

# COM VOCÊ

Informativo bimestral da Fundação Itaubanco

junho/julho2004 ano2 nº6

## Fundação inaugura nova sede

Um local aconchegante, com instalações modernas e cômodas, situado próximo a estação Conceição do metrô e com fácil acesso a diversas linhas de transporte coletivo. Não é por acaso que essas características distinguem a nova sede da Fundação Itaubanco, em São Paulo. Elas fizeram parte dos pressupostos básicos para a escolha do melhor local para receber aqueles que

construíram a história do Conglomerado Itaú e que, portanto, merecem ser muito bem atendidos.

Foi dentro desse espírito de integração que ocorreu a inauguração da nova sede no dia 25 de junho. O evento contou com a presença de membros da Diretoria Executiva, do Conselho Fiscal e do Conselho Deliberativo da Fundação, da Diretoria da Afaci (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú) e de superintendentes da Área de Recursos Humanos do Banco Itaú S.A., além da equipe da Fundação Itaubanco.

De acordo com Fernando Tadeu Perez, diretor presidente da entidade e diretor executivo da Área de Recursos Humanos do Banco Itaú S.A., a nova sede oferece um espaço privilegiado de atendimento, mais adequado às necessidades dos aposentados. "Essa inauguração faz parte dos esforços da Fundação de se aproximar cada vez mais dos assistidos, mostrando-lhes nosso reconhecimento por sua contribuição para o sucesso da organização."

Ricardo Hara



Jerônimo Jurevicius, Fernando Tadeu Perez, Manoel dos Santos Barreiros Filho, Osvaldo do Nascimento, Antonio Jacinto Matias e Elpidio Ataíde do Paco brindam após o descerramento da placa da nova sede.

Na avaliação dos aposentados, a nova sede também chega em boa hora e com total aprovação. "Trata-se de um espaço magnífico, confortável e de fácil acesso. Sem dúvida, esse tratamento especial vem se materializando em diversas iniciativas da Fundação que têm dignificado seus aposentados", comentou, na ocasião, o presidente da Afaci, Manoel dos Santos Barreiros Filho.

Osvaldo do Nascimento, diretor executivo da Área Vida, Previdência e Capitalização do Banco Itaú S.A. e presidente da Associação Nacional de Previdência Privada, destacou, no evento, que a iniciativa de criar um espaço de atendimento sob medida para os aposentados é uma proposta muito aderente à cultura do Grupo Itaú. "Fazemos parte de uma instituição que preserva valores fundamentados no ser humano e a nova sede reflete essa postura."

# A atuária: uma ciência fundamental

opinião

**Marilia Vieira Machado da Cunha Castro\***

A Previdência Complementar tornou-se importante para todos os segurados independentemente da remuneração que esteja percebendo. Como a Previdência Complementar está apoiada na acumulação de recursos para a concessão de benefícios futuros, torna-se indispensável a realização de avaliações atuariais.

Esses estudos são desenvolvidos por atuários, isto é, pessoas físicas graduadas em Ciências Atuariais. Têm como objetivo, considerando o que dispõe o Plano de Benefícios, desenvolver simulação que permita estimar as despesas que poderão ocorrer e, conseqüentemente, definir a receita necessária para a cobertura dessas despesas.

A simulação das despesas pressupõe a admissão de uma série de hipóteses que são definidas em função das características do Plano. Como exemplo, temos: a taxa de juros, crescimento real de salário, probabilidades de manutenção do participante no plano, de sobrevivência, entrada em invalidez etc.

Admitindo-se que essas hipóteses venham a se verificar, são estabelecidos os percentuais de contribuição a serem

recolhidos pelo participante e patrocinador ao plano.

Como o cálculo está apoiado em hipóteses, há a necessidade de que anualmente, ou sempre que ocorrer fato relevante, o cálculo seja refeito de forma a incorporar no resultado os fatores anteriormente estimados e até aquela data ocorridos, bem como incorporar a revisão de alguma hipótese admitida.

Dessa forma, é possível dimensionar os compromissos do Plano. Na comparação desse compromisso com o patrimônio existente, constatamos que, se o patrimônio é superior ao compromisso, o plano está superavitário e, se o patrimônio é inferior ao compromisso, o plano está deficitário.

Como podemos observar, as avaliações atuariais permitem que sejam efetuadas correções em relação às projeções realizadas para que, ao longo do tempo, o plano disponha dos recursos necessários ao cumprimento de suas obrigações.

Arquivo



\* Marilia Vieira Machado da Cunha Castro é atuária, diretora de Entidades Fechadas de Previdência Complementar do Instituto Brasileiro de Atuária e professora da UFRJ e da UERJ.

sem dúvida

**Confira aqui as respostas para as perguntas mais freqüentes, recebidas pelo atendimento da Fundação Itaúbanco.**

**Entrei no Banco Itaú S.A. em 1972 e sou aposentado há cinco anos pelo Plano de Aposentadoria Complementar (PAC). Recebo mensalmente R\$ 2.000,00, sendo R\$ 1.000,00 da Fundação e R\$ 1.000,00 da Previdência Social (INSS). No último mês de junho, depois do reajuste do INSS, recebi somente R\$ 954,70 da Fundação. Por que meu complemento diminuiu?**

O Complemento Mensal de Aposentadoria (COMAP) é o resultado do cálculo do ordenado PAC (valor resultante da aplicação da fórmula prevista no Regulamento do plano) subtraído o valor pago pela Previdência Social (INSS).

Isso significa que, se os cálculos previstos no Regulamento do plano resultarem num ordenado

PAC de R\$ 2.000,00 e o valor pago pelo INSS for de R\$ 1.000,00, então o valor do COMAP é R\$ 2.000,00 – R\$ 1.000,00, ou seja, R\$ 1.000,00.

No último mês de maio, houve reajuste do benefício pago pelo INSS, de maneira que o valor da aposentadoria paga pela Previdência Social aumentou 4,53%. No exemplo citado, o valor recebido pelo aposentado subiu de R\$ 1.000,00 para R\$ 1.045,30. Como o valor de seu ordenado PAC se manteve constante, o valor do COMAP foi alterado na mesma proporção do reajuste do INSS.

O cálculo feito é o mesmo e, agora, os valores são diferentes. Então, o COMAP passou a ser: R\$ 2.000,00 – R\$ 1.045,30, resultando em um complemento de R\$ 954,70.

É bom lembrar que a Previdência Social (INSS) paga a aposentadoria no mês vencido, ou seja, paga em junho o valor referente ao mês de maio. Já a Fundação Itaúbanco paga o COMAP no mês de competência, ou seja, em 27 de junho o valor referente ao próprio mês de junho.

# De olho no cadastramento

fique por dentro

Ao longo do mês de agosto, todos os assistidos da Fundação Itaúbanco receberão uma ficha para cadastramento junto à entidade. Esse documento servirá para atualização das informações cadastrais relativas aos participantes e para o cumprimento da legislação.

O retorno da ficha deverá ser feito nos próximos meses e permitirá maior controle e confiabilidade no tratamento das informações da Fundação, maior precisão nas respostas a eventuais auditorias de benefícios e melhor qualidade e agilidade no atendimento. As vantagens são muitas e dependem diretamente de sua resposta. Portanto, se você é aposentado ou pensionista da Fundação Itaúbanco, confira, confirme ou altere seus dados. Você tem muito a ganhar com isso!

Frente

**Fundação Itaúbanco**

**RECADASTRAMENTO 2004 – garantia do seu benefício!**

Prezado(a) Sr(a) participante,

Atenção o cadastramento 2004!

Este processo é fundamental para os seus benefícios. Portanto, para que não ocorra nenhuma interrupção ou alteração, confira, confirme, atualize e envie esse documento em todos os casos de mudança de dados cadastrais.

Leia e confira seus dados cadastrais com atenção na tabela abaixo. Caso haja alguma alteração, por favor, indique no campo correspondente no verso do documento. Sua participação é muito importante!

**NOME DO PARTICIPANTE** \_\_\_\_\_ **CONTRATO Nº** \_\_\_\_\_

**NOME DO PAI** \_\_\_\_\_

**NOME DA MÃE** \_\_\_\_\_

**SEXO** \_\_\_\_\_ **DATA NASC.** \_\_\_\_\_ **ESTADO CIVIL** \_\_\_\_\_ **PROFISSÃO** \_\_\_\_\_ **CATEGORIA PROFI** \_\_\_\_\_

**RESIDÊNCIA** \_\_\_\_\_ **ENDEREÇO** \_\_\_\_\_ **DATA ENTR.** \_\_\_\_\_ **Nº BENEFÍCIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL (PIS)** \_\_\_\_\_

**NOME DO DEPENDENTE** \_\_\_\_\_ **RESIDÊNCIA** \_\_\_\_\_ **PROFISSÃO** \_\_\_\_\_ **DEPENDENTE Nº** \_\_\_\_\_

**EMPREGO** \_\_\_\_\_ **EMPREGADOR** \_\_\_\_\_ **EMPREGAMENTO** \_\_\_\_\_

**CIDADE** \_\_\_\_\_ **ESTADO** \_\_\_\_\_ **CEP** \_\_\_\_\_ **DDD** \_\_\_\_\_ **TELEFONE** \_\_\_\_\_ **CÉLULAR** \_\_\_\_\_

**BANCO** \_\_\_\_\_ **AGÊNCIA** \_\_\_\_\_ **CONTA CORRENTE** \_\_\_\_\_ **DDD** \_\_\_\_\_ **TEL. PARA NEGÓC.** \_\_\_\_\_ **E-MAIL** \_\_\_\_\_

Relação de dependentes para fins de Imposto de Renda

NOME DO DEPENDENTE / BENEFICIÁRIO	RESIDÊNCIA	PROFISSÃO	D.E.	PLANO

1 Observe atentamente campo por campo de sua ficha.

2 Confira se houve alteração de seus dados cadastrais.

3 Os dados alterados devem ser preenchidos corretamente no verso da folha.

- Se, por exemplo, o número de seu telefone foi modificado, insira o novo número no campo correspondente no verso da ficha.

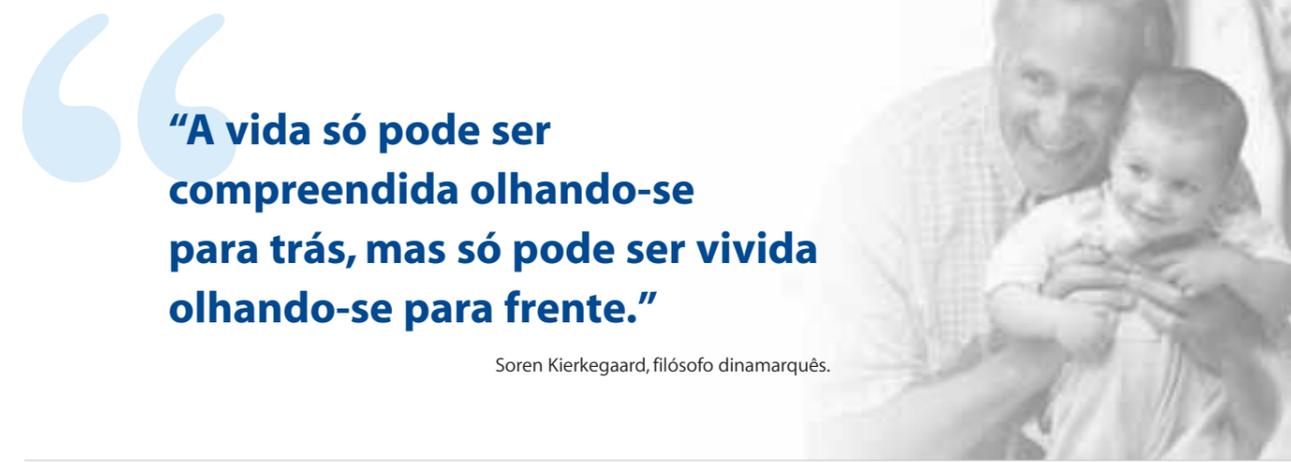
- Indique, sempre que possível, um telefone para recados e um e-mail para eventuais contatos via internet.

- Insira os dados solicitados sobre seus dependentes

4 Os campos que estiverem com os dados corretos devem receber um traço na ficha para alteração. Ou seja, onde as informações estiverem certas, basta fazer um traço nos campos correspondentes no verso.

**Atenção:** Mesmo que não haja nenhuma alteração de dados, seu formulário deve ser enviado à Fundação Itaúbanco, com os traços em todos os campos e a foto corretamente colada. Não é necessário selar, porque o porte é pago.

O cadastramento da Fundação será feito apenas para os assistidos. Os **participantes ativos** devem manter seus dados atualizados junto a sua Unidade de Recursos Humanos (URH) mais próxima. Isso abrange informações como mudanças de nome, estado civil, endereço e inclusão ou exclusão de dependentes legais, entre outras.



Verso

**FOTO** \_\_\_\_\_

Insira aqui uma foto recente no cadastramento 2004. É necessário que cada participante cole uma fotografia recente, no tamanho 2x2, no espaço indicado ao lado.

**DADOS PARA ALTERAÇÃO**

Indique as alterações no campo correspondente da tabela abaixo

Indicação de alterações cadastrais deve ser feita, por favor, em cada campo da tabela abaixo

**NOME DO PARTICIPANTE** \_\_\_\_\_ **CONTRATO Nº** \_\_\_\_\_

**NOME DO PAI** \_\_\_\_\_

**NOME DA MÃE** \_\_\_\_\_

**SEXO** \_\_\_\_\_ **DATA NASC.** \_\_\_\_\_ **ESTADO CIVIL** \_\_\_\_\_ **PROFISSÃO** \_\_\_\_\_ **CATEGORIA PROFI** \_\_\_\_\_

**RESIDÊNCIA** \_\_\_\_\_ **ENDEREÇO** \_\_\_\_\_ **DATA ENTR.** \_\_\_\_\_ **Nº BENEFÍCIO DA PREVIDÊNCIA SOCIAL (PIS)** \_\_\_\_\_

**NOME DO DEPENDENTE** \_\_\_\_\_ **RESIDÊNCIA** \_\_\_\_\_ **PROFISSÃO** \_\_\_\_\_ **DEPENDENTE Nº** \_\_\_\_\_

**EMPREGO** \_\_\_\_\_ **EMPREGADOR** \_\_\_\_\_ **EMPREGAMENTO** \_\_\_\_\_

**CIDADE** \_\_\_\_\_ **ESTADO** \_\_\_\_\_ **CEP** \_\_\_\_\_ **DDD** \_\_\_\_\_ **TELEFONE** \_\_\_\_\_ **CÉLULAR** \_\_\_\_\_

**BANCO** \_\_\_\_\_ **AGÊNCIA** \_\_\_\_\_ **CONTA CORRENTE** \_\_\_\_\_ **DDD** \_\_\_\_\_ **TEL. PARA NEGÓC.** \_\_\_\_\_ **E-MAIL** \_\_\_\_\_

Indique em qual dos campos acima há alguma alteração. Marque com um traço os campos que não precisam ser alterados.

**RELACIONAMENTO DEPENDENTES** \_\_\_\_\_ **RESIDÊNCIA** \_\_\_\_\_ **PROFISSÃO** \_\_\_\_\_ **D.E.** \_\_\_\_\_ **PLANO** \_\_\_\_\_

Declaro, sob as penas previstas na lei, que as informações aqui prestadas são verdadeiras e de minha inteira responsabilidade. Não respondo à Fundação Itaúbanco por qualquer responsabilidade decorrente desta declaração.

Data: 12/08/2004

5 A maior novidade deste ano é a necessidade de envio de uma foto 2x2 recente que deve ser colada no local indicado. Essa fotografia será utilizada para a futura identificação dos assistidos.

6 Não esqueça de colocar a data e assinar.

## Participação em assembleias de acionistas 2º trimestre de 2004

Em cumprimento ao disposto na Resolução MPAS/CGPC nº 01/01, que estabelece que as Entidades Fechadas de Previdência Complementar devem disponibilizar aos participantes, trimestralmente, relatório discriminando a participação e votação nos assuntos discutidos nas assembleias gerais das companhias nas quais detenham participação acionária relevante, informamos que, no 2º trimestre de 2004, a Fundação participou das assembleias de acionistas da Itaúsa - Investimentos Itaú S.A., Banco Itaú Holding Financeira S.A. e da Investimentos Bemge S.A. O conteúdo está disponível no site da entidade: [www.fundacaointaubanco.com.br](http://www.fundacaointaubanco.com.br)

# Equipes de portas abertas



Eles são os responsáveis por seu atendimento: Jéssica França, Pedro Armando Faria (responsável pela supervisão), Aline Saladino, Bianca Golba e Sérgio Ferreira.

Os assistidos da Fundação Itaubanco têm, agora, um novo espaço para o contato com a entidade. Nele, está concentrada uma série de atividades da Fundação como atendimento ao participante e concessão de benefícios previdenciários.

A grande vantagem oferecida pelo novo espaço é a exclusividade para o atendimento aos participantes, o que assegura maior facilidade e comodidade para a obtenção das informações. Ou seja, na decisão de criar uma nova sede para a Fundação, o bem-estar dos participantes foi o principal atributo a ser considerado. Portanto, desfrute desse espaço. Ele foi criado para você!



Ricardo Hara

**O novo endereço da Fundação Itaubanco é:**  
Rua Carnaubeiros, 168 - 3º andar - Jabaquara  
CEP 04343-080 - São Paulo - SP

**Central de atendimento:**  
São Paulo: (11) 5011-0112. Demais localidades: 0800 770 2299  
Fax: (11) 5012-0978



A nova sede da Fundação Itaubanco está localizada ao lado do CEIC – ou seja, junto à estação Conceição do metrô e com fácil acesso a diversas linhas de transporte coletivo.

você e a fundação

Arquivo



A equipe de atendimento é composta por Liliam de Macedo, Carlos Ramiro Botelho de Souza (responsável pela supervisão), Elissandra Rocha, Margaret Pedrosa, Elmo Ramos, Rogério Emmermacher e Luiz Marcos Dias.

## Também em BH

Os participantes que moram em Belo Horizonte e região contam com o Módulo BH, que cuida da manutenção e concessão de benefícios previdenciários e atende aos participantes. Mensalmente, a unidade realiza cerca de 520 atendimentos, das 8h00 às 18h00, no seguinte endereço:

Rua Goitacazes, 15 - 9º andar - Centro  
Belo Horizonte - MG - CEP 30190-050  
Central de Atendimento:  
(31) 3249-9837 ou 3249-9856 - Fax: (31) 3249-9829

# As aposentadorias da Previdência Social

Conheça as respostas para as dúvidas mais frequentes dos participantes a respeito das regras das aposentadorias pagas pelo INSS. Nesta edição, o tema é a **aposentadoria por invalidez**.

## legislação

### Quem tem direito à aposentadoria por invalidez?

O funcionário que estiver em benefício de auxílio-doença ou acidente do trabalho, após cumprir a carência exigida, for considerado incapaz para a atividade. Para isso, é necessária a avaliação da perícia médica da Previdência Social, sendo que a pessoa não pode estar sujeita à reabilitação para o exercício de atividades que lhe garantam a subsistência.

Não tem direito à aposentadoria por invalidez quem, ao se filiar à Previdência Social, já tiver doença ou lesão que geraria o benefício, a não ser quando a incapacidade resultar no agravamento da enfermidade. Quem recebe aposentadoria por invalidez, se chamado pelo INSS, tem de passar por perícia médica de dois em dois anos, se não, o benefício é suspenso. A aposentadoria deixa de ser paga quando o segurado recupera a capacidade e volta ao trabalho.

### Qual é a carência?

No caso de aposentadoria decorrente de outras causas, a carência é de 12 contribuições mensais e, em caso de aposentadoria por invalidez decorrente de acidente de qualquer natureza, não é exigida carência.

Vale destacar que existem algumas doenças cujos portadores não precisam cumprir a carência. São males como AIDS, doença de Parkinson, alienação mental, neoplasia maligna e outras.

### Qual é o valor mensal da aposentadoria por invalidez?

Se o funcionário estiver em gozo de benefício, o valor corresponde a 100% da renda mensal.

Se o segurado necessitar de assistência permanente de outra pessoa, conforme indicação da perícia médica, o valor poderá ser aumentado em 25% a partir da data do requerimento.

### Quais os documentos necessários para o requerimento da aposentadoria por invalidez?

- Cópia dos documentos pessoais (RG, CPF e PIS)
- Comprovante de residência
- Formulário para crédito em conta corrente

Para os casos de aposentadoria decorrente de acidente do trabalho, existe a necessidade de apresentar a CAT (Comunicação de Acidente do Trabalho).

Para saber mais • via internet: [www.previdenciasocial.gov.br](http://www.previdenciasocial.gov.br) • pelo telefone: **Fale com a Previdência, 0800 78 01 91**

**Informativo bimestral da Fundação Itaúbanco** - Rua Carnaubeiras, 168 - 3º andar - Jabaquara - CEP 04343-080 - São Paulo (SP) • Projeto editorial: Palavra. Oficina de Textos • Tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 39.000 exemplares.

