

# COM VOCÊ

Informativo bimestral da Banorte – Fundação Manoel Baptista da Silva

novembro/dezembro2009 ano1 nº4

## Um ano de integração e crescimento

Unir forças para ser maior e melhor. Com este compromisso, foi anunciada, em novembro de 2008, a fusão que criou o Itaú Unibanco. O desafio foi assumido por todos os Colaboradores da organização e das sete entidades de previdência complementar que passaram a trabalhar juntas – Banorte, Fundação Itaúbanco, UBB PREV, Funbep, ItaúBank, Prebeg e Bemgeprev.

O empenho dos Colaboradores vem sendo essencial para todas as conquistas que já fizemos ao longo deste primeiro ano. A integração de tantas áreas, pessoas, processos, entidades e negócios tem sido uma experiência muito enriquecedora para todos os que estão direta ou indiretamente envolvidos com o compromisso de construir uma nova e vencedora história.

Em nossas entidades de previdência complementar, somamos esforços para trocar experiências e melhores práticas com o intuito de

aprimorar continuamente o atendimento prestado. Procuramos oferecer aos assistidos uma atenção especial, com o evento anual dos assistidos e o encontro das associações, a fim de manter forte o vínculo que nos une após tantos anos de dedicação e profissionalismo. Para os ativos, continuamos sempre a postos para esclarecer dúvidas e contribuir para que cada um prepare sua aposentadoria da melhor maneira possível. Com este objetivo, inclusive, organizamos a Semana da Previdência, em novembro, em cinco pólos do Itaú Unibanco que reúnem cerca de 23 mil Colaboradores na capital paulista.

Seguimos também com a comunicação - via informativo, site, atendimento pessoal e telefônico - para que todos tenham acesso garantido às informações que dizem respeito a sua entidade, de maneira simples e transparente.

Juntas, as sete fundações ocupam o quinto lugar no ranking da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar/Abrapp, com um patrimônio que supera a marca de R\$ 14 bilhões e quase 65 mil participantes. Números como estes dão apenas uma vaga dimensão de nossa responsabilidade. Quando pensamos que estamos lidando com a aposentadoria de todas estas pessoas, sabemos que o nosso empenho deve ser total para que possam aproveitar esta importante etapa de suas vidas com dignidade e tranquilidade. Tem sido assim até hoje e pretendemos aprimorar cada vez mais no futuro. Podem contar com isto.

Um grande abraço a todos e, em nome dos Colaboradores das Fundações, desejo a vocês e seus familiares um ótimo ano novo.

Sergio Fajerman



## Por uma relação mais saudável com o futuro

Durante encontro com as associações de aposentados, o professor Eduardo Giannetti da Fonseca falou sobre o equilíbrio entre viver o presente e preparar o futuro.

As sete entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco – Banorte, Fundação Itaúbanco, UBB Prev, Funbep, Prebeg, ItaúBank e Bemgeprev – promoveram, no dia 16 de novembro, mais um

encontro com representantes das associações que reúnem seus participantes assistidos (veja quadro). Realizado no CEIC, o evento contou também com a presença de colaboradores das fundações e representantes de seus Conselhos e Diretorias.

A iniciativa está alinhada com o compromisso das entidades de estreitar o relacionamento com as associações e contribuir para a formação de seus quadros a partir da discussão de assuntos ligados à previdência complementar. Com esse objetivo, os convidados assistiram a uma palestra do economista Eduardo Giannetti da Fonseca, PhD pela Universidade de Cambridge e professor do Insper – Instituto de Ensino e Pesquisa, em São Paulo. Escritor premiado, Giannetti é autor do livro “O valor do amanhã”, uma obra fundamental para se pensar o vínculo entre o presente e o futuro.

Giannetti falou sobre as escolhas às quais todos estão expostos durante a vida e como elas se conectam com o dilema entre desfrutar integralmente o presente e poupar para o futuro. Estas decisões se manifestam nos mais variados campos da existência humana – da relação com o alimento e os exercícios físicos à educação financeira e previdenciária.

“As árvores poupam nutrientes no verão para usá-los no inverno, o corpo humano poupa nutrientes para os períodos de escassez. Estes são exemplos de trocas intertemporais existentes na natureza: o exercício de agir no presente tendo em vista o futuro”, explicou Giannetti. “Há ainda as trocas intertemporais humanas, seja do indivíduo que poupa agora para gastar depois ou da sociedade, como é o caso da previdência social.” Estas e outras reflexões serão multiplicadas em cada associação pelos participantes do encontro.



**As associações convidadas:** AFAB (Associação dos Funcionários Aposentados do Banestado), AFABEG (Associação dos Aposentados e Pensionistas do Banco BEG), AFACI (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú), AJUBEMGE (Associação Nacional dos Aposentados, Pensionistas, Funcionários e Ex-funcionários do Conglomerado Bemge), ANAB (Associação Nacional dos Aposentados da Banorte Fundação), APATREVO (Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirantes de Seguridade Social).

fique por dentro

# Um guia para saber mais sobre previdência

Secretaria de Previdência Complementar lança cartilha eletrônica para informar os participantes sobre os diversos temas que caracterizam o segmento.

Qual é a estrutura geral do sistema de previdência no Brasil? Como é organizado um fundo de pensão? Quais as regras de investimento do patrimônio de uma entidade fechada de previdência complementar? Estas e muitas outras questões são respondidas em uma publicação eletrônica lançada pelo Ministério da Previdência Social, via sua Secretaria de Previdência Complementar (SPC).

Com 52 páginas, a “Cartilha do Participante – Previdência Complementar” foi desenvolvida com o objetivo de apresentar as diretrizes que orientam o funcionamento de uma entidade fechada de

previdência complementar. O leitor conhece, assim, as principais características de um fundo de pensão e o processo de fiscalização de suas atividades.

## Na tela do computador

Os assuntos dos dez capítulos da publicação são bem variados. Em um deles, aprende-se as diferenças entre planos patrocinados por empregadores e planos instituídos por entidades associativas - modelo em grande expansão no país que atende, por exemplo, associações de engenheiros, advogados e jornalistas. Outro capítulo explica o que são hipóteses e premissas atuariais e como estas variáveis influenciam diretamente a gestão dos fundos.

Disponível na internet, a “Cartilha do Participante” segue os princípios da educação previdenciária – uma política estimulada pela SPC que se fortalece entre os fundos de pensão brasileiro. Sua meta é informar e conscientizar os participantes sobre seus direitos e deveres em relação à previdência pública e privada. Vale destacar que estes princípios são seguidos de perto pelas entidades de previdência complementar ligadas ao Itaú Unibanco – como atestam as diversas iniciativas de comunicação desenvolvidas com o intuito de informar seus participantes. O boletim “Fundação Banorte com você” é um bom exemplo neste sentido.



A “Cartilha do Participante”  
pode ser acessada via internet,  
em arquivo no formato PDF, pelo endereço  
[http://www.previdenciasocial.gov.br/arquivos/  
office/3\\_090119-102133-452.pdf](http://www.previdenciasocial.gov.br/arquivos/office/3_090119-102133-452.pdf)





**ouvindo  
você**

**Banorte**

Av. Conselheiro Aguiar, 3.670, 1º andar,

CEP 51020-021, Recife, PE

Tel. (81) 3316-2301

Fax (81) 3316-2303

## Reunião dos Conselhos

No dia 24 de novembro, os membros do Conselho Deliberativo realizaram sua quarta reunião de 2009. Na pauta do último encontro do ano, eles trataram de assuntos relacionados a benefícios, o processo de recadastramento dos assistidos e a extinção do Plano I e avaliaram os resultados das recentes iniciativas promovidas pela entidade: evento dos assistidos e encontro com as associações de aposentados. Além disso, os conselheiros deliberaram sobre as alterações no Conselho Deliberativo (saída de Geraldo José Carbone e entrada de Demóstenes Madureira de Pinho Neto) e na Diretoria Executiva (saída de Demóstenes Madureira de Pinho Neto e entrada de Gabriel Amado de Moura), a Política de Investimentos, o orçamento anual e sobre a adesão de novas patrocinadoras. Foram também analisados os principais números da Banorte referentes a seus participantes, dados financeiros e movimentações.

## Política de Investimentos na internet

Já está disponível no site da Banorte a Política de Investimentos para 2010 de seu plano. Na Política, o participante pode verificar a alocação do patrimônio por tipo de investimento – renda fixa, renda variável, imóveis, empréstimos e financiamentos. Para cada modalidade, são indicadas as margens de alocação, conforme os limites determinados pelo Conselho Monetário Nacional.

colar etiqueta aqui

## A Banorte em números

(em milhões de reais)

### Participantes

(base: setembro 2009)

Ativos	7
Assistidos *	558
Desligados sem opção	34

\* Inclui pensionistas

**Total** **599**

### Posição Patrimonial

setembro 2009

<b>Ativo</b>	
Disponível	0,2
Investimentos	53,6
Outros	86,5

**Total** **140,3**

### Passivo

setembro 2009

Exigível	1,4
Operacional	1,2
Contingencial	0,2
Passivo Atuarial	138,9
Déficit Acumulado	0,0
Fundos	0,0

**Total** **140,3**

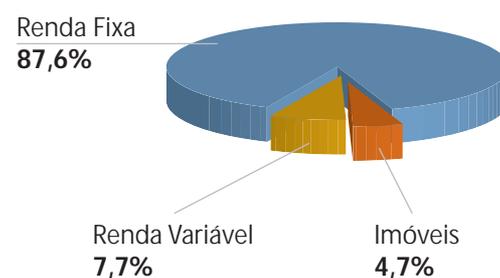
### Resultado Acumulado no Período

Descrição setembro 2009

Contribuições Recebidas	6,6
Benefícios Pagos	(9,1)
Resultado dos Investimentos	4,3
Despesas Administrativas	(0,6)
Provisões Matemáticas	(1,5)
Provisões para Contingências	0,5
Fundos	0,0
<b>Superávit</b>	<b>0,2</b>

### Composição dos Investimentos

(base: setembro 2009)



Sugestão

Dúvida

Crítica

Outros

Destaque e envie para a Banorte

nome  
endereço  
e-mail e/ou outlook  
fone/fax

continua no verso

**Informativo bimestral da Banorte (Fundação Manoel Baptista da Silva**

**de Seguridade Social)** – Av. Conselheiro Aguiar, 3.670, 1º andar,

CEP 51020-021, Recife, PE, tel (81) 3316-2301 • Elaboração: Palavra.

Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável:

Beth Leites (MTB 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • Fotos:

Eduardo de Sousa • Tiragem: 636 exemplares.

**Contato Banorte**  
tel (81) 3316-2301

A Banorte não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação.