

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaú Banco • julho/agosto 2010 ano 8 nº 43

Quando sonhos se tornam realidade

Além de, como sempre, proporcionar muita emoção e alegria, o evento dos assistidos de 2010 vai destacar a importância da educação financeira para a realização dos sonhos.

Encontros e reencontros, boa música, um show muito animado, um delicioso jantar e – por que não? – a oportunidade de refletir sobre um assunto que diz respeito a todas as pessoas: como transformar sonhos em realidade. Tudo isso faz parte da programação da edição 2010 do tradicional evento para aposentados e pensionistas das fundações ligadas ao Itaú Unibanco – Fundação Itaú Banco, UBB Prev, Funbep, Prebeg, Itaú Bank, Bemgeprev, Banorte e IFM (planos Itaú BD e CD).

Para que todos entrem no clima do encontro, o pré-convite vem acompanhado de uma cartilha focada em questões relacionadas à educação financeira. A ideia é alertar para o fato de que a realização de qualquer sonho pressupõe um bom planejamento. Com informações e dicas sobre produtos financeiros, como evitar fraudes, o equilíbrio das finanças, como enfrentar situações imprevistas,

orçamento familiar, investimentos e crédito, a cartilha tem como objetivo contribuir para que todos compreendam, na prática, a importância de manter as contas em dia e, assim, “sonhar com os pés no chão” para alcançar as metas traçadas.

Após receber o pré-convite, os participantes devem confirmar sua presença rapidamente para garantir seu lugar no evento, com direito a um acompanhante. A exemplo do que ocorreu em 2009, a atração deste ano vai, com certeza, fazer com que todos corram para o telefone: os convidados terão o prazer de assistir a um show exclusivo de **Jair Rodrigues**. Intérprete de grandes sucessos – como Disparada e Deixa Isso Pra Lá, sua energia, bom humor e carisma dispensam apresentações. Esse deverá ser, portanto, mais um encontro inesquecível. Participe!



Quando e onde

9 de setembro

Recife – PE

17 de setembro

Goiania – GO

23 de setembro

Belo Horizonte – MG

30 de setembro

São Paulo – SP

27 de outubro

Curitiba – PR



Muito em comum para compartilhar

Afafi, Afab, Afabeg, Ajubemge, Anab e Apatrevo. Essas seis siglas não têm apenas em comum o fato de serem nomes de entidades de caráter associativo, sem fins lucrativos, cujo principal foco é zelar pelo bem-estar de seus participantes. Cada uma delas tem um vínculo muito especial, respectivamente, com a Fundação Itaúbanco, o Funbep, a Prebeg, a Bemgeprev, a Banorte e a UBB Prev. Confira, a seguir, um breve perfil dessas associações que têm muito a ver com os aposentados e pensionistas das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco.



Guimar, Sérgio Zéri, Elpidio, Matias, Domingos, Adatao, Barreiros, Annibal e Nelson.

AFACI Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú

Criação	1º de setembro de 1989	
Diretoria	Manoel dos Santos Barreiros Filho Annibal Bertolla Domingos Enio Sophia Elpidio de Ataíde do Paço Adatao Nunes da Mota Sebastião Custódio do Nascimento Sérgio Zéri Abílio Matias José Guimar Cocco Nelson Arnoni da Silva Jerônimo Jurevicius	Diretor Presidente 1º Diretor Vice-presidente 2º Diretor Vice-presidente 3º Diretor Vice-presidente 1º Diretor Secretário 2º Diretor Secretário 1º Tesoureiro 2º Tesoureiro 1º Diretor Social 2º Diretor Social Diretor de Patrimônio
Próxima eleição	setembro de 2011 para o mandato 2012/2013	
Associados	1.366 (aposentados)	
Endereço	Praça Padre Manuel da Nóbrega, 21 – 18º andar Centro – CEP 01015-010 – São Paulo, São Paulo	
Fone	(11) 3241-3364 Site www.afaci.com.br	



Paulino, Elice, Bastos, Ruy, Marreze e Fernando.

AFAB Associação dos Funcionários Aposentados do Banestado

Criação	20 de maio de 1975	
Diretoria	Ruy Fernando Metzger João Marreze de Sousa Fernando Prezutti Luiz Antonio Castro de Bastos Elice Maria Cella Paulino do Nascimento Neto	Diretor Presidente Diretor Vice-presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretora de Eventos Diretor de Promoção Social
Próxima eleição	novembro de 2010 para o mandato 2011/2012	
Associados	4.399 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua Marechal Deodoro, 500 – 14º andar Centro – CEP 80010-911 – Curitiba, Paraná	
Fone	(41) 3225-7166	
Site	www.afab.org.br	

“ A Afab possui 12 representações regionais no Paraná e em São Paulo, representantes no Rio de Janeiro, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. Representamos e defendemos os legítimos interesses individuais e coletivos dos associados, no que diz respeito a seus direitos previdenciários, assistenciais e saúde. Promovemos a integração entre os seus associados, mantendo os vínculos de amizade e o espírito de solidariedade e respeito. Realizamos quatro concorridos encontros – Aniversário da Afab/Dia das Mães, Encontro da Primavera, Semana de Jogos dos Aposentados e Confraternização de Final de Ano; explica **Ruy Fernando Metzger** que iniciou sua carreira no Banestado, em 1969, no Departamento Econômico da Divisão de Planejamento, e aposentou-se em 1997 quando atuava na Controladoria. Em 1999, Ruy foi eleito diretor financeiro da entidade e, em 2001, seu diretor vice-presidente. Em 2006, assumiu a Presidência da Afab e foi reeleito em 2008 para o biênio seguinte. Também em 2006, tornou-se representante nato dos assistidos no Conselho Deliberativo do Funbep, tendo sido eleito em 2009 para o mesmo cargo. Em maio deste ano, foi eleito diretor vice-presidente da recém-criada União das Associações de Aposentados do Paraná que congrega dez entidades.



Guimarães, Cleusa, Eustáquio e Benedito.

AFABEG Associação dos Aposentados e Pensionistas do Banco BEG

Criação	14 de setembro de 1988	
Diretoria	Antônio Eustáquio Vieira Diomar Dourado Guimarães Benedito Alves de Castro Neves Cleusa das Graças Araújo Costa	Diretor Presidente Vice-presidente Diretor Financeiro Diretora Administrativa e de Promoção Social
Próxima eleição	março de 2013 para o mandato 2013 a 2015	
Associados	921 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua 21, 87 – Centro – CEP 74030-070 Goiania, Goiás	
Fones	(62) 3224-8954 / 3224-8905	
Site	www.afabeg.org.br	

“ A Afabeg tem se firmado como entidade representativa dos direitos de seus participantes, assim como promotora de lazer e qualidade de vida após a aposentadoria. A associação incentiva o reencontro de amigos e a manutenção desses vínculos seja na organização de excursões ou em seu tradicional jantar de confraternização anual. A integração com as demais associações ligadas ao Itaú Unibanco, estimulada principalmente pelos encontros das Associações, tem contribuído sobremaneira para o fortalecimento dessas entidades; avalia **Antônio Eustáquio Vieira** que ingressou como escriturário concursado no Banco do Estado de Goiás em 1972. Quase 30 anos depois, Eustáquio aposentou-se como consultor técnico da Diretoria, mas continuou prestando serviços ao Banco até dezembro de 2001. Foi nesse período que percebeu o valor da Afabeg para os aposentados e pensionistas, candidatando-se, então, à Presidência da associação que contava na época com menos de 300 associados. Na nova Diretoria, empenhou-se, juntamente com os demais membros, para fortalecer a entidade, o que tem se refletido no número de associados que triplicou desde então.



Edgard, Antonio Barsand, Alonso, Messias, Fábio e Maria Lucia.

AJUBEMGE – Associação Nacional dos Aposentados, Pensionistas, Funcionários e Ex-funcionários do Conglomerado Bemge

Criação	25 de maio de 1968	
Diretoria	Messias Caetano Neto Maria Lucia Machado Alonso Rodrigues Martins Antonio Barsand de Leucas Fábio Magalhães Edgard Magalhães Bastos	Diretor Presidente Diretora Vice-presidente Diretor Administrativo Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretor Comercial Diretor Cultural e Social
Próxima eleição	julho de 2013 para o mandato 2013 a 2016	
Associados	1.848 (aposentados, pensionistas, funcionários e ex-funcionários)	
Endereço	Rua Curitiba, 689 – 4º andar, salas 403 a 406 Centro – CEP 30170-120 – Belo Horizonte, Minas Gerais	
Fone	(31) 3201-9423	
Site	www.ajubemge.com.br	

“ A atuação da Ajubemge é bem ampla. Oferecemos orientação sobre os mais variados assuntos: imposto de renda, pensão, estatuto do idoso, FGTS, poupança e até processos familiares. Defendemos os direitos dos associados junto aos diversos órgãos e âmbitos do poder público, além de promover o convívio social e a solidariedade. Para facilitar a vida dos participantes, temos até convênio com empresa de turismo; enumera **Messias Caetano Neto** que começou sua carreira bancária em 1963, antes da criação do Bemge. Sempre na cidade de Belo Horizonte, trabalhou por 18 anos na área de Pessoal, por 12 anos na área de Saúde e Previdência e um ano no Gabinete da Presidência do Banco. Aposentou-se em 1993. Foi diretor da Ajubemge de julho de 1997 até julho de 1999, quando foi escolhido para exercer a Presidência da associação - cargo que ocupa até hoje. Extremamente atuante, Messias é membro do Conselho Fiscal da Fundação Saúde Itaú, diretor dos Aposentados no Sindicato dos Bancários de Belo Horizonte e Região e representante eleito pelos assistidos nos Conselhos Deliberativos da Fundação Itaúbanco e da Bemgeprev (vice-presidente).



Arlete, Costa, Isaltino, Roberto e Câmara.

ANAB Associação Nacional dos Aposentados da Banorte Fundação

Criação	31 de março de 1994	
Diretoria	Isaltino Bezerra e Silva Antonio Ferreira Câmara Roberto Luiz Lopes Monteiro Arlete Ribeiro Couceiro Antonio Alves da Costa	Diretor Presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretora de Benefícios Secretário
Próxima eleição	março de 2012 para o mandato 2012 a 2014	
Associados	313 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua do Paissandu, 667 – 3º andar, sala 38 Bairro da Boa Vista - CEP 52010-000 Recife, Pernambuco	

“ A Anab foi fundada por um grupo de aposentados, liderados pelo saudoso colega Tarciso Meira Couceiro, para congregare assistidos e pensionistas, servindo de elo entre eles, a Fundação e as patrocinadoras. A entidade representa e zela pelos interesses dos associados e colabora para o fortalecimento da boa imagem das patrocinadoras e da Fundação; conta **Isaltino Bezerra e Silva** que ingressou no Banco Banorte em 1975 na área de marketing, depois de trabalhar nas agências de propaganda Standard e MPM por oito anos. Com formação em jornalismo e relações públicas, suas atribuições no Banorte incluíam a supervisão dos informativos da instituição. Aposentou-se em 1992, mas continuou prestando serviço ao Banco até 1996. A partir deste ano, passou a se envolver mais intensamente com a Fundação Banorte. Em 2006, foi eleito presidente da Anab e já está em seu segundo mandato. Isaltino é também representante dos assistidos no Conselho Deliberativo da Fundação Banorte. Por mais de quatro anos, integrou a Comissão de Marketing e Comunicação da Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.



Henrique e Ricardo.

APATREVO – Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirantes de Seguridade Social

Criação	24 de abril de 2003	
Diretoria	Ricardo Xavier Bartels Sérgio Luiz Ferreira Henrique José Medeiros da Silva Maria Eugênia Falcão Lopes Felix Deus Deu	Diretor Presidente Diretor Previdenciário Diretor Financeiro Diretora Secretária Diretor Administrativo
Próxima eleição	abril de 2011 para o mandato 2011 a 2012	
Associados	134 (aposentados)	
Endereço	Rua Boa Vista, 133 – 4º andar, sala 4B Centro - CEP 01014-001 São Paulo, São Paulo	

“ A Apatrevo foi criada após a incorporação do Banco Bandeirantes pelo Unibanco. O objetivo inicial era facilitar o relacionamento dos associados junto aos novos administradores do plano Trevo. Hoje, nosso trabalho tem sido de grande valia no esclarecimento de dúvidas dos associados e na tarefa de deixá-los sempre bem informados sobre assuntos de seu interesse como a evolução e configuração dos rendimentos dos seus ativos. É muito importante também o auxílio que prestamos aos familiares no caso de falecimento do associado titular; destaca **Ricardo Xavier Bartels** que começou sua trajetória em instituições financeiras aos quinze anos no Banco da Lavoura de Minas Gerais. Já formado bacharel em Direito, Ricardo trabalhou no Banco Real, no Banco Bandeirantes e aposentou-se, em 2008, no cargo de superintendente no Banco Cruzeiro do Sul. Ao longo de sua carreira, teve de se mudar de Belo Horizonte para o Rio de Janeiro e depois para São Paulo. Em 2003, estabelecido definitivamente em São Paulo, participou da fundação da Apatrevo, foi eleito seu presidente em 2005 e está em seu segundo mandato na liderança da entidade.



Plano Itaubanco CD

Resumo do cenário econômico em junho e julho

da atividade econômica seja temporária, o que deveria levar o Banco Central a realizar pelo menos mais um movimento de alta da Selic em setembro.

Renda Variável

Em julho, o Ibovespa subiu 10,8% e superou 67 mil pontos – o maior nível desde o final de abril. Embalada pela melhora do clima externo, a Bolsa conseguiu interromper a série de três meses de retornos negativos (-13,4% entre abril e junho). No ano, o Ibovespa ainda acumula queda: -1,5% no ano. O fluxo de investimentos estrangeiros apresentou recuperação. A reavaliação para baixo das expectativas para a taxa de juros e o consequente fortalecimento do cenário de crescimento do consumo interno brasileiro no restante de 2010 e 2011 ajudaram o Ibovespa a subir. O cenário para a Bolsa brasileira nos próximos meses continua positivo, porém sujeito a um pouco mais de oscilação, em função da intensidade da alta apresentada em julho.

Em outubro, você pode optar

Os participantes do Plano Itaubanco CD podem alterar seu perfil de investimento no mês de outubro, com vigência da nova opção a partir de janeiro de 2011. Para os ativos, os formulários estão disponíveis no Portal Pessoas > Bem Estar > Benefícios > Previdência Complementar > Link Itaubanco CD. Os autopatrocinados podem acessar os formulários via internet no site da Fundação Itaubanco > Plano Itaubanco CD. Antes de decidir, é bom:

- pensar que investimentos em previdência têm horizonte de longo prazo;
- lembrar que quem está próximo da aposentadoria deve ir gradativamente migrando para os perfis de menor risco a fim de proteger seu patrimônio de oscilações (e eventuais perdas) mais marcantes;
- refletir sobre compromissos financeiros, perspectivas para o futuro e características que determinam sua capacidade de poupança como idade, dependentes, patrimônio, renda e despesas;
- avaliar seu nível pessoal de tolerância ao risco.

Rentabilidade no site
Confira, no site da Fundação, a performance de cada perfil de investimento, de janeiro a julho deste ano.

O Banco Central brasileiro optou por suavizar já no mês de julho o processo de alta da taxa básica de juros. A Selic subiu 0,5% (para 10,75% ao ano) enquanto a maioria dos analistas aguardava nova alta de 0,75%. A mensagem transmitida na Ata da reunião do Copom foi muito clara: o BC detectou melhora acentuada na inflação ao consumidor no curto prazo; enxergou sinais de crescimento mais condizente com o sustentável no longo prazo; acredita que o crescimento mundial mais lento terá efeitos potencialmente “desinflacionários” na economia brasileira; e, por fim, espera a convergência da inflação ao centro da meta (4,5%) até o final do 1º semestre de 2012, horizonte longo nunca antes mencionado numa Ata do Copom.

Nosso diagnóstico continua sendo de que a desaceleração da atividade econômica e da inflação no 2º trimestre seja temporária – uma curta fase de moderação (ou acomodação) inserida numa tendência de forte crescimento. Há evidências de aquecimento no emprego, na renda, no nível de utilização de capacidade industrial instalada, nos estoques reduzidos, e na confiança dos consumidores e dos empresários. As importações seguem em forte crescimento aumentando o déficit na conta de transações correntes. Para o 2º semestre, o crédito e o mercado de trabalho serão fontes relevantes de estímulo. Em se confirmando em setembro o fim do ciclo de alta da Selic e prevalecendo o nosso diagnóstico de desaceleração temporária (da atividade e da inflação), um eventual objetivo de convergência da inflação para a meta em um prazo mais longo teria implícito o risco de um aperto monetário mais forte no futuro.

Renda Fixa

As taxas de juros no mercado futuro caíram substancialmente na 2ª quinzena de julho, antecipando-se rapidamente à mudança de visão do Banco Central sobre os riscos para a inflação. O período foi de surpresa para baixo com a inflação, produção industrial e varejo (pesquisas referentes a maio). Os cupons dos títulos do Tesouro Nacional série B (as NTN-Bs), que têm parcela de sua remuneração atrelada à oscilação da inflação ao consumidor (IPCA), acompanharam a tendência de queda dos juros ao longo de julho. Com base nas informações disponíveis até o momento, nosso diagnóstico é de que a desaceleração da inflação e

Fonte: Itaú Unibanco - Wealth Management & Services / WMS - Pesquisa Econômica

Destaque e envie para a Fundação Itaubanco

Fundação Itaubanco ouvindo você

Fundação Itaubanco

Em SP - Rua Carnaubeiras, 168, 3º andar, Jabaquara
CEP 04343-080, São Paulo, SP

Em BH - Rua Goitacazes, 15, 9º andar, Centro
CEP 30190-050, Belo Horizonte, MG
www.fundacaoitaubanco.com.br

São Paulo (11) 5011-0112
Belo Horizonte (31) 3249-9837/9856 - Fax (31) 3249-9829
Demais localidades 0800 770 2299 - Fax (11) 5012-0978

nome

endereço

e-mail e/ou outlook

fone / fax

Sugestão

Dúvida

Crítica

Outros

continua no verso



Conselhos se reúnem em São Paulo

Os principais temas que dizem respeito à gestão da Fundação Itaúbanco foram analisados por seus conselheiros em duas reuniões realizadas em São Paulo: do Conselho Fiscal no dia 24 de agosto e do Deliberativo no dia 9 de setembro. Entre os destaques, estão o funcionamento da área exclusiva para os conselheiros no site da entidade, o status de processos junto à Previc, o acompanhamento do Plano Itaúbanco CD e a avaliação das Demonstrações Contábeis. Os conselheiros deliberativos também validaram as seguintes alterações no Conselho Fiscal:

Titulares

- Plínio Cardoso da Costa Patrão substitui Carlos Roberto Zanelato
- Guilherme Augusto M. F. Toledo Barros no lugar de Alessandro Tomao

Suplentes

- Ottavio Aldo Ronco (como suplente de Marco Antonio Antunes) substitui Plínio Cardoso da Costa Patrão
- Alberto Lacava (como suplente de Guilherme Toledo Barros) no lugar de Ottavio Aldo Ronco

Educação previdenciária em BH

A Fundação Itaúbanco de Belo Horizonte (MG) iniciou, em julho, uma série de palestras que terão continuidade ao longo do segundo semestre (até o fechamento desta edição, dez apresentações já haviam sido realizadas para cerca de 100 pessoas). Voltada aos participantes do Plano 002, a iniciativa está em linha com as orientações da Previc que estimulam a educação previdenciária e financeira. O conteúdo é bem amplo e abrange desde a importância da previdência complementar até a explicação das regras de funcionamento e dos benefícios oferecidos (para os participantes e seus dependentes). O cronograma das palestras é elaborado de acordo com a conveniência e a disponibilidade do público-alvo que gira em torno de 600 pessoas.

colar etiqueta aqui



Informativo bimestral da Fundação Itaúbanco - Rua Camaubeiras, 168, 3º andar, Jabaquara, CEP 04343-080, São Paulo, SP, tel. (11) 5011-0112 • Rua Goitacazes, 15, 9º andar, Centro, CEP 30190-050, Belo Horizonte, MG, tel. (31) 3249 9837/9856 • Elaboração: Palavra, Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 36.200 exemplares.

A Fundação em números

(em milhões de reais)

Participantes

(base: junho 2010)

Ativos	22.168
Assistidos*	6.736
Autopatrocinados	3.814
Optantes BPD	1.392
Desligados sem opção	1.369

* Inclui pensionistas

Total 35.479

Posição Patrimonial

junho 2010

Ativo	
Disponível	1,2
Investimentos	10.950,4
Outros	31,3

Total 10.982,9

Passivo	
Exigível	170,6
Operacional	21,5
Contingencial	149,1
Passivo Atuarial	8.724,7
Superávit Acumulado	161,4
Fundos	1.926,2

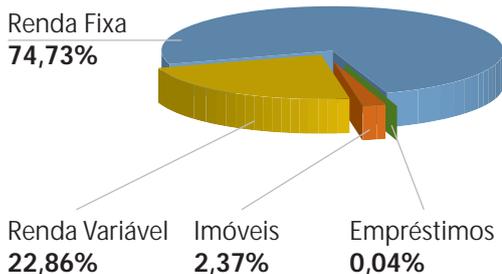
Total 10.982,9

Resultado Acumulado no Período

Descrição	junho 2010
Contribuições Recebidas	24,9
Benefícios Pagos	(152,2)
Resultado dos Investimentos	509,4
Despesas Administrativas	(9,8)
Provisões Matemáticas	(450,1)
Provisões para Contingências	(12,9)
Fundos	13,9
Déficit do Período	(76,8)

Composição dos Investimentos

(base: junho 2010)



Telefones de contato da Fundação Itaúbanco

São Paulo/SP (11) 5011 0112

Belo Horizonte/MG (31) 3249 9837 / 9856

Demais localidades 0800 770 2299

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