

COM VOCÊ

Informativo bimestral da ItaúBank Sociedade de Previdência Privada

novembro/dezembro2009 ano3 nº18

Um ano de integração e crescimento

Unir forças para ser maior e melhor. Com este compromisso, foi anunciada, em novembro de 2008, a fusão que criou o Itaú Unibanco. O desafio foi assumido por todos os Colaboradores da organização e das sete entidades de previdência complementar que passaram a trabalhar juntas – ItaúBank, Fundação Itaúbank, UBB PREV, Funbep, Prebeg, Bemgeprev e Banorte.

O empenho dos Colaboradores vem sendo essencial para todas as conquistas que já fizemos ao longo deste primeiro ano. A integração de tantas áreas, pessoas, processos, entidades e negócios tem sido uma experiência muito enriquecedora para todos os que estão direta ou indiretamente envolvidos com o compromisso de construir uma nova e vencedora história.

Em nossas entidades de previdência complementar, somamos esforços para trocar experiências e melhores práticas com o intuito de

aprimorar continuamente o atendimento prestado. Procuramos oferecer aos assistidos uma atenção especial, com o evento anual dos assistidos e o encontro das associações, a fim de manter forte o vínculo que nos une após tantos anos de dedicação e profissionalismo. Para os ativos, continuamos sempre a postos para esclarecer dúvidas e contribuir para que cada um prepare sua aposentadoria da melhor maneira possível. Com este objetivo, inclusive, organizamos a Semana da Previdência, em novembro, em cinco pólos do Itaú Unibanco que reúnem cerca de 23 mil Colaboradores na capital paulista.

Seguimos também com a comunicação - via informativo, site, atendimento pessoal e telefônico - para que todos tenham acesso garantido às informações que dizem respeito a sua entidade, de maneira simples e transparente.

Juntas, as sete fundações ocupam o quinto lugar no ranking da Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar/Abrapp, com um patrimônio que supera a marca de R\$ 14 bilhões e quase 65 mil participantes. Números como estes dão apenas uma vaga dimensão de nossa responsabilidade. Quando pensamos que estamos lidando com a aposentadoria de todas estas pessoas, sabemos que o nosso empenho deve ser total para que possam aproveitar esta importante etapa de suas vidas com dignidade e tranquilidade. Tem sido assim até hoje e pretendemos aprimorar cada vez mais no futuro. Podem contar com isto.

Um grande abraço a todos e, em nome dos Colaboradores das Fundações, desejo a vocês e seus familiares um ótimo ano novo.

Sergio Fajerman



Atenção, assistidos

Se você é aposentado ou pensionista da ItaúBank e ainda não fez seu recadastramento, entre em contato com a entidade o mais rápido possível para regularizar sua situação. O pagamento de benefício do assistido que não atualizar ou validar seus dados cadastrais poderá ser suspenso. Portanto, não deixe de avisar a ItaúBank hoje mesmo.

Por uma relação mais saudável com o futuro

Durante encontro com as associações de aposentados, o professor Eduardo Giannetti da Fonseca falou sobre o equilíbrio entre viver o presente e preparar o futuro.

As sete entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco – ItaúBank, Fundação Itaúbanco, UBB Prev, Funbep, Prebeg, Bemgeprev e Banorte – promoveram, no dia 16 de novembro, mais um encontro com

representantes das associações que reúnem seus participantes assistidos. Realizado no CEIC, o evento contou também com a presença de colaboradores das fundações e representantes de seus Conselhos e Diretorias.

A iniciativa está alinhada com o compromisso das entidades de estreitar o relacionamento com as associações e contribuir para a formação de seus quadros a partir da discussão de assuntos ligados à previdência complementar. Com este objetivo, os convidados assistiram a uma palestra do economista Eduardo Giannetti da Fonseca, PhD pela Universidade de Cambridge e professor do Insper – Instituto de Ensino e Pesquisa, em São Paulo. Escritor premiado, Giannetti é autor do livro “O valor do amanhã”, uma obra fundamental para se pensar o vínculo entre o presente e o futuro.

Giannetti falou sobre as escolhas às quais todos estão expostos durante a vida e como elas se conectam com o dilema entre desfrutar integralmente o presente e poupar para o futuro. Estas decisões se manifestam nos mais variados campos da existência humana – da relação com o alimento e os exercícios físicos à educação financeira e previdenciária.

“As árvores poupam nutrientes no verão para usá-los no inverno, o corpo humano poupa nutrientes para os períodos de escassez. Estes são exemplos de trocas intertemporais existentes na natureza: o exercício de agir no presente tendo em vista o futuro”, explicou Giannetti. “Há ainda as trocas intertemporais humanas, seja do indivíduo que poupa agora para gastar depois ou da sociedade, como é o caso da previdência social.” Estas e outras reflexões serão multiplicadas em cada associação pelos participantes do encontro.



Participaram do encontro os diretores da ItaúBank Arnaldo Cesar Serighelli, Reginaldo José Camilo e Gabriel Amado de Moura, e o diretor superintendente Sergio Fajerman.

A previdência aqui e agora

Na Semana da Previdência, colaboradores do Itaú Unibanco tiveram a oportunidade de falar sobre um assunto fundamental: o momento da aposentadoria.

Para uns, está muito longe; para outros, já está bem próxima, porém, é preciso conhecer de perto todos os detalhes que vão influenciar diretamente a sua aposentadoria para que ela se torne uma fase de renovação e boas descobertas.

Para transmitir estas e outras mensagens, além de abrir espaço para o esclarecimento de dúvidas, a ItauBank, Fundação Itaú Unibanco, UBB Prev, Funbep e Prebeg uniram-se à Área de Seguros Previdência e Capitalização do Itaú Unibanco para organizar a Semana da Previdência. Em novembro, os colaboradores do CAT (dia 12), CTO (16 e 17), CEIC (18 e 19), CAU (23) e Edifício UBB (24) foram convidados a participar de atividades e jogos que estimulavam seu envolvimento com o tema. Foram montados também dois estandes: um com os consultores da Área de Seguros Previdência e Capitalização e outro com os representantes do INSS e consultores das fundações. Os participantes receberam material explicativo e esclareceram suas dúvidas com especialistas.

"Fui muito bem atendida e minhas dúvidas foram resolvidas de maneira clara. Eu me interessei muito

pela previdência complementar, pois sei que uma boa programação fará diferença no futuro", garante Claudia Regina Moreira, de Suporte Operacional Empresas, que esteve nos estandes em busca de informações. Mariana Nedel, do Câmbio, também participou do evento juntamente com colegas que, segundo ela, saíram motivados a fazer seus planos de previdência. "Este tipo de iniciativa atende a dois objetivos: divulga o tema e permite, ao mesmo tempo, obter respostas para nossos questionamentos. Assim, podemos nos planejar melhor", comenta.

Para Elias Gomes de Barros, de Telecomunicações, ter um plano de previdência complementar é fundamental. "Sei que não são todas as empresas que oferecem este benefício. Portanto, precisamos usufruir corretamente deste privilégio." Pelo índice de participação na Semana, a visão de Elias é compartilhada por seus colegas. Mas, como reforça o economista Eduardo Giannetti (veja matéria ao lado), é preciso pensar continuamente na consequência de toda e qualquer decisão de hoje sobre o amanhã.



fique por dentro

ItaúBank
ouvindo você

ItaúBank

Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, 100,
Bloco Alfredo Egydio, 9º andar, Jabaquara
CEP 04344-902, São Paulo, SP
Tel. (11) 5019-4879
Fax (11) 5019-4737

Reunião do Conselho Deliberativo

No dia 24 de novembro, os membros do Conselho Deliberativo realizaram sua quarta reunião de 2009. Na pauta do último encontro do ano, eles trataram de assuntos relacionados aos benefícios e ao processo de recadastramento dos assistidos e avaliaram os resultados das recentes iniciativas promovidas pela entidade: evento dos assistidos, encontro com as associações de aposentados e Semana da Previdência. Além disso, os conselheiros deliberaram sobre as alterações no Conselho Deliberativo (saída de Geraldo José Carbone e entrada de Demóstenes Madureira de Pinho Neto) e na Diretoria Executiva (saída de Demóstenes Madureira de Pinho Neto e entrada de Gabriel Amado de Moura), a Política de Investimentos, o orçamento anual e sobre a adesão de novas patrocinadoras. Foram também analisados os principais números da ItaúBank referentes a seus participantes, dados financeiros e movimentações.

Política de Investimentos na internet

Já está disponível no site da ItaúBank a Política de Investimentos para 2010 de seus planos (Básico e Suplementar). Na Política, o participante pode verificar a alocação do patrimônio por tipo de investimento – renda fixa, renda variável, imóveis, empréstimos e financiamentos. Para cada modalidade, são indicadas as margens de alocação, conforme os limites determinados pelo Conselho Monetário Nacional.

colar etiqueta aqui



Informativo bimestral da ItaúBank Sociedade de Previdência Privada –
Praça 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 • Fotos: Eduardo
de Sousa • Tiragem: 3.000 exemplares.

A ItaúBank em números

(em milhões de reais)

Participantes

(base: setembro 2009)

Ativos	2.476
Assistidos*	66
Autopatrocinados	86
Optantes BPD	204
Desligados sem opção/Pendentes	1.470

*Inclui pensionistas

Total 4.302

Posição Patrimonial

setembro 2009

Ativo	
Investimentos	365,5
Outros	0,1

Total 365,6

Passivo

setembro 2009

Exigível Operacional	0,2
Passivo Atuarial	337,6
Fundos	27,8

Total 365,6

Evolução Acumulada do Fundo Previdencial

Descrição setembro 2009

Contribuições Recebidas	7,1
Benefícios Pagos	(8,0)
Resultado dos Investimentos	47,0
Despesas Administrativas	(0,8)
Provisões Matemáticas	(46,0)
Fundos	0,7

Total (0,0)

Composição dos Investimentos

(base: setembro 2009)

Renda Fixa
82%



Renda Variável
18%

Sugestão

Dúvida

Crítica

Outros

Destaque e envie para a ItaúBank

nome

endereço

e-mail e/ou outlook

fone/fax

continua no verso

Contato ItaúBank
(11) 5019-4879

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

Dúvidas sobre previdência complementar? Fale conosco!