

Com você

Informativo bimestral da Fundação Itaúbanco • novembro/dezembro 2010 ano 8 nº 45

O futuro exige um bom planejamento



Mesmo as aventuras que parecem mais excêntricas aos olhos da maioria das pessoas exigem muita organização. De alpinistas a velejadores, passando por cientistas e jornalistas, todos os que procuram de fato atingir seus objetivos projetam minuciosamente suas ações e decisões. Devemos fazer a mesma coisa em nossas vidas - principalmente em relação à aposentadoria, precisamos assumir essa postura planejadora.

Em nosso dia a dia nas entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco, acompanhamos histórias de pessoas que souberam projetar bem seu futuro e outras que deixaram "para depois". No primeiro grupo, encontramos aposentados felizes, realizados e cheios de novos projetos; no segundo, infelizmente, vemos indivíduos com problemas financeiros em um momento que deveria ser de calma e tranquilidade.

Sem dúvida, essas situações nos oferecem boas oportunidades para refletir sobre as atitudes que temos em relação a nosso futuro. Foi por isso que, em 2010, nos dois eventos anuais mais importantes para as entidades - o encontro dos assistidos e a Semana da Previdência -, resolvemos abordar a importância de sonhar com os pés no chão e de fazer desde cedo escolhas que trarão consequências positivas para nossas vidas. O valor de ser

previdente começa a ser percebido pelos brasileiros, mas ainda temos um longo caminho a percorrer. Os 369 fundos de pensão em operação no país reúnem 2,6 milhões de participantes, o que representa menos de 3% de nossa população economicamente ativa, de 93 milhões de pessoas. O patrimônio gerido por esses fundos somam 16% do PIB - fatia mínima se comparada aos países industrializados, nos quais esse índice chega a 70%.

Precisamos, como nação e como indivíduos, agir para mudar esse cenário. Todos querem viver muitos e muitos anos e os censos demográficos indicam que essa é uma conquista das sociedades atuais. Mas temos que viver muito e com qualidade. Isso passa pelos mais variados cuidados que devem começar hoje mesmo - cuidados com a saúde, com as relações pessoais e, é claro, com a previdência complementar. Acredito que essa seja uma ótima reflexão para este final de ano. Assim, podemos entrar em 2011 alertas para o impacto de nossas decisões de hoje sobre o nosso amanhã.

Em nome de toda a equipe da Fundação Itaúbanco, desejo a você e seus familiares um ano novo repleto de boas escolhas e muita felicidade.

Sergio Fajerman

você e a fundação

Semana da Previdência destaca importância das escolhas

A sétima edição da Semana da Previdência abordou o valor do planejamento e das boas escolhas para se conquistar uma aposentadoria tranquila. O evento foi realizado nos polos com maior concentração de colaboradores em São Paulo - Centro Tecnológico (dias 11 e 12 de novembro), CA Raposo (17 de novembro), CA Tatuapé (23 de novembro) e Centro Empresarial (1, 2 e 3 de dezembro) – e teve patrocínio das entidades fechadas de previdência complementar do Itaú Unibanco e da Área de Seguros, Previdência e Capitalização do Banco que cuida dos planos Flexprev Funcionário, os únicos disponíveis para novas adesões.

Nos estandes montados nos polos, consultores especializados estavam a postos para esclarecer dúvidas. A principal mensagem do evento foi a importância de se começar o mais cedo possível a programar a aposentadoria a fim de aproveitar melhor a vida no futuro. Confira a importância dessa iniciativa na avaliação dos colaboradores:



“Tenho muitas dúvidas em relação à previdência complementar e as informações que recebi foram bastante esclarecedoras. Penso a longo prazo. Tenho uma filha de três anos e quero ter um plano de previdência complementar, pois é um investimento que me trará tranquilidade para que eu possa ajudá-la mais tarde.”

Fabio Person Rodriguez

“Fui muito bem atendido e consegui sanar todas as minhas dúvidas. É fundamental ter conhecimento e saber das melhores alternativas em termos de previdência para garantir um futuro sem sobressaltos para mim e minha família. Fiz planos de previdência para minhas duas netas desde que elas nasceram, pois considero essencial planejar o futuro.” Romeu Romano Neto

“Achei excelente, principalmente pela facilidade de acesso a informações precisas e claras sobre um assunto tão importante quanto previdência. Agora, cabe a mim tomar a melhor decisão e quero analisar com calma as alternativas disponíveis. Como primeiro contato, foi muito produtivo e positivo.” Walber Guarisa Martins

“Tenho uma situação bem peculiar, minhas duas filhas são casadas e ainda continuam no plano que fiz quando nasceram. Com um filho de seis anos, tenho de continuar a ser previdente. Foi muito bom elucidar algumas questões e verificar se estou no caminho certo.” Edna Mariko Takahassi

Participação no Congresso da Abrapp

De 17 a 19 de novembro, gerentes, diretores e conselheiros das entidades de previdência complementar do Banco estiveram no 31º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão, em Recife (PE). Os conselheiros da Fundação Itaúbanco que acompanharam o encontro foram Helio Ramos Domingues e Messias Caetano Neto.

A partir do tema central "Prosperidade e Desafios", as entidades puderam debater o cenário econômico favorável e o crescimento do sistema. Segundo a Associação Brasileira das Entidades de Previdência Complementar (Abrapp), uma das organizadoras do

Congresso, a ideia foi marcar o "surgimento de uma nova fase de amplas possibilidades, que permitirá o desenvolvimento de um Brasil melhor e um sistema ainda mais capaz de ajudar a repartir os frutos desse crescimento". Com público recorde, o evento atraiu 3.200 pessoas para suas diversas atividades que incluíram palestras, plenárias e painéis. Uma das plenárias – "O cenário da previdência complementar hoje e na próxima década" - teve entre seus palestrantes o diretor da Fundação Itaúbanco Reginaldo José Camilo que é também coordenador da Comissão Técnica Ad Hoc de Fundos Multipatrocinados e Instituídos da Abrapp.

Especialista aborda impactos de processos judiciais

No dia 25 de novembro, mais de 30 convidados estiveram no 10º Encontro das Associações de Aposentados e Conselheiros Eleitos das Fundações de Previdência do Itaú Unibanco. Os participantes – em nome da Fundação Itaúbanco: Adauto Nunes da Mota e Domingos Enio Sophia (da AFACI), Fernando Antonio Mazzon e Luiz Carlos Bernardo (da AFA) e o

conselheiro Messias Caetano Neto (representando também a AJUBEMGE) - foram recebidos por diretores e profissionais das entidades e da Superintendência de Previdência Complementar (SUPREC) do Banco. Os convidados assistiram à palestra "A necessidade de constituição de reserva matemática em processos judiciais", feita por Fábio Junqueira, advogado,

professor de cursos de pós-graduação e autor de diversos livros e artigos jurídicos. A iniciativa mereceu elogios do palestrante: "nunca é demais ressaltar a importância de fóruns de debate como esse para a educação previdenciária que é um dos pontos que a Previc vem incentivando e cobrando das diversas entidades". Após comentar alguns dos princípios gerais que regem as entidades fechadas de previdência complementar, Junqueira abordou os reflexos de processos judiciais na constituição das reservas atuariais dos fundos.

Eduardo de Sousa



Messias Caetano Neto, Domingos Enio Sophia, Adauto Nunes da Mota, Fernando Antonio Mazzon e Luiz Carlos Bernardo.

Fundação Itaúbanco ouvindo você

Fundação Itaúbanco

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

fique por dentro

Reunião do Conselho Deliberativo

Os membros do Conselho Deliberativo da Fundação Itaúbanco fizeram, no dia 3 de dezembro, sua última reunião do ano. Entre os assuntos discutidos, foram analisadas as demonstrações contábeis e estatísticas da entidade, a auditoria de recertificação da ISO 9001 e o balanço da **alteração de perfil** de investimento do Plano Itaúbanco CD, do evento dos assistidos e da Semana da Previdência.

1.022 participantes escolheram um novo perfil, o que corresponde a 4,74% da população do plano.



Política de Investimentos para 2011

Até o final de dezembro, a nova Política estará no site da Fundação Itaúbanco. O participante pode, assim, consultar a alocação do patrimônio da entidade por tipo de investimento, segundo os limites estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional.

A Fundação em números

(em milhões de reais)

Participantes

outubro 2010

Ativos	21.950
Assistidos*	7.193
Autopatrocinados	3.949
BPD	1.359
Em fase de opção	987

* Inclui pensionistas

Total 35.438

Posição Patrimonial

setembro 2010

Ativo	
Realizáveis	29,1
Investimentos	11.445,9
Outros	0,1

Total 11.475,1

Passivo

Exigíveis	172,9
Operacional	20,4
Contingencial	152,5
Passivo Atuarial	8.922,7
Superávit Acumulado	330,7
Fundos	2.048,8

Total 11.475,1

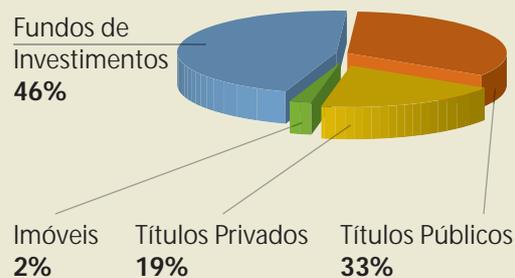
Resultado Acumulado no Período

setembro 2010

Contribuições Recebidas	61,7
Benefícios Pagos	(281,1)
Resultado dos Investimentos	1.102,3
Despesas Administrativas	(17,0)
Provisões Matemáticas	(829,7)
Provisões para Contingências	(25,2)
Constituição de Fundos	(101,5)
Déficit do Período	(90,5)

Composição dos Investimentos

setembro 2010



Sugestão

Dúvida

Crítica

Outros

Destaque e envie para a Fundação Itaúbanco

nome
endereço
e-mail e/ou outlook

fone/fax

continua no verso

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

colar etiqueta aqui



Informativo bimestral da Fundação Itaúbanco - Rua Carnaubeiras, 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.



Impresso em papel certificado pelo FSC (Conselho de Administração de Florestas), organização não governamental independente que define fundamentos de certificação florestal em todo o mundo. O selo assegura que critérios sociais, ambientais e econômicos foram seguidos durante o manejo florestal.