



Fundação Itaúbanco

# com você

1

Informativo da Fundação Itaúbanco • Março 2003 • Ano 1

EDITORIAL

## Um novo informativo para você

*Estamos lançando o mais novo meio de comunicação da Fundação Itaúbanco com seus participantes: o informativo **Fundação Itaúbanco com você**.*

*Essa publicação será enviada para você periodicamente, informando-o dos assuntos mais variados.*

*A Fundação Itaúbanco tem muito para contar a todos. Desde detalhes dos benefícios oferecidos até estatísticas, passando por esclarecimentos sobre a legislação que rege a previdência complementar. Vamos também apresentar as pessoas que trabalham dentro da Fundação para, literalmente, você saber com quem está falando.*

*Com o **Fundação Itaúbanco com você**, queremos convidá-lo a participar mais ativamente da Fundação. O informativo está aberto para receber críticas e sugestões.*

*Sabemos que a comunicação só é realmente eficiente quando funciona nas duas direções. Este é o nosso maior desejo.*

**Roberto Egydio Setubal**  
Presidente Banco Itaú

## O que é a Fundação Itaúbanco

As entidades de previdência privada compõem um sistema que oferece planos de complementação de renda. Regulamentadas na década de 70, essas entidades de previdência podem ser abertas ou fechadas.

As abertas oferecem planos ao público em geral – pessoas dispostas a fazer uma contribuição mensal – através de bancos e seguradoras. Já as fechadas são organizadas por empresas e seus planos são restritos aos seus funcionários, os chamados fundos de pensão – como é o caso da Fundação Itaúbanco.

Constituída pelo Banco em 1960, a Fundação Itaúbanco foi autorizada a funcionar pelo Ministério da Previdência e Assistência Social em 1979. A sua criação está sedimentada na preocupação do Banco com o futuro econômico-financeiro-social de seus empregados.

Além do Banco Itaú S.A., há outras empresas coligadas ao grupo que aderiram aos planos da Fundação, que atualmente conta com 40.312 participantes, sendo 5.652 já assistidos.

Através dos planos de aposentadoria complementar, os participantes ao se aposentarem poderão receber diferentes benefícios de acordo com as regras previstas nos regulamentos a que estão vinculados, correspondendo assim aos objetivos primeiros da Fundação.

*“A sua criação está sedimentada na preocupação do Banco com o futuro econômico-financeiro-social de seus empregados.”*

## A previdência e você



**Fernando Tadeu Perez\***

Atualmente, no Brasil, o tema "previdência" tem gerado uma série de debates, principalmente pelos problemas

estruturais e históricos do modelo nacional. A alternativa mais viável para solucionarmos esta questão é mantermos uma previdência básica mínima e disseminarmos a previdência complementar, tanto das entidades abertas (bancos e seguradoras) quanto das entidades fechadas (fundos de pensão).

Os impactos desta medida certamente atingirão favoravelmente diversos setores da sociedade brasileira e suas conseqüências serão inúmeras, como, por exemplo: incremento na poupança interna do país com a implantação de novos planos e melhoria na qualidade de vida da população na terceira idade por manter a renda familiar.

O Banco Itaú S.A. identificou este cenário há mais de 40 anos, o que demonstra a sua preocupação com os seus funcionários e com o próprio país. Em virtude disso, estamos criando mais este veículo interno de comunicação, para que você, participante da Fundação Itaubanco, fique sempre bem informado sobre o seu plano e os novos rumos da previdência no Brasil.

**\*Fernando Tadeu Perez** é Diretor de Gestão de Recursos Humanos do Banco Itaú S.A. e suas coligadas, tendo sob sua responsabilidade a gestão de mais de 42 mil funcionários. Além da área de Recursos Humanos, Fernando Perez é também responsável pelas áreas de Relações do Trabalho, Jurídico Trabalhista e Previdenciário, bem como pela gestão dos Planos de Aposentadoria Complementar do próprio Itaú e dos Bancos incorporados.

# Legislação

Aqui você terá acesso às principais leis, decretos e resoluções sobre previdência complementar

## A questão da portabilidade

No dia 23 de abril de 2002, entrou em vigor o Decreto 4.206, regulamentando a Lei Complementar 109, de 29 de maio de 2001 – que revogou a Lei nº 6.435/77. A nova legislação traz como novidade a portabilidade, que é o instituto que faculta ao participante de planos de benefícios de entidades fechadas de previdência complementar portar os recursos financeiros correspondentes ao seu direito acumulado para outro plano de benefícios, operado por entidade de previdência complementar ou sociedade seguradora, autorizada a operar planos de benefícios de previdência complementar.

No intuito de regulamentar esse direito, o CGPC – Conselho de Gestão de Previdência Complementar e a SPC – Secretaria da Previdência Complementar, que é o órgão regulador e fiscalizador das entidades de previdência fechada, aprovaram a Resolução nº 9, de 27 de junho de 2002, que regulamenta o instituto da portabilidade em plano de benefícios de entidades fechadas de previdência complementar. Essa Resolução, por sua vez, estabeleceu em seu art.18 um prazo para as entidades de previdência se adaptarem: 31 de julho de 2003. Os planos de benefícios oferecidos pela Fundação Itaubanco estão sendo alterados para contemplarem a portabilidade em seus regulamentos. **Aguardem novas informações sobre o assunto.**

**Portabilidade** - é a transferência do montante das contribuições acumuladas pelo participante ou sua reserva matemática, o que for mais favorável. A opção pela portabilidade somente poderá ser exercida após a cessação do vínculo empregatício do participante com o patrocinador. A transferência pode ser feita para uma entidade de previdência privada fechada (fundos de pensão) ou aberta. Tanto a **Lei Complementar nº 109/2001** quanto a **Resolução nº 9 de 27/06/02** estão disponíveis no site da Fundação Itaubanco:

[www.fundacaoitaubanco.com.br](http://www.fundacaoitaubanco.com.br)

# O que é a previdência complementar

**S**e fôssemos resumir o que é a previdência complementar, poderíamos dizer que ela é o suprimento das carências deixadas pela previdência pública, que, como todos sabem, não tem estrutura financeira para garantir um melhor rendimento aos milhões de aposentados e pensionistas do nosso país.

Criada com o objetivo de garantir uma aposentadoria digna a seus participantes, a previdência complementar vem crescendo e ganhando força a cada dia. Até porque a qualidade de vida melhorou e a expectativa de vida aumentou no Brasil nos

últimos anos. Hoje, quem tem 55 anos possui uma expectativa de vida de 80 anos. Quem chega aos 65 já pode vislumbrar 83 anos. Já se prevê que em 2015 serão mais de 34 milhões de brasileiros com mais de 60 anos. Em 1970 eram apenas 4,7 milhões.

De olho em todos esses fatores, mais e mais pessoas estão se dando conta de que precisam garantir uma boa renda para a aposentadoria. Prova disso é o crescente número de empresas no Brasil que, assim como o Banco Itaú S.A. através da Fundação Itaú, oferecem planos de previdência como um benefício

aos seus funcionários e dependentes.

Pode-se dizer que aproximadamente 3 milhões de brasileiros já têm algum tipo de plano previdenciário particular.

O papel da previdência complementar é, então, complementar benefícios recebidos pelos trabalhadores através do INSS, como aposentadorias, pensões e auxílio-funeral entre outros. Aliás, a previdência complementar é muito mais que isso: é uma forma de manter a qualidade de vida do cidadão, o que só é possível quando tiramos os olhos do presente e passamos a enxergar também o futuro.

## Placar das aposentadorias e pensões

Veja os números das aposentadorias e pensões até o mês de fevereiro/2003

### PAC

Tipo	Quantidade
Tempo de Serviço	1.464
Invalidez	516
Idade	74
Especial	8
<b>Total</b>	<b>2.062</b>

### PLANO FRANPREV

Tipo	Quantidade
Tempo de Serviço	129
Pensões	26
Invalidez	8
Idade	2
Especial	1
<b>Total</b>	<b>166</b>

### PLANO Nº 002 - FASBEMGE

Tipo	Quantidade
Tempo de Serviço	584
Pensões	896
Invalidez	670
Idade	5
<b>Total</b>	<b>2.155</b>

### ACMV/98 - FASBEMGE

Tipo	Quantidade
Tempo de Serviço	1.584
Idade	3
<b>Total</b>	<b>1.587</b>

Obs.:

318 assistidos têm 2 planos: FASBEMGE 002 e ACMV/98

# O papel do atuário

Você sabe quem elabora o cálculo para definir as contribuições e o valor de aposentadoria dos participantes dos Planos da Fundação Itaúbanco? O atuário. Saiba mais sobre essa profissão ainda pouco conhecida no Brasil.

A Ciência Atuarial ainda é pouco conhecida no Brasil, mas essa é uma atividade fundamental no mundo da Previdência Complementar, no qual o que não faltam são leis, decretos, instruções normativas e resoluções. O profissional responsável pela aplicação dessa nova ciência é o atuário, uma pessoa que, no segmento da Previdência Privada, ocupa-se do cálculo da estatística e das probabilidades matemáticas para estabelecer as obrigações financeiras dos Planos de Benefícios. Através da Ciência Atuarial, o atuário procura calcular a despesa com os encargos das aposentadorias e pensões, dentro de períodos futuros de previsão.

Na Fundação Itaúbanco, um dos papéis do atuário é elaborar o cálculo para definir as contribuições dos participantes e patrocinadoras e o valor de aposentadoria dos participantes de todos os Planos de Benefícios. Veja o que mais cabe a um atuário:

- **A assinatura** como responsável técnico pelos balanços das instituições de previdência privada e outros órgãos oficiais de seguros e resseguros.
- **A responsabilidade** pelos cálculos atuariais, de custeio dos Planos de Benefícios e de Reservas Matemáticas.
- **Determinação** e tarifação de prêmios de todos os ramos do setor de seguros (inclusive ligados aos riscos especiais).
- **Análise atuarial** dos lucros das carteiras e das formas de distribuição entre os portadores de títulos de capitalização.
- **O desenvolvimento** de planos de financiamento, investimentos e empréstimos para as instituições financeiras.
- **O desenvolvimento** de estudos pertinentes aos Planos de Benefícios de acordo com as mais diversas hipóteses (biométricas, econômicas, financeiras e outros fatores de risco).

## As diversas hipóteses

**Veja as hipóteses com as quais trabalha o atuário para a elaboração dos Planos de Benefícios:**

- Hipóteses Biométricas
  - *Mortalidade*
  - *Sobrevivência*
  - *Invalidez*
  - *Morbidez*
- Hipóteses Econômicas
  - *Taxa de juros*
  - *Crescimento salarial*
  - *Nível do benefício projetado Financeiras*
- Hipóteses Financeiras
  - *Taxa de inflação*
  - *Taxas de carregamento administrativo*
- Outros fatores de risco
  - *Formulações atuariais*
  - *Bases de dados da população*

## Segmentos variados

**O atuário é um especialista em avaliar riscos nos segmentos de:**

- Previdência Social e Previdência Complementar
- Seguros e Capitalização
- Instituições Financeiras
- Bancos e Órgãos Oficiais de resseguros e previdência

## Em alta

Resumidamente, a Ciência Atuarial é a “engenharia do seguro” pois seus profissionais atuarão onde estiver presente o risco ou a incerteza social e econômica. No Brasil, a Atuária está na lista das profissões em alta e já está sendo classificada como a profissão do milênio.

# Navegue na Fundação Itaubanco

Desde fevereiro do ano de 2002 é assim: com um clique, você entra no site da Fundação Itaubanco:

[www.fundacaoitaubanco.com.br](http://www.fundacaoitaubanco.com.br).

Um site criado para ser um canal de comunicação eficiente, ágil e de fácil utilização dos participantes e assistidos dos planos previdenciários patrocinados pelas empresas do Grupo Itaú e administrados pela Fundação.

No site você encontra detalhadamente informações sobre o seu plano, como regulamento, empresas patrocinadoras, benefícios, consultas e resultados. Além disso, você tem acesso à legislação que rege esses planos, podendo consultá-la sempre que achar necessário.

Se para a Fundação o site é uma forma de transmitir agilidade e transparência, para você ele deve ser aproveitado como uma forma rápida, segura e eficiente de ser atendido.

Veja no mapa do site os assuntos tratados em cada um dos grupos.

## MENU PRINCIPAL

### 1 A Fundação

- Estatuto
- Conselho

### 2 Você e a Fundação

### 3 Produtos

- Patrocinadores
- Perguntas mais frequentes
- Regulamento
- Benefícios

### 4 Comunicados

- Reajustes
- Contribuições

### 5 Legislação

- Lei Complementar nº 109

- Decreto nº 4206
- Resolução nº 13

### 6 Demonstrações

- Balanço Patrimonial
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.
- Pareceres
- Parecer Atuarial - PAC
- Parecer Atuarial - FRANPREV
- Parecer Atuarial - FASBEMGE 002
- Parecer Atuarial - ACMV
- Parecer do Auditores Independentes

### 7 Investimentos

- Política de Investimentos 2003
- Política de Investimentos 2º e 3º Trimestres de 2002
- Resumo do 3º Trimestre de 2001
- Resumo do 4º Trimestre de 2001
- Demonstrativo Analítico de Investimentos 1º Trimestre de 2002

- Demonstrativo Analítico de Investimentos 2º e 3º Trimestre de 2002

### 8 Consultas

- Dados dos Participantes

## MENU AUXILIAR

- Home
- Fale Conosco
- Mapa do Site
- Você Opina
- Links
- Encerrar Sessão

Na próxima edição, dicas para navegar no site da Fundação Itaubanco e conseguir extrair o máximo de informações.



Recorte e envie para a SUPREC

**Itaú** Fundação Itaubanco  
**com você**

**SUPREC - Superintendência de Previdência Complementar**  
Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha 100 - CEIC  
Torre Alfredo Egydio - 2º andar -  
Jabaquara - São Paulo - SP - CEP - 04344-902

**A Fundação Itaubanco quer ouvir você!**

- Sugestão
- Dúvida
- Crítica

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Nome

Cidade

UF

APOSENTADORIA

# Quando a aposentadoria chegar

## A aposentadoria exige preparo

A aposentadoria é uma etapa inevitável na vida de todos os trabalhadores. Por isso, não deve ser vista como o fim da vida, e sim como uma nova realidade que, se bem aproveitada, aumentará as chances de desenvolvimento pessoal. Mas, como todas as fases da vida, exige preparo e determinação.

Então, vá se preparando para aproveitar sua aposentadoria da melhor forma possível. **Confira a seguir algumas dicas:**

### ANTES DA APOSENTADORIA:

- Prepare-se psicológica e financeiramente;
- Mantenha atividades e amizades independentes do ambiente de trabalho;
- Participe de questões relacionadas à vida familiar;
- Pratique exercícios físicos e mantenha hobbies para aliviar a tensão e melhorar as condições de saúde;
- Alimente-se saudavelmente;
- Procure equilibrar trabalho e lazer.

### DEPOIS DA APOSENTADORIA:

- Exerça atividades, mesmo que não-remuneradas, para manter-se ocupado;
- Desenvolva novos ou antigos interesses, deixados de lado pelo excesso de trabalho;
- Procure orientação especializada para quaisquer problemas que aparecerem;
- Desenvolva sua espiritualidade;
- Nunca pare de aprender. Coisas novas nos esperam por toda a vida.