

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaubanco • setembro/outubro2010 ano8 n°44

Um grande sonho compartilhado

Cerca de 1.500 pessoas compareceram aos eventos dos assistidos, realizados em Belo Horizonte e São Paulo, e viveram momentos de muita emoção ao rever os amigos.

Apenas em sonho, muitas das pessoas que se encontraram nas noites de 23 e 30 de setembro, no Clube Labareda e na Villa dos Ipês (respectivamente, em Belo Horizonte e São Paulo), teriam imaginado rever tantos colegas dos “velhos tempos” juntos. Pois esse desejo foi concretizado, provando a tese do evento dos assistidos deste ano: sonhar com os pés no chão é fundamental.

Esses “sonhadores” só puderam se reencontrar por terem uma característica comum: são participantes aposentados ou pensionistas da Fundação Itaubanco que organizou o evento, em conjunto com as outras sete entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco – UBB PREV, Funbep, ItaúBank, Fundação Banorte, Bemgeprev, Prebeg e IFM (planos Itaú BD e CD).

Na abertura do evento, dois vídeos deram o tom da festa. No primeiro, Ricardo Villela Marino, presidente do Conselho Deliberativo das entidades, e Sergio Fajerman, diretor presidente das fundações, deram as boas-vindas aos participantes. “O encontro é uma forma de celebrar a parceria dos assistidos com o Itaú Unibanco e reconhecer que os aposentados são parte de nossa história”, destacou Ricardo Marino que aproveitou também para apresentar a meta do Itaú Unibanco de crescimento na América Latina. Fajerman completou: “Este é um momento especial para celebrar as conquistas pessoais e profissionais. Queremos também reforçar a importância do

planejamento financeiro para que todos possam realizar seus sonhos com segurança e tranquilidade, desfrutando o que a vida tem de melhor”.

No segundo vídeo, foram apresentados, de maneira lúdica, os principais aspectos que compõem a ideia de sonhar com os pés no chão, comparando como crianças e adultos lidam com seus desejos, planos e decisões. Após o jantar, outro momento muito esperado: o show de Jair Rodrigues que, com bom humor e descontração, mostrou na prática como chegar à terceira idade esbanjando energia. Saiba mais nas páginas 2 e 3.



O tema da festa foi
“Sonhando com os pés no chão”
e teve como ícone visual o
dente-de-leão, uma planta que está
associada à ideia de esperança,
possibilidades e sonhos.



fique por dentro

Uma noite de encontros e reencontros

Voz afinada, samba no pé, brincadeiras com o público e um repertório que atraiu os participantes para a pista – se não para dançar, pelo menos para ver de perto um cantor que há mais de 50 anos contagia um público cada vez maior. Jair Rodrigues encantou não apenas pelo animado show que fez em companhia de seus músicos, mas por ser um exemplo notável de que a vida pode ser vivida com

alegria e um enorme desejo de fazer de cada dia uma celebração.

Aos 71 anos, o carismático Jair Rodrigues deixou uma mensagem muito positiva para todos os convidados, ilustrando com humor e vivacidade o nome de uma de suas músicas: “não deixe a tristeza pegar no seu pé”. Confira os depoimentos de alguns dos convidados que participaram do evento:



histórias de vida

Os primeiros assistidos do Plano Itaubanco CD

Do início de janeiro até o dia 8 de maio deste ano, os participantes ativos, autopatrocinados e optantes pelo Benefício Proporcional Diferido (BPD) do PAC tiveram a oportunidade de transferir seus recursos previdenciários para o Plano Itaubanco CD. Todos foram informados sobre as características do novo modelo em um processo de conscientização que envolveu diversas formas de comunicação (presenciais, eletrônicas e impressas). As diferenças entre as duas modalidades foram detalhadamente apresentadas para que cada participante pudesse refletir sobre a opção que lhe fosse mais conveniente. Desde o encerramento das adesões, alguns participantes já estão usufruindo os benefícios do Plano Itaubanco CD (veja os números abaixo). Confira, nestas páginas, as histórias e opiniões de quatro desses assistidos.

“Tinha 21 anos quando comecei no Itaú, em uma agência em Jundiá, como escriturária. Após 35 anos, eu me aposentei na função de especialista de RH em dezembro de 2009. Estava, então, começando a campanha de adesão ao Plano Itaubanco CD. Consultei a gerência da entidade, conversei com meu marido, meu filho, que também é funcionário do Itaú, li todos os materiais que recebi e fiz uma escolha consciente do que seria o melhor para mim. O principal atrativo foi a possibilidade de investir o valor imediatamente em um sonho de família - um imóvel no campo - e continuar a ter um rendimento mensal razoável que complementaria o valor do INSS. Tenho agora tempo pra me dedicar às coisas que sempre quis. Faço ginástica e caminhadas em companhia de amigas aposentadas que trabalharam no Banco comigo. Enfim, tenho um tempo para mim, não preciso mais esperar o fim de semana”

Sílvia Maria Alves Marmo



Fotos: Arquivo Pessoal

“Iniciei minha vida profissional em 1970, aos 16 anos. Trabalhei nas áreas comercial e administrativa das empresas Crown Cork Company, Crown Cork do Brasil S.A, Crown Química S.A e Crown Cork Embalagens S.A. Ingressi no Itaú em 2000 como assessor sênior e me desliguei em 2010 no cargo de coordenador de qualidade. Encarei a aposentadoria de forma bastante positiva, não tenho compromissos, horários de reunião e levo uma vida bem menos atribulada. Minha aposentadoria foi muito bem recebida pela minha família, principalmente porque minha esposa também já é aposentada. A qualidade de vida melhora significativamente, mas confesso que ainda sinto um pouquinho de falta da rotina diária. Tinha dez anos de Banco e, ao optar pelo Plano Itaubanco CD, pude requerer a minha aposentadoria. Estudei bastante o processo e foi a melhor decisão. Além disso, agora, caso algo me ocorra, minha esposa não ficará desamparada e esse é um benefício muito grande.”

Josismar Morales



“Ao todo, trabalhei, 40 anos - 29 deles no Itaú, de onde saí em março de 2010, como analista sênior na Superintendência Assistência Médica Produtos. No momento, tenho cuidado da minha casa na praia e estou mais próximo das atividades rotineiras da família (tenho duas filhas, uma de 18 e outra de 8 anos). Dizem que aposentado tem tempo de sobra, mas não é verdade: estou sempre fazendo alguma coisa. Antes de optar pelo Plano Itaubanco CD, eu pesquisei, conversei com amigos e me informei nos materiais recebidos. Depois de muita análise, cheguei à conclusão que seria bem vantajoso para mim e para minha família, principalmente pela cobertura se houver algum imprevisto comigo. Isso é fundamental! Agora, pretendo diminuir o valor das minhas retiradas mensais para não mexer muito no meu saldo. Consegui reformar a minha casa em Maresias e quero guardar mais um pouco para o futuro.”

Serafim Jorge Nogueira



Formas de pagamento

606 assistidos



% do Saldo

No Plano Itaubanco CD, conforme o valor do saldo de conta total na data de solicitação do benefício, os assistidos podem receber até 25% dos recursos à vista em parcela única e optar, então, por três formas de recebimento: renda mensal por prazo determinado entre 15 e 25 anos; renda mensal correspondente a até 1% do saldo de conta total remanescente; renda mensal fixa expressa em reais, desde que não seja superior a 1% do saldo de conta total remanescente. As escolhas se distribuem da seguinte forma:

97 assistidos



Renda fixa

26 assistidos



Prazo determinado

5 assistidos



À vista*

* Em função do baixo saldo a receber

“Entrei aos 23 anos no Banco Itaú como motorista e me aposentei 28 anos depois no cargo de analista administrativo júnior. Estou aposentado desde março deste ano (já era aposentado pelo INSS desde 2008). Optei pelo Plano Itaubanco CD porque achei bastante vantajoso: poderia receber 25% à vista e também conseguiria me aposentar antes dos 55 anos de idade. Com os 25% de antecipação, pude acertar algumas dívidas e ainda tenho a complementação mensal que me dá muito mais estabilidade. Optei pelo perfil Ultraconservador e agora estou bem tranquilo. Outra vantagem importante é que minha esposa - se acontecer alguma coisa comigo - pode retirar o que possui no plano. Tenho três filhos e é importante saber que minha família conta com essa segurança. Acho que o pessoal na ativa tem de pensar muito no futuro, porque é bom chegar aqui com a garantia de levar uma vida melhor.”

Fernando Torres



Mais de 700 pessoas

Até o mês de setembro, o Plano Itaubanco CD já contava com:

- 734 assistidos, sendo**
 - 271 com Aposentadoria Normal
 - 424 com Aposentadoria Antecipada (benefício não existente no PAC)
 - 33 com Benefício Proporcional Diferido (BPD)
 - 6 com Aposentadoria por Invalidez
- 10 Pecúlios por Morte** (benefício não existente no PAC)



Fotos: Arquivo



É sempre bom lembrar

A realização dos sonhos está diretamente ligada à capacidade de planejá-los com segurança e tranquilidade, dando especial atenção à organização financeira. Algumas dicas:

- Cuide de seu orçamento familiar, anotando todos os gastos e cortando despesas desnecessárias ou excessivas;
- Compare os produtos financeiros e realize suas escolhas com qualidade;
- Evite fraudes financeiras – atenção à sua senha pessoal no caixa eletrônico e na internet;
- Poupe para enfrentar situações imprevistas com equilíbrio;
- Planeje o futuro e viva bem ao lado de quem ama e longe do estresse causado pelo descontrole orçamentário.

“Esse é o primeiro evento de que participo. Ele traduz, de uma forma muito especial, o respeito e a atenção que a entidade tem por seus participantes.” **Viviane Aparecida Lopes Andrade**

“Só as fundações ligadas ao Itaú Unibanco para promover uma festa tão linda como essa! Estou muito feliz por estar entre tantos amigos queridos.” **Alice Hiroko Sano**

“Em um evento com essa qualidade, tenho a sensação de que sou um aposentado muito valorizado! A festa é bem organizada e, por isso, está mais concorrida a cada ano.” **José Donizette de Oliveira**

“Sou muito fã do Jair Rodrigues, o show foi maravilhoso. Saio daqui renovada e de bem com a vida!” **Maria José Caldas Oliveira**

“O relacionamento com a Fundação é 10 e essa iniciativa é um exemplo disso. É uma festa muito boa que proporciona um grande entrosamento.” **Maria Cristina Carvalho**

“Eu me aposentei há um ano e meio. Não consegui vir ao encontro de 2009, pois quando liguei já estava esgotado. Por isso, telefonei assim que recebi o pré-convite. Estou achando a festa impecável.” **Vanildo Maurici**

“Moro em Valinhos e fiz questão de vir com minha esposa. Esses encontros são ótimos para estimular a integração entre os amigos. A gente acaba interagindo até mesmo com quem acabou de conhecer.” **José Antonio Brugliato**



Destaque e envie para a Fundação Itaúbanco

Fundação Itaúbanco ouvindo você

Fundação Itaúbanco

Em SP - Rua Carmoabeiras, 168, 3º andar, Jabaquara

CEP 04343-080, São Paulo, SP

Em BH - Rua Goliacazes, 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	<input type="checkbox"/> Sugestão
endereço	<input type="checkbox"/> Dúvida
e-mail e/ou outlook	<input type="checkbox"/> Crítica
fone/fax	<input type="checkbox"/> Outros

continua no verso

Dúvidas sobre previdência complementar? Fale conosco! www.fundacaoitaubanco.com.br

você e a fundação

Vem aí a **Semana da Previdência**



Pelo sétimo ano consecutivo, as entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco e a Área de Seguros, Previdência e Capitalização vão estimular os participantes ativos a refletir sobre a importância da previdência complementar para o seu futuro.

As atividades vão ocorrer em alguns dos pólos administrativos de São Paulo que reúnem parcela significativa dos colaboradores do Banco. Será uma boa oportunidade para esclarecer suas dúvidas sobre o funcionamento dos planos e do PGBL Funcionários. As datas e locais serão divulgados em breve. Participe!

colar etiqueta aqui

A Fundação em números

(em milhões de reais)

Participantes

julho 2010

Ativos	22.490
Assistidos*	6.828
Autopatrocinados	3.888
Optantes BPD	1.374
Desligados sem opção	1.066

* Inclui pensionistas

Total 35.646

Posição Patrimonial

agosto 2010

Ativo	
Realizáveis	11,4
Investimentos	11.290,8
Outros	17,3

Total 11.319,5

Passivo	
Exigível	167,4
Operacional	19,0
Contingencial	148,4
Passivo Atuarial	8.847,8
Superávit Acumulado	271,9
Fundos	2.032,4

Total 11.319,5

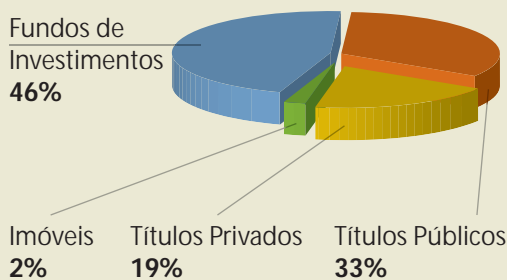
Resultado Acumulado no Período

agosto 2010

Contribuições Recebidas	16,8
Benefícios Pagos	(208,4)
Resultado dos Investimentos	911,0
Despesas Administrativas	(14,1)
Provisões Matemáticas	722,0
Provisões para Contingências	(15,7)
Constituição de Fundos	(2.029,5)
Déficit do Período	(617,9)

Composição dos Investimentos

agosto 2010



Informativo bimestral da Fundação Itaúbanco - Rua Carmaubeiras, 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.

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.