

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaú Unibanco • setembro/outubro2012 ano10 nº56

Especialistas falam sobre o risco jurídico

Os impactos dos processos foram analisados durante o VI Workshop Jurídico, promovido pelas entidades de previdência do Itaú Unibanco.

Na definição do dicionário, um risco pode ser explicado como a “probabilidade de insucesso, em função de acontecimento eventual, incerto, cuja ocorrência não depende exclusivamente da vontade dos interessados”. Para as entidades de previdência do Itaú Unibanco, não ocorre dessa maneira: sempre que possível, os riscos devem ser antecipados, medidos, avaliados e – mais importante – evitados. E são muitos os riscos aos quais uma fundação está submetida – eles abrangem questões operacionais, de sistemas, legislação, conjuntura econômico-financeira e aspectos jurídicos, entre outros.

Cada um desses riscos recebe atenção e tratamento especial por parte das entidades do Itaú Unibanco. Recentemente, o VI Workshop Jurídico reuniu 85 convidados para tratar de assuntos relativos à defesa do contrato previdenciário – o instrumento legal que rege os

direitos e deveres envolvidos no relacionamento entre o participante e a fundação (benefícios, reajustes, dependentes e beneficiários, entre outros).

Atenção aos riscos

Realizado no dia 17 de setembro, em São Paulo (SP) o encontro contou com advogados e profissionais das áreas trabalhista, cível e previdenciária do banco e convidados dos escritórios credenciados que participam da defesa das fundações. Eles assistiram a cinco painéis apresentados por autoridades e especialistas do setor que trataram dos diferentes desafios que compõem o tema.

“A redução das taxas de juros, o aumento da longevidade e os processos judiciais são algumas das principais preocupações que temos hoje nas entidades”, explica Sergio Fajerman, diretor presidente das entidades do Itaú Unibanco. “Por isso, organizamos esse workshop anual para discutir o que vem sendo feito no sistema a fim de preservar o patrimônio do conjunto dos participantes que é penalizado toda vez que alguém entra com uma ação indevida contra a entidade.” Saiba mais, na página 5, sobre o que foi abordado durante o encontro.



Na avaliação dos participantes...

- ▶ o evento foi considerado ótimo para 81% dos presentes e bom para 19%
- ▶ as palestras contribuíram para aumentar seu conhecimento, atingindo 96% de bom/domínio sobre os temas tratados



Eduardo de Sousa



Os participantes do Plano Itaubank já podem acessar a área restrita no site da Fundação Itaú Unibanco.

Presença no Congresso da Abrapp

Representantes da Fundação Itaú Unibanco participaram do 33º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão, de 24 a 26 de outubro, em São Paulo (SP). "Transição para um Novo Tempo" foi o tema central do evento que atraiu um público superior a 3 mil pessoas para suas plenárias, seminários e painéis.

Ao longo de três dias, dirigentes, conselheiros, gestores, técnicos, formadores de opinião, lideranças empresariais, sindicais e políticas discutiram ideias, experiências e perspectivas para o sistema diante das novas realidades e desafios econômicos e demográficos no Brasil e no mundo.

"O número de participantes aumenta a cada ano, o que demonstra a importância atribuída pelos associados a esse encontro que reúne autoridades e especialistas nacionais e internacionais para debater assuntos relevantes em todos

os âmbitos da gestão dos fundos de pensão", destaca José de Souza Mendonça, presidente Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), uma das organizadoras do evento.



33 CONGRESSO BRASILEIRO
DOS FUNDOS DE PENSÃO



Pagamento extra no final do ano

Conforme previsto em Regulamento, os assistidos de alguns planos da Fundação Itaú Unibanco receberão um pagamento extra no final do ano. Veja se seu plano disponibiliza esse benefício e como ele funciona:

PAC, Plano 002, Itaulam Básico e Suplementar

O valor é o mesmo do pagamento de dezembro. Quem se aposentou pelo plano em 2012 recebe valor proporcional ao tempo como aposentado.

Itaubanco CD

O valor é o mesmo do pagamento de dezembro.

Futuro Inteligente

O valor é o mesmo do pagamento de novembro.

Franprev

É pago em duas parcelas, em junho e dezembro. O primeiro abono é proporcional ao tempo de início da aposentadoria ou pensão pelo plano.

Itaubank

Em dezembro, os assistidos receberão seu abono semestral, no mesmo valor do benefício pago no mês.

Previc aprova alterações no Plano Itaubanco CD

No dia 18 de outubro, a Diretoria de Análise Técnica da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) publicou no Diário Oficial da União a aprovação das mudanças propostas pela Fundação Itaú Unibanco no Regulamento do Plano Itaubanco CD. Todas as modificações encontram-se disponíveis no site, entre elas, destaca-se a alteração dos percentuais do saldo de conta para recebimento de renda, de 0,1% até 2%.

Prova de vida para o INSS

A pedido do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS), o Itaú está fazendo a prova de vida dos 2,4 milhões de aposentados e pensionistas do INSS que recebem seus benefícios por meio de crédito em conta corrente ou poupança em suas agências (para os benefícios pagos por cartão magnético, o recadastramento já é realizado anualmente e não foi alterado). A chamada está sendo feita através de mensagens veiculadas nos caixas eletrônicos e pelo internet banking.

O beneficiário terá, então, que se dirigir a qualquer agência do Itaú, com um documento de identificação com foto (carteira de identidade, carteira de trabalho ou carteira nacional de habilitação) e o cartão da conta corrente ou poupança. Os beneficiários devem aguardar o comunicado do Itaú e não precisam comparecer às agências antes da convocação.

Importante: O processo do INSS é totalmente desvinculado do recadastramento da entidade.

Já no site da Fundação Itaú Unibanco

Os participantes dos planos Itaubank, Futuro Inteligente, Itaú BD e Itaú CD – recentemente transferidos para a Fundação Itaú Unibanco – já podem consultar informações sobre seu plano no site da Fundação Itaú Unibanco (www.fundacaoitaubanco.com.br).





Novo espaço para atendimento

A sede da Fundação Itaú Unibanco em São Paulo passou por recentes reformas para aprimorar o espaço onde são recebidos os participantes e melhorar a estrutura de trabalho para seus colaboradores. Estão disponíveis, agora, quatro posições para atendimento (anteriormente eram duas), além de uma área de espera maior, com acesso mais fácil aos elevadores e lavabos. As mudanças visam capacitar a entidade para oferecer um atendimento pessoal cada vez melhor aos participantes, cujo número vem crescendo em função das transferências de planos para a Fundação.

Como está o seu cadastro?



Neste ano, o recadastramento dos assistidos, autopatrocinados e BPD vem sendo realizado no mês de aniversário do participante.

A Fundação Itaú Unibanco está fazendo a convocação por correspondência, com informações detalhadas sobre o processo.

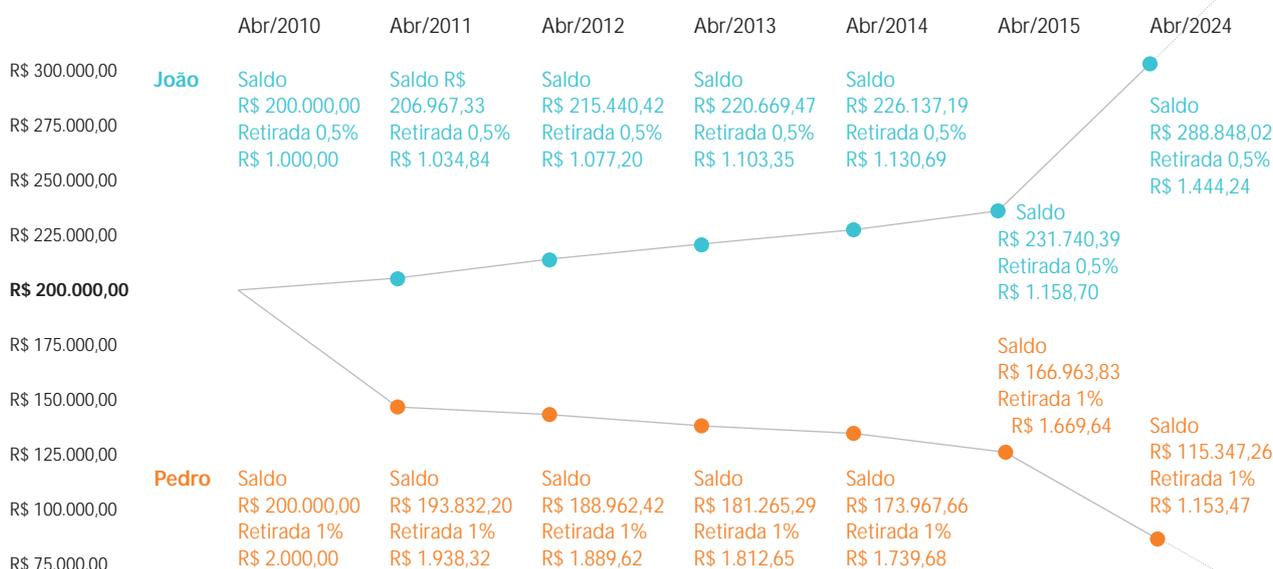
Atenção: quem não devolver o formulário de recadastramento dentro do prazo estabelecido terá o benefício suspenso até regularizar sua situação junto à entidade.

Para monitorar sua satisfação

De 22 de outubro a 6 de novembro, a Fundação Itaú Unibanco – em conjunto com as demais entidades de previdência complementar do banco – promoveu sua II Pesquisa de Satisfação. Foram contatados cerca de 850 participantes (entre ativos, assistidos, autopatrocinados e BPD) para responder a uma entrevista telefônica com perguntas sobre diferentes aspectos do relacionamento com a fundação.

Segundo Arnaldo Serighelli, diretor das entidades, esse acompanhamento visa monitorar e avaliar a percepção dos participantes: “Nosso objetivo é compreender cada vez melhor as necessidades do nosso público a fim de atingir suas expectativas de forma mais precisa e eficiente.” Os resultados da pesquisa serão compartilhados com todos os participantes da entidade.

Na última edição do informativo “Com você”, na matéria “**Atenção ao seu saldo de conta**”, a simulação do Pedro estava considerando a retirada de 25% do seu Saldo de Conta Total. No gráfico abaixo, as duas simulações contêm os valores iniciais equivalentes (ambas sem o saque de 25% do Saldo) e estão modificadas apenas pelo percentual de retirada mensal do benefício.





Saiba de que plano você é participante

Algumas pessoas se confundem e ficam em dúvida sobre qual é o seu plano. Isso não é nada bom: é muito importante que você esteja atento a essa informação para conhecer bem as regras do seu plano. Seguem abaixo orientações sobre os planos administrados hoje pela Fundação Itaú Unibanco. Se você ainda tiver dúvidas, entre em contato com a entidade.

Deu na Pesquisa!

Na Pesquisa de Satisfação, os participantes indicaram a necessidade de conhecer melhor o funcionamento dos planos. Este é o objetivo da nova seção "Seu Plano" que traz informações sobre benefícios, regras e dicas.

PAC – Plano de Aposentadoria Complementar

Participam do PAC os colaboradores, diretores e membros do conselho de administração dos patrocinadores que se inscreveram até 31 de julho de 2002. O plano está fechado para novas adesões desde 1º de agosto de 2002.

Plano Itaubanco CD

Participam do Plano Itaubanco CD os colaboradores originários do PAC que se inscreveram até 8 de maio de 2010. O plano está fechado para novas adesões desde 9 de maio de 2010.

Plano 002 (ex- Fasbemge)

Participam do Plano 002 os colaboradores de origem do Banco Bemge que se inscreveram até 31 de dezembro de 1998. O plano está fechado para novas adesões desde 1º de janeiro de 1999.

Plano de Benefícios Franprev

Participam do Franprev os colaboradores, diretores e membros do conselho de administração do patrocinador, de origem do Banco Francês e Brasileiro, que se inscreveram até 31 de dezembro de 1996. O plano está fechado para novas adesões desde 1º de janeiro de 1997.

Plano de Previdência Unibanco (Futuro Inteligente)

Participam do Plano de Previdência Unibanco (Futuro Inteligente) os colaboradores de origem Bandeirantes e/ou Unibanco que se inscreveram até 27 de fevereiro de 2009. O plano está fechado para novas adesões desde 28 de fevereiro de 2009.

Itaibank

Participam do Plano Itaibank os colaboradores, diretores e membros do conselho de administração do patrocinador, de origem do BankBoston, que se inscreveram até 31 de agosto de 2006. O plano está fechado para novas adesões desde 1º de setembro de 2006.

Plano Itaú BD

É de origem Credicard e Orbitall, oriundo da cisão do Plano de Aposentadoria Credicard - "Plano Credicard". São seus participantes os colaboradores que mantinham ou mantiveram vínculo com a patrocinadora e se inscreveram até 30 de abril de 2006. O plano está fechado para novas adesões desde 1º de maio de 2006.

Plano Itaú CD

É de origem Credicard e Orbitall, oriundo da cisão do Plano de Aposentadoria Credicard - "Plano Credicard". São seus participantes os colaboradores que mantinham ou mantiveram vínculo com a patrocinadora e se inscreveram até 30 de abril de 2006. O plano está fechado para novas adesões desde 1º de maio de 2006.

Plano Básico Itaulam

Participam do Plano Básico Itaulam os colaboradores, diretores e membros do conselho de administração do patrocinador, de origem Lloyds Bank, que se inscreveram até 1º de novembro de 2001. O plano está fechado para novas adesões desde 2 de novembro de 2001.

Plano Suplementar Itaulam

Participam do Plano Suplementar Itaulam os colaboradores, diretores e membros do conselho de administração do patrocinador, de origem Lloyds Bank, que se inscreveram até 1º de novembro de 2001. O plano está fechado para novas adesões desde 2 de novembro de 2001.

Maior base jurídica para defesa dos participantes

Durante o VI Workshop Jurídico, promovido no dia 17 de setembro pelas entidades ligadas ao Itaú Unibanco, discutiu-se o aumento das ações judiciais que vem se tornando uma questão de grande preocupação em todo o sistema – sobretudo porque a maioria tem origem fora do contrato previdenciário, envolvendo, por exemplo, questões trabalhistas ligadas aos patrocinadores, mas que geram prejuízo às entidades.



“Uma coisa é o contrato de trabalho, outra é matéria previdenciária que tem outro eixo, outro fundamento. Esses temas não podem ser confundidos em hipótese alguma”, explicou Pedro Paulo Manus, ministro do Tribunal Superior do Trabalho.

Conforme destacou Waldner Conde, da Towers Watson Consultoria, as demandas judiciais constituem uma fonte de incerteza para os cálculos atuariais, nos quais se baseiam a saúde financeira e a longevidade das entidades. “Essas ações, muitas vezes, dizem respeito a questões totalmente externas ao Regulamento dos planos e podem ter custos elevados que recaem sobre todos os participantes. Ou seja, a conta também é paga pelos demais participantes do plano que não ingressaram com ações judiciais.”



Fazendo justiça

Para os especialistas, concorrem para essa situação duas explicações distintas. Por um lado, o incentivo indiscriminado de escritórios de advocacia que estimulam os participantes a entrar com ações em busca de direitos não previstos no contrato previdenciário (é sempre bom lembrar que o patrimônio não é da entidade, é dos participantes e, quando isso ocorre, está se lesando os demais participantes do plano). E, por outro lado, ainda há uma falta de familiaridade com a legislação previdenciária por parte dos magistrados. “É preciso que se amplie esse conhecimento por parte dos próprios advogados, tanto do ponto de vista jurídico quanto atuarial ou econômico. É uma matéria que tem muitas implicações que devem ser explicitadas para que o impacto das decisões judiciais não se dê de forma negativa sobre os



demais participantes ou até mesmo inviabilizando um plano”, alertou Flavio Martins Rodrigues, da Bocater, Camargo, Costa e Silva Advogados.



Um exemplo muito positivo ocorreu em junho deste ano quando o Superior Tribunal de Justiça (STJ), em decisão unânime, entendeu que não é possível incorporar o auxílio cesta-alimentação aos benefícios da previdência complementar. Para Adacir Reis, do Escritório Reis, Tôres e Florêncio Advocacia que atuou como advogado no julgamento, a decisão é o reconhecimento de que há uma legislação específica que rege a previdência complementar e que precisa ser obedecida, pois não pode haver a concessão de benefício sem o correspondente custeio. “A questão do auxílio cesta-alimentação tinha virado uma bola-de-neve, uma jurisprudência desfavorável historicamente que foi alterada com essa mudança de posição no STJ. Na verdade, foram mais de dois anos de debate intenso que culminaram na reforma dessa jurisprudência que vai repercutir para todo o Judiciário”, explicou Adacir Reis.



Diante de tantas variáveis, cabe à Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) regular a atividade das entidades, defendendo o direito dos participantes e fazendo, ao mesmo tempo, com que os patrocinadores sintam segurança para participar do sistema, a partir de bases claras e seguras. “O papel da Previc no setor é também fiscalizador, podendo intervir formalmente em processos judiciais. A Previc tem atuado para auxiliar o juízo em vista de uma decisão que não ponha em risco sistêmico a previdência complementar fechada”, destacou Daniel Pulino, procurador federal junto à Previc.



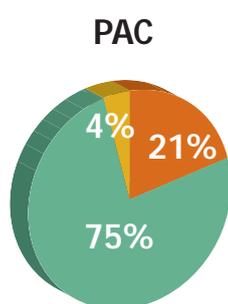
Deu na Pesquisa!

Na Pesquisa de Satisfação, os participantes apontaram a necessidade de ter mais informações sobre os investimentos dos planos.

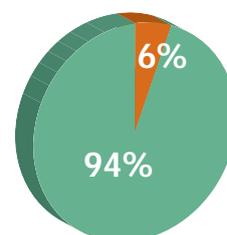


Entenda melhor o quadro "Composição dos Investimentos"

Os investimentos dos planos administrados pela Fundação Itaú Unibanco são definidos a partir das diretrizes de suas respectivas Política de Investimentos que são revistas anualmente e estabelecem os limites de aplicação por segmento e tipo de papel. Seguindo a legislação do setor, a alocação busca o equilíbrio de longo prazo entre os ativos e as obrigações dos planos, aliando segurança e bom desempenho. Veja, a seguir, a explicação dos segmentos que recebem, direta ou indiretamente (através dos fundos de investimentos), recursos da Fundação Itaú Unibanco.



Itaubanco CD



- Fundos de Investimentos
- Títulos Privados
- Imóveis

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 5ª 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 Goitacazes, 15 – 9º andar – Centro – CEP 30190-050

Por telefone ou fax

Em São Paulo (SP) De 2ª a 6ª feira - das 9h às 18h – Fone: 11 5015-8430 - Fax: 11 5015-8443

Em Belo Horizonte (MG) De 2ª a 6ª feira - das 9h30 às 12h e das 14h às 17h30 – Fone: 31 3249-9837 / 3249-9856 - Fax: 31 3249-9829

Demais localidades para São Paulo De 2ª a 6ª feira - das 9h às 18h – Fone: 0800 770-2299 - Fax: 11 5015-8443

Pela internet

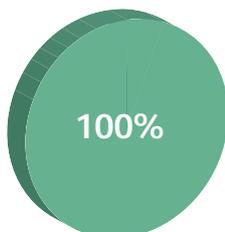
www.fundacaoitaubanco.com.br – Canal "Fale Conosco"



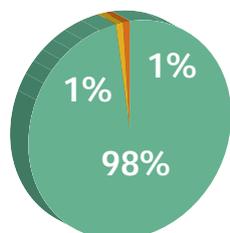
Sua rentabilidade

Os participantes dos planos podem consultar as rentabilidades dos perfis de investimentos no site da Fundação Itaú Unibanco.

Franprev



Plano 002



■ Fundos de Investimentos

Os fundos de investimento concentram recursos captados de pessoas físicas e jurídicas que são divididos em cotas e destinados a aplicações financeiras diversas. Podem ser em títulos públicos e privados, nos mercados de renda fixa e variável, entre outros, de acordo com o regulamento e a política de cada fundo. A carteira da Fundação Itaú Unibanco é composta por fundos exclusivos criados para as fundações de previdência do Itaú Unibanco (ou seja, não estão abertos a outros investidores), além de alguns fundos exclusivos para determinados planos. Os investimentos em fundos permitem maior agilidade na gestão das estratégias.

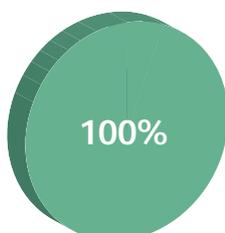
■ Títulos Privados

Os títulos privados de renda fixa são emitidos por instituições financeiras e companhias abertas, não financeiras, para financiar suas atividades e projetos de investimento. Os principais títulos privados são: Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Letras Financeiras, Letras Hipotecárias, Debêntures e Notas Promissórias.

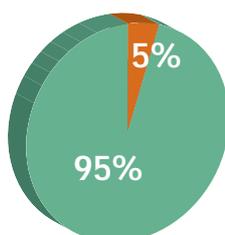
■ Imóveis

Imóveis comerciais de propriedade do plano usados para obtenção de renda por meio de aluguel.

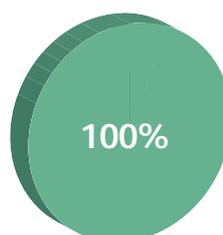
Itaulam



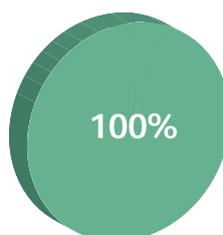
Itaubank



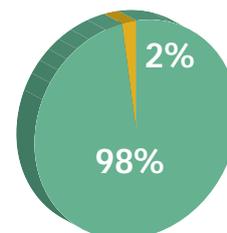
Itaú BD



Itaú CD



Futuro Inteligente



Títulos Públicos

O governo federal emite títulos públicos com o objetivo de captar recursos para financiar suas atividades. O órgão responsável pela emissão e controle desses títulos, e pela administração da dívida mobiliária federal, é a Secretaria do Tesouro Nacional. Há uma grande variedade de títulos públicos, cada um com características próprias em termos de prazos de vencimento e rentabilidade. Existem títulos que rendem juros prefixados, pós-fixados e mistos, podendo ser corrigidos pela taxa Selic ou por índices de inflação.



Quer saber mais? Então, consulte o Portal do Investidor do Ministério da Fazenda - www.portaldoinvestidor.gov.br.

Participantes										
(08/2012)										
	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	08/2012	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente
Ativos	1.466	14.879	349	1.500	44	1.792	20.030	1.247	627	8.121
Assistidos (Inclui Pensionistas)	4.014	1.928	276	2.790	9	120	9.137	128	77	569
Autopatrocínados	1.450	2.717	57	282	10	98	4.614	35	74	106
BPD/Vesting	1.302	936	20	45	37	1.036	3.376	1.170	313	894
Em fase de opção	342	879	55	45	6	22	1.349	43	280	-
Total	8.574	21.339	757	4.662	106	3.068	38.506	2.623	1.371	9690

Posição Patrimonial										
(07/2012)										
(em milhões de reais)										
Ativo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	07/2012	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente
Realizáveis	0,8	0,2	0,1	0,8	-	0,2	2,1	-	-	0,2
Investimentos	5.215,8	6.366,8	197,1	1.628,7	30,3	449,1	13.887,8	192,2	133,3	925,4
Outros	349,6	378,4	0,1	32,1	-	0,2	760,4	0,1	0,1	1,2
Total	5.566,2	6.745,4	197,3	1.661,6	30,3	449,5	14.650,3	192,3	133,4	926,8

Passivo	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	07/2012	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente
Exigíveis	458,5	429,6	0,5	103,9	-	0,5	993,0	0,5	0,5	4,2
Operacional	21,6	3,1	0,4	3,5	-	0,3	28,9	0,4	0,4	0,9
Contingencial	436,9	426,5	0,1	100,4	-	0,2	964,1	0,1	0,1	3,3
Passivo Atuarial	4.282,7	4.533,0	196,2	1.579,6	26,5	433,8	11.051,8	149,3	130,6	795,9
Superávit/(Déficit) Acumulado	565,6	-	0,6	(24,8)	1,8	-	543,2	31,2	0,5	10,8
Fundos	259,4	1.782,8	-	2,9	2,0	15,2	2.062,3	11,3	1,8	115,9
Total	5.566,2	6.745,4	197,3	1.661,6	30,3	449,5	14.650,3	192,3	133,4	926,8

Resultado Acumulado no Período										
(07/2012)										
(em milhões de reais)										
Descrição	PAC	Itaubanco CD	Franprev	Plano 002	Itaulam	Itaibank	07/2012	Itaú BD	Itaú CD	Futuro Inteligente
Contribuições Recebidas	0,3	16,2	0,6	10,5	0,1	5,0	32,7	0,3	2,9	26,6
Benefícios Pagos	(130,0)	(66,7)	(5,0)	(37,7)	(0,3)	(8,0)	(247,7)	(2,1)	(3,9)	(19,1)
Resultado										
dos Investimentos	393,1	354,3	11,7	104,1	1,9	23,8	888,9	17,9	12,3	49,1
Despesas Administrativas	(5,6)	(10,3)	(0,4)	(2,7)	-	(1,3)	(20,3)	(0,4)	(0,3)	(3,3)
Provisões Matemáticas	(135,2)	(226,4)	(7,4)	(42,7)	(1,2)	(22,0)	(434,9)	(11,4)	(10,1)	(73,0)
Provisões para Contingências	(17,1)	(0,8)	0,1	(20,5)	-	-	(38,3)	-	-	(0,9)
Constituição de Fundos	(3,2)	(66,3)	-	(0,2)	(0,1)	2,5	(67,3)	1,9	(1,0)	20,7
Superávit/(Déficit) do período	102,3	-	(0,4)	10,8	0,4	-	113,1	6,2	(0,1)	0,1