempo de participação no plano.

Tempo de permanência no plano	Alíquota do IR
Até 2 anos	35%
De 2 a 4 anos	30%
De 4 a 6 anos	25%
De 6 a 8 anos	20%
De 8 a 10 anos	15%
A partir de 10 anos	10%

* Para os Planos com modalidade de Benefício Definido (bd) o regime de tributação é progressivo.



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, entre em contato com os canais de atendimento da entidade.



Afinal, qual é o seu patrimônio?

É preciso levar em conta o que você tem e o que deve para fazer uma avaliação real de sua situação financeira e programar os próximos passos.

Você está pensando em ter seu primeiro apartamento? Mudar para uma casa maior? Comprar um segundo imóvel (aquele apartamento dos sonhos na praia ou o sítio que sempre quis...)? Então, é preciso, em primeiro lugar, estar com as contas equilibradas. Nos informativos anteriores, você pôde conferir matérias sobre como fazer (e manter!) o orçamento doméstico, entender suas despesas e organizar planos de curto, médio ou longo prazo. Com isso tudo em dia e, diante da vontade de se envolver em um grande gasto, é bom avaliar antes qual é sua real situação financeira.

O seu patrimônio é a soma de seus bens (imóveis, automóveis, motos, aplicações financeiras, planos de previdência, joias, obras de arte, título de clube...) menos a soma do que você deve (financiamentos, empréstimos, dívidas, cartão de crédito, cheque especial...). É o valor que sobraria – ou faltaria – se você vendesse tudo o que tem para quitar suas dívidas.

Fazer essa conta é uma forma de saber como está sua situação financeira. Resultados positivos mostram que você está no caminho certo para construir um patrimônio. Os negativos são um sinal de alerta para você administrar o dinheiro com mais cuidado.

Ou seja, não é hora de aumentar suas dívidas, mas de reverter os problemas atuais.



Atenção: o valor de seu patrimônio não é estático e, portanto, deve levar em consideração a depreciação e valorização dos bens. O mesmo vale para suas dívidas que têm índices de correção ou taxas de juros. Se não fizer esse acompanhamento, você estará com informações desatualizadas que vão lhe fornecer um retrato distorcido de sua situação financeira.

É possível avançar?

Então, programe com calma os próximos passos. Não tenha pressa! Pesquise bem o mercado, analise valores e converse sempre com sua família. De nada adianta mudar para um bairro que só agrada você ou comprar o apartamento na praia se todos preferem um sítio ou vice-versa... O mesmo vale para a aquisição de um novo carro, de uma moto... Se um gasto significa um grande passo em seu patrimônio, avalie com cuidado, planeje e avance com clareza, fazendo ajustes em seus gastos, sempre que necessário, para conseguir concretizar seu sonho.

Previdência para toda a família

Atitudes positivas devem ser disseminadas entre os mais próximos para que a cultura previdenciária se consolide.

// Na década de 80, quando comecei minha carreira, a economia não nos permitia pensar muito no longo prazo e, portanto, praticamente não se investia em previdência complementar. A partir dos anos 90, o cenário mudou, mas as perspectivas ainda assustavam, pois houve algumas experiências negativas com planos de previdência pouco confiáveis. No banco, todos nós – colaboradores – tínhamos um plano, mas poucos se preocupavam em saber mais a respeito.

No final dos anos 90, o banco começou a trabalhar fortemente na oferta de planos de previdência para clientes. O assunto passou a ser mais divulgado e, a partir daí, percebi que era fundamental fazer um ‘pé-de-meia’. Incentivei também essa cultura em minha família: com valores maiores ou menores, meus pais, tios, primos, meu marido e agora meu filho... todos fazem suas reservas para o amanhã!



Arquivo Pessoal

Ainda não temos no país o hábito de abrir um plano de previdência complementar quando a criança nasce e percebo também que as pessoas que fazem isso, às vezes, lançam mão desses recursos em momentos de necessidade. Para mim, essa reserva é sagrada! Sei que chegará um dia em que minha capacidade de gerar renda vai diminuir. Não acredito que irá parar totalmente, mas claro que a intensidade será menor. Quero voltar a dar aulas, pois sou professora de matemática, e retomar a vida acadêmica com a tranquilidade de ter poupado para manter um bom padrão de vida. No futuro? Tenho o sonho de fundar uma ONG para recolher e tratar animais em risco. Estou me preparando para realizá-lo!”

Carla Roberta Tortorelli,
Escola Itaú Unibanco de Negócios
Participante do 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 Carnaubearas, 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
	Demais localidades	De 2ª a 6ª feira - das 8h às 19h (novo horário de atendimento) * Fone: 0800 770-2299 - 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
Pela internet	Canal "Fale Conosco"	Novo endereço da Fundação na internet: www.fundacaoitauunibanco.com.br

* Horário de Brasília

acontece

Vem aí a terceira Pesquisa de Satisfação

Em dezembro, a Fundação Itaú Unibanco, em parceria com as demais fundações de previdência complementar do banco, irá ouvir, pelo terceiro ano consecutivo, os participantes e assistidos para avaliar sua satisfação no relacionamento com a entidade. O objetivo é identificar aspectos que foram aprimorados e pontos que podem ser aperfeiçoados na gestão, atendimento, comunicação e administração dos planos, entre outros.

A nova Central de Atendimento, as mudanças nas regras de alguns planos e a comunicação focada (inclusive com a personalização dos informativos para assistidos e para ativos, autopatrocinados e BPDs, com assuntos voltados às suas expectativas e necessidades) são algumas das iniciativas desenvolvidas a partir dos resultados das pesquisas anteriores. As entrevistas serão feitas por telefone, por uma empresa especializada, a partir de uma amostragem aleatória do cadastro da Fundação.

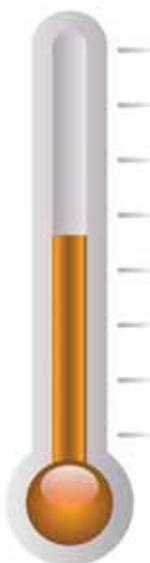


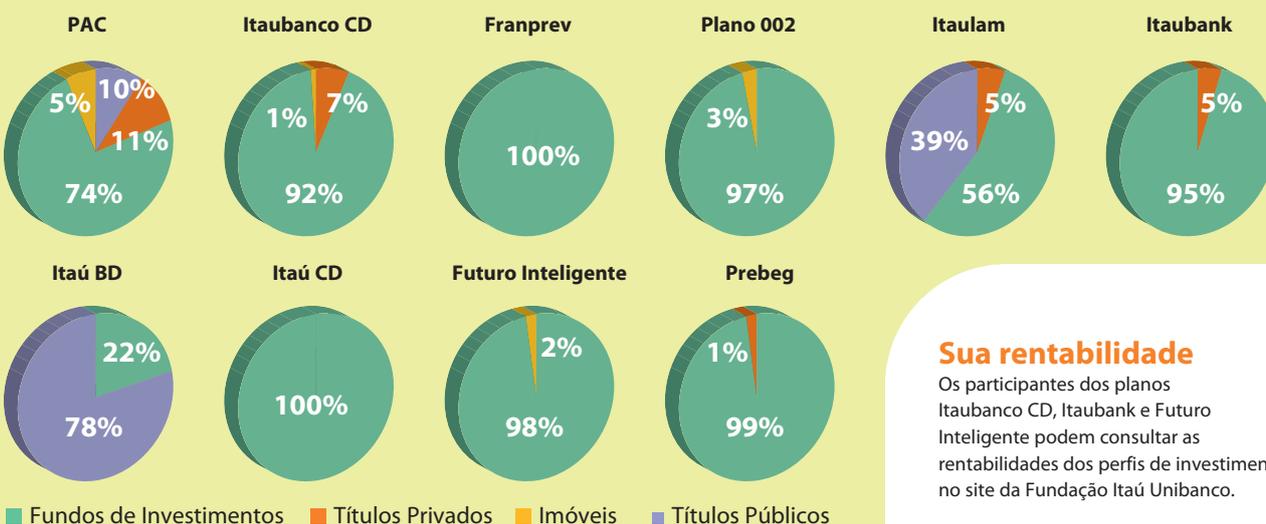
Imagem & Arte



Participação no Congresso da Abrapp

Preservar e avançar: da estratégia ao resultado. Este foi o tema do 34º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão, promovido, de 9 a 11 de setembro em Florianópolis (SC), pela Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), em parceria com o Sindicato Nacional das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Sindapp) e o Instituto de Certificação dos Profissionais de Seguridade Social (ICSS). Diretores, gerentes e coordenadores das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco, bem como alguns de seus conselheiros efetivos, estiveram no Congresso, acompanhando de perto as principais discussões que mobilizam hoje o setor, formado por 324 fundos com patrimônio de R\$ 657 bilhões. O evento reuniu mais de 3 mil participantes que tiveram acesso a palestras, painéis, plenárias e debates sobre assuntos como sustentabilidade, investimentos, novas tecnologias, eficiência operacional, desafios jurídicos e gestão baseada em riscos. A Fundação Itaú Unibanco e as demais entidades de previdência do Itaú Unibanco participaram também da exposição de materiais impressos, realizada nos estandes de comunicação do Congresso, apresentando seus informativos, cartilhas e relatórios anuais, entre outros.

Fundação em números • Composição dos Investimentos • (07/2013)



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

(08/2013)	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Ativos	1.276	13.664	324	1.371	38	1.614	1.156	596	6.814	430	27.283
Assistidos *	4.139	2.597	285	2.824	13	129	148	85	647	1.439	12.306
Autopatrocinaados	1.452	2.969	62	334	10	93	27	74	215	8	5.244
BPD/Vesting	1.255	1.580	63	39	42	1.063	771	331	1.996	26	7.166
Em fase de opção	354	495	13	20	2	27	25	4	372	6	1.318
Total	8.476	21.305	747	4.588	105	2.926	2.127	1.090	10.044	1.909	53.317

* Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

(07/2013)	(em milhões de reais)										
Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Realizáveis	1,1	0,1	-	0,4	-	-	2,9	0,2	0,1	5,7	10,5
Investimentos	5.863,3	7.152,3	217,0	1.836,6	31,1	461,6	203,9	138,6	997,0	1.260,3	18.161,7
Outros	102,3	3,3	0,2	34,2	-	0,4	0,2	0,1	3,2	11,8	155,7
Total	5.966,7	7.155,7	217,2	1.871,2	31,1	462,0	207,0	138,9	1.000,3	1.277,8	18.327,9
Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Exigíveis	221,7	13,1	0,8	146,5	-	1,1	0,9	0,9	5,2	106,6	496,8
Operacional	24,9	3,2	0,5	5,5	-	0,4	0,7	0,8	0,8	11,6	48,4
Contingencial	196,8	9,9	0,3	141,0	-	0,7	0,2	0,1	4,4	95,0	448,4
Passivo Atuarial	5.000,7	4.790,9	250,0	1.965,8	31,8	452,1	215,9	143,6	885,2	1.060,3	14.796,3
Superávit/(Déficit)											
Acumulado	744,2	-	(33,6)	(244,3)	(1,3)	-	(11,5)	(6,2)	14,1	110,7	572,1
Fundos	0,1	2.351,7	-	3,2	0,6	8,8	1,7	0,6	95,8	0,2	2.462,7
Total	5.966,7	7.155,7	217,2	1.871,2	31,1	462,0	207,0	138,9	1.000,3	1.277,8	18.327,9

Resultado Acumulado no Período

(07/2013)	(em milhões de reais)										
Descrição	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaubank	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente	Prebeg	Total
Contribuições Recebidas	0,1	16,5	0,9	5,0	0,2	4,5	5,0	3,3	26,0	6,3	67,8
Benefícios Pagos	(151,1)	(71,9)	(5,7)	(52,2)	(0,9)	(9,4)	(2,9)	(3,4)	(17,8)	(22,2)	(337,5)
Resultado											
dos Investimentos	192,7	157,6	(17,5)	(155,8)	0,5	0,9	3,1	(2,8)	24,4	25,9	229,0
Despesas Administrativas	(7,0)	(12,4)	(0,5)	(2,6)	(0,2)	(1,3)	(0,6)	(0,6)	(3,0)	(0,9)	(29,1)
Provisões Matemáticas	(132,4)	(87,4)	(10,8)	(60,3)	(0,9)	1,9	(16,4)	2,1	(48,2)	(19,1)	(371,5)
Provisões											
para Contingências	(45,1)	5,0	-	(25,0)	-	(0,1)	-	(0,1)	0,2	(3,2)	(68,3)
Reversão de Fundos	-	(7,4)	-	0,3	-	3,5	0,2	(0,4)	18,6	-	14,8
Resultado do período	(142,8)	-	(33,6)	(290,6)	(1,3)	-	(11,6)	(1,9)	0,2	(13,2)	(494,8)

Informativo bimestral para participantes ativos, autopatrocinaados 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: 14.020 exemplares. A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.

