

COM VOCÊ

Informativo bimestral da ItauBank Sociedade de Previdência Privada

setembro/outubro2009 ano3 nº17

Em total harmonia com os participantes

Pelo terceiro ano consecutivo, a ItauBank reuniu seus aposentados e pensionistas para uma noite inesquecível – dessa vez, inspirada pela bossa nova.

A bossa nova, gênero musical tão brasileiro, nasceu oficialmente em agosto de 1958 quando chegou às lojas o disco do cantor João Gilberto com as músicas Chega de Saudade (de Tom Jobim e Vinícius de Moraes) e Bim Bom (do próprio cantor). Nessa época, muitos dos participantes do Encontro de Assistidos já estavam trabalhando ou concluíam seus estudos. Cantavam, tocavam e se emocionavam ao som da bossa nova e agitavam os bailinhos ao ritmo do iê-iê-iê. Para lembrar esses momentos, a ItauBank preparou uma série de eventos muito especiais, em parceria com as demais entidades ligadas ao Itaú Unibanco - Fundação Itaúbanco, Funbep, Prebeg, Bemgeprev, UBB Prev e Banorte.

Realizada em Goiânia (GO), Curitiba (PR), Belo Horizonte (MG), Recife (PE) e São Paulo (SP), a "Noite da Bossa Nova" recebeu cerca de 3.600 convidados, sendo que cada participante assistido pôde levar um acompanhante. A ambientação e a programação do evento aproximaram o tema "Premissas Atuárias" ao cuidado minucioso das composições da bossa nova, pois a correção dos cálculos atuariais, assim como a harmonia bem trabalhada, resulta em um planejamento bem feito e executado (veja quadro). Os assistidos já vivem, na prática, a tranquilidade de contar com a solidez de suas entidades. Confira, nas páginas 2 e 3, alguns momentos da festa em São Paulo, no dia 23 de outubro.



O começo de tudo

A saúde de uma entidade fechada de previdência complementar está diretamente ligada à correta avaliação de suas premissas atuariais. É a partir dessas premissas (ou hipóteses) que o atuário calcula e determina os recursos necessários para a cobertura dos benefícios oferecidos pelos planos. Elas abrangem variáveis como expectativa de vida, taxa de mortalidade, taxa de sobrevivência após a aposentadoria, taxa de invalidez por doenças e por acidentes, além de aspectos econômicos como evolução salarial dos participantes e taxa de retorno dos investimentos. Como essas características sofrem modificações ao longo do tempo, elas são revistas periodicamente para assegurar sua adequação e, portanto, a confiabilidade dos cálculos.



Chega de saudade...

Saborear um jantar especial, dançar à vontade e sobretudo matar a saudade dos antigos colegas de trabalho, além de fazer novos amigos. Esses são, sem dúvida, os principais atrativos que têm feito com que os eventos para assistidos reúnam cada vez mais convidados. O total de participantes aumenta significativamente a cada ano, o que revela um alto índice de satisfação e a dedicação das fundações em preparar encontros cada vez melhores.



Neste ano, a grande surpresa ficou por conta do show do cantor Jerry Adriani, um dos ídolos dos anos 60, que apresentou músicas da época, canções italianas e ritmos mais recentes. Sucesso total, como garantem os próprios participantes – seja na alegria visível em cada foto, seja nos depoimentos emocionados. Acompanhe:



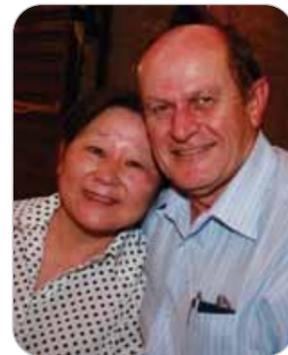
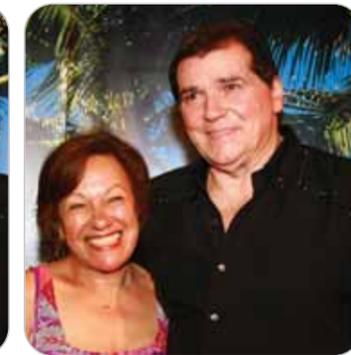
“Este é um momento muito feliz, pois podemos matar as saudades dos amigos. O apoio que a Fundação nos dá na terceira idade é fundamental.”
Maria Lúcia Petrucci

“É a primeira vez que participo e estou achando ótimo. Uma instituição que trata assim seus aposentados merece crescer com muita força.”
Alceu Henriques Lemos



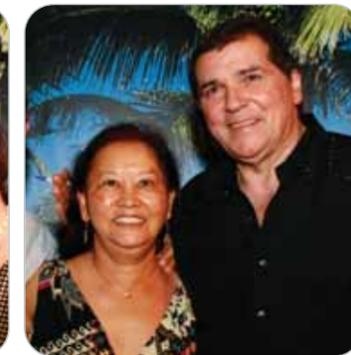
“Revi pessoas que não encontrava há muito tempo. É uma oportunidade especial demais, pois estava sentindo falta dos colegas.”
Ricardo Lourenço de Souza

“Isso tudo é maravilhoso: o clima está divertido e descontraído, o que facilita a integração dos convidados.”
Maria das Graças Leitão de Lavor



“Meu marido sentiu uma indisposição quando chegamos, foi atendido e fez questão de ficar! Quer prova maior de como esse evento é importante?”
Isaura Romani

“Esses encontros são sempre muito alegres e bem organizados. Sentimos uma nostalgia gostosa ao rever os amigos.”
Fernando José Domingos Ramos



“A cada vez, a festa fica melhor em todos os aspectos: recepção, show, buffet, ambientação... Tudo muito bem cuidado!”
Eponina Bontempo Pires

“Espero esse evento o ano todo. Assim que chega o convite, logo confirmo minha presença. O show nos fez lembrar nossa juventude!”
Celeste de Jesus R. Davanzo

ItauBank participa do 30º Congresso dos Fundos de Pensão

Educação previdenciária, financeira e gerencial foram os principais temas abordados durante o mais importante encontro dos profissionais de previdência complementar do país.

Em um ano que começou com a maior crise financeira mundial dos últimos tempos e acabou se apresentando de maneira menos drástica do que se esperava, não faltaram assuntos para tratar durante o 30º Congresso Brasileiro dos Fundos de Pensão. De 30 de setembro a 2 de outubro, o evento reuniu, em Curitiba (PR), mais de 2.600 profissionais do segmento.

Os participantes puderam trocar experiências e opiniões sobre os desafios enfrentados em 2009 e as perspectivas para o futuro. Na abertura do Congresso, o presidente da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar (Abrapp), José Mendonça, disse estar convicto de que “em mais uma década e meia, os fundos de pensão deverão alcançar uma participação de 40% do PIB brasileiro (16% hoje), tão grande é a confiança que as atuais circunstâncias fazem ter no seu desenvolvimento”.

Agenda diversificada

Durante os três dias, a programação foi intensa, com mais de 30 palestras, apresentações, seminários, plenárias e painéis que permitiram discutir o sistema sob os mais diversos ângulos: gestão de pessoas, investimentos em cenários de juros baixos, certificação e capacitação de dirigentes, importância do poder judiciário para os fundos de pensão, comunicação,

Prêmio homenageia os melhores em cada setor

Durante o Congresso da Abrapp, no dia 30 de setembro, foi entregue o 14º Prêmio Nacional de Seguridade Social a personalidades e instituições que se destacaram por sua contribuição ao desenvolvimento do país. Os candidatos à premiação nas várias categorias são indicados pelos membros dos órgãos colegiados do Instituto Cultural de Seguridade Social (ICSS) e eleitos por um júri composto por dirigentes de entidades representativas do sistema de previdência complementar brasileiro.

Para as fundações ligadas ao Itaú Unibanco, o prêmio deste ano trouxe uma notícia muito especial: a escolha de seu diretor gerente Reginaldo José Camilo como Dirigente Regional 2009 – Sudoeste e, numa segunda etapa, como Dirigente Nacional 2009. “É um reconhecimento muito importante de nossa atuação institucional, tanto em nome das entidades quanto do Itaú Unibanco e mostra que estamos no caminho certo. Essa atuação conjunta de todos os setores envolvidos tem garantido a evolução marcante do sistema nos últimos anos e ser escolhido por meus próprios pares tem um sabor ainda mais especial”, conta Reginaldo. “Agradeço e compartilho esse reconhecimento com meus colaboradores, gestores e parceiros, bem como as patrocinadoras e as Diretorias e Conselhos das entidades, por seu apoio constante.” A premiação também foi recebida por

personalidades como Nelson Sirotsky (Comunicação), Jorge Gerdau Johannpeter (Liderança Empresarial) e a ministra Dilma Rousseff (Seguridade Social).



Reginaldo Camilo com Fernando Pimentel, presidente do Conselho Deliberativo da Abrapp.

governança corporativa e medições de desempenho, entre outros. Foi também lançado o Código de Condutas e Princípios Éticos do segmento e houve a entrega do 14º Prêmio Nacional de Seguridade Social (veja quadro) e do 2º Prêmio de Monografias da Previdência Complementar Fechada.

Além disso, as associadas puderam apresentar seus materiais de comunicação – como folhetos, informativos, Códigos de Conduta e Relatórios Anuais – em estandes montados na área de exposições. O conceito por trás de cada ação desenvolvida durante o Congresso foi estimular a transferência de conhecimentos, o intercâmbio de boas práticas e a integração entre os profissionais do setor. Com essa finalidade, a ItaúBank foi representada no encontro por Arnaldo Cesar Serighelli e Reginaldo José Camilo, membros de sua Diretoria.



Para mudar, é preciso entender as opções

Quatro tipos de carteiras de investimento permitem ao participante escolher a opção que mais se ajusta a seu perfil.

No terceiro trimestre de cada ano, seu portfólio de investimentos na ItaúBank pode ser revisto. Nesse período, todos os participantes têm o direito de reavaliar sua escolha entre os quatro perfis disponíveis – Ultraconservador, Conservador, Moderado e Arrojado (veja quadro). A possibilidade de escolha de perfil de investimento ainda é um benefício pouco comum entre as entidades fechadas de previdência complementar brasileiras e representa um grande diferencial da ItaúBank. Por isso deve ser utilizado de maneira consciente pelos participantes para que possam aproveitar a oportunidade de adequar suas necessidades e características individuais ao direcionamento dado a seus investimentos no plano.

Historicamente, o perfil Moderado é o que atrai maior número de participantes. Atualmente, essa opção representa 53,2% do total. Na sequência vêm o perfil Conservador (24,5%), o Arrojado (19,6%) e o Ultraconservador (2,7%). Na última campanha de alteração, 114 participantes (5%) alteraram sua escolha - a maior taxa de migração foi para os perfis Moderado e Arrojado.

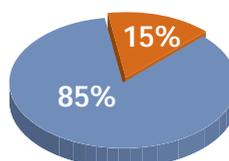
Na hora da escolha, o participante precisa analisar com atenção as variáveis externas (houve modificações significativas no cenário econômico-financeiro? que tipo de mudança ocorreu? elas parecem ser duradouras ou passageiras?) e suas características pessoais (a aposentadoria está próxima ou longe? qual é sua tolerância a riscos? quais suas perspectivas para o futuro?). Além disso, é sempre importante lembrar: rentabilidade passada não é garantia de rentabilidade futura.

As carteiras de cada perfil

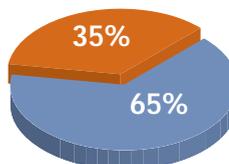
renda variável renda fixa



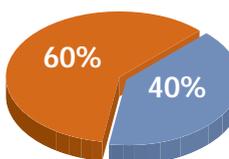
Ultraconservador - É mais adequado ao participante que não gosta de correr nenhum risco, pois possui apenas investimentos no mercado de renda fixa sem nenhum percentual em renda variável.



Conservador - Voltado ao participante que admite correr um mínimo de risco, permitindo investimentos em renda variável em troca de um melhor retorno. Conforme o comportamento do mercado, a composição pode ser alterada para uma participação de no mínimo 0% a no máximo 15% em renda variável.

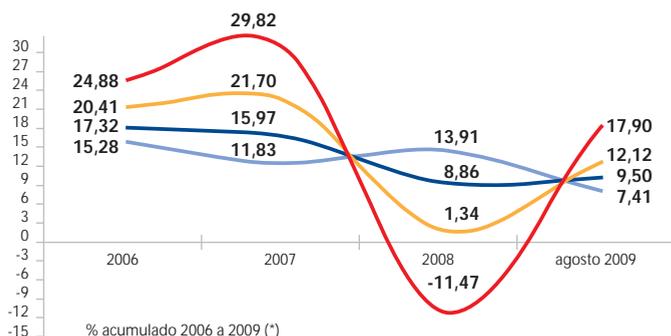


Moderado - Adequado ao participante que está disposto a correr mais riscos na expectativa de maiores rentabilidades, pois tem participação maior em renda variável. Conforme o comportamento do mercado, a composição pode ser alterada para uma participação de no mínimo 5% a no máximo 35% em renda variável.



Arrojado - Direcionado a quem não se importa em correr mais riscos na tentativa de obter alta rentabilidade. Recomenda-se que o participante tenha algum conhecimento dos mercados e esteja disposto a assumir grandes riscos e mais oscilação da rentabilidade. É o perfil de maior risco e sua carteira é composta principalmente de investimentos em renda variável, podendo direcionar no mínimo 20% a no máximo 60% para renda variável.

Rentabilidade dos últimos anos*



Rentabilidade Acumulada

Ultraconservador	55,37 %
Conservador	59,01 %
Moderado	62,34 %
Arrojado	63,07 %

Monitoramento em tempo real nas agências do INSS

Com o objetivo de aprimorar a gestão dos serviços oferecidos à população, o Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) começou a instalar, no início de outubro, Salas de Monitoramento do Atendimento nas cinco Superintendências Regionais do INSS. De acordo com a Assessoria de Comunicação do Ministério da Previdência Social, o sistema informatizado permite acompanhar em tempo real os indicadores de atendimento das 1.121 Agências da Previdência Social (APS) no país.

Nas Salas, é possível observar simultaneamente dados antes dispersos em diferentes sistemas, oferecendo aos gestores uma visão rápida e completa do que acontece na rede como um todo e em cada APS: conectividade da agência sistema a

sistema, indicadores do atendimento por tipo de serviço e benefício, quantidade de segurados na APS e serviços que estão sendo aguardados, bem como o tempo de espera e o tempo médio de atendimento. Também pode-se visualizar a quantidade de processos de concessão de benefícios em análise, de demandas referentes à Ouvidoria-Geral da Previdência Social e o horário de funcionamento da agência.

As informações são dispostas em diversas telas e atualizadas a cada 15 minutos. O objetivo é possibilitar que o gestor saiba com agilidade quando há algum tipo de gargalo. Nessas ocasiões, é enviado um e-mail automático para o chefe da agência a fim de que sejam providenciadas as ações necessárias para normalização dos processos. A finalidade é assegurar a realização das metas de qualidade estabelecidas pelo INSS como a de que nenhuma demanda de concessão de benefícios fique mais de 90 dias em análise ou que o tempo médio de atendimento nas agências não ultrapasse 60 minutos.

colar etiqueta aqui

A ItauBank em números

(em milhões de reais)

Participantes

(base: agosto de 2009)

Ativos	2.497
Assistidos*	65
Autopatrocinaados	86
Optantes BPD	204
Desligados sem opção/Pendentes	1.457

*Inclui pensionistas

Total 4.309

Posição Patrimonial

agosto 2009

Ativo	
Investimentos	357,1
Outros	0,1

Total 357,2

agosto 2009

Passivo	
Exigível Operacional	0,2
Passivo Atuarial	329,3
Fundos	27,7

Total 357,2

Evolução Acumulada do Fundo Previdencial

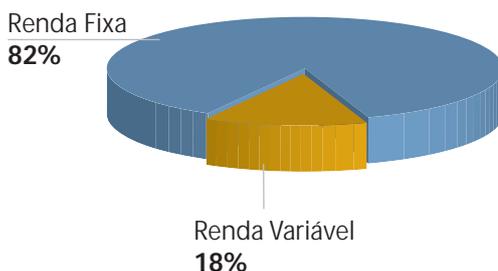
Descrição agosto 2009

Contribuições Recebidas	6,2
Benefícios Pagos	(7,4)
Resultado dos Investimentos	38,8
Despesas Administrativas	(0,7)
Provisões Matemáticas	(37,7)
Fundos	0,8

Total (0,0)

Composição dos Investimentos

(base: agosto de 2009)



Informativo bimestral da ItauBank Sociedade de Previdência Privada -

Praca Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100, Bloco Alfredo Egydio, 9º andar, Jabaquara, CEP 04344-902, São Paulo, SP, tel. (11) 5019-4879 •

Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel. (11) 3034-0007 •

Jornalista responsável: Beth Leites (MTB 20.273) •

Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 3.000 exemplares.

Contato ItauBank
(11) 5019-4879

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