

# COM VOCÊ

Informativo bimestral da UBB Prev - Previdência Complementar

setembro/outubro2009 ano1 nº3

## Em total harmonia com os participantes

A UBB Prev reuniu, em outubro, seus aposentados e pensionistas para uma noite inspirada pelo ritmo da 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 assistidos da UBB Prev 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 relembrar esses momentos, a UBB Prev participou pela primeira vez do tradicional Encontro de Assistidos, promovido em parceria por todas as entidades de previdência complementar ligadas ao Itaú Unibanco – sete no total: Fundação Itaú Unibanco, Funbep, Prebeg, Bemgeprev, ItaúBank e Banorte, além da UBB Prev.

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 – como os aposentados e pensionistas da UBB Prev que estiveram no encontro pela primeira vez.



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:



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

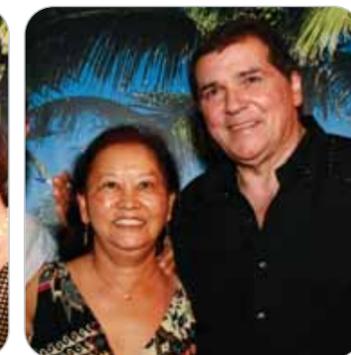
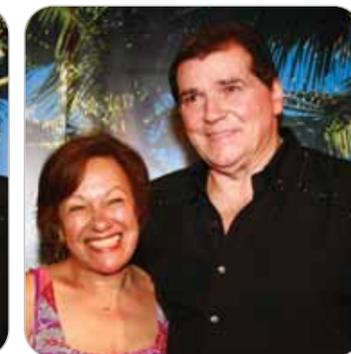
“Meu marido sentiu uma indisposição quando chegamos, foi atendido e fez questão de ficar! Quer prova maior de como esse evento é importante?”  
*Isaura Romani*

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

“Hoje, o coração de muita gente deve ter batido mais forte em meio à satisfação de reencontrar os antigos colegas.” *Carlos Gilberto Tárzia*

“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*

“É a primeira vez que participo e gostei muito. Esse evento traduz a atenção e o carinho que a entidade tem por seus assistidos.”  
*Ayrson de Almeida*



“É uma noite de união e alegria. As entidades estão nos proporcionando uma grande emoção.” *Félix Deus Deu*

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

## UBB Prev 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 Gerda 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 UBB Prev foi representada no encontro por membros de sua Diretoria (Arnaldo Cesar Serighelli e Reginaldo José Camilo) e pelos conselheiros Alexandre Bravin dos Santos e Henrique José M. da Silva.



Fotos: Abrapp

you and the foundation

## New office facilitates personal service



**UBB PREV**  
coming to you

UBB Prev - Previdência Complementar  
Rua Carnaubearas, 168 - 3º andar  
CEP 04343-080 – Jabaquara – São Paulo – SP  
Tel. (11) 4004-3091 opção 5 e 4

**“Essa inauguração é mais um passo no fortalecimento das fundações ligadas ao Itaú Unibanco que, hoje, somam investimentos de quase R\$ 15 bilhões, sendo o quinto maior patrimônio entre as entidades de previdência complementar do país. É sempre bom destacar isso para termos dimensão da nossa responsabilidade.”**

Sergio Fajerman, diretor de Remuneração e Benefícios do Itaú Unibanco e diretor superintendente da UBB Prev.

**“É muito importante ter um espaço agradável, de fácil acesso e com uma estrutura equipada para oferecer um bom atendimento a todos os seus participantes.”**

Maria Eugênia Falcão Lopes, representante da Apatrevo.

**“As instalações são modernas, bem preparadas e refletem o novo modelo de atendimento que a entidade passou a ter com a fusão Itaú Unibanco.”**

Clodoaldo Alker, membro do Conselho Deliberativo da UBB Prev.

A equipe da UBB Prev já está trabalhando em seu novo endereço. A novidade é que, agora, a entidade está ainda mais acessível, facilitando o atendimento pessoal aos participantes. Desde 19 de outubro, seus profissionais estão de portas abertas no escritório que possui instalações modernas e cômodas para acolher seu público-alvo. A sede da UBB Prev fica perto da estação Conceição do metrô, ao lado do CEIC e da sede da Fundação Itaú Unibanco.

No novo espaço, estão concentradas todas as atividades administrativas da entidade, bem como o atendimento aos participantes. “Estamos, agora, estruturados e preparados para responder, de maneira mais ágil e otimizada, às solicitações de concessão de benefícios e esclarecer dúvidas relacionadas aos planos”, detalha Valter Roeda, gerente da UBB Prev. A equipe conta também com Marcos Tadeu Pinheiro, Michele Assunção Castro e Simone Falaschi.

A inauguração oficial da nova sede ocorreu no dia 28 de outubro. O evento contou com a presença de membros da Diretoria, do Conselho Deliberativo e do Conselho Fiscal da entidade e da Diretoria da APATREVO (Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirantes de Seguridade Social).



Arnaldo Serighelli, diretor gerente da UBB Prev, Simone Falaschi, da equipe da entidade, Sergio Fajerman, diretor superintendente da UBB Prev, Maria Eugênia Falcão Lopes, da Apatrevo, Valter Roeda, gerente da UBB Prev, Michele da Silva Assunção e Marcos Tadeu Pinheiro, também da equipe da UBB Prev.

Destaque e envie para a UBB Prev

- Sugestão
- Dúvida
- Crítica
- Outros

nome

endereço

e-mail e/ou outlook

fone/fax

continua no verso

15

**UBB Prev**

Rua Carnaubearas, 168 - 3º andar  
CEP 04343-080 – Jabaquara – São Paulo – SP  
fones: (11) 5011-2819 e 5011-3142

**Horário de atendimento:**

Pessoal: de 2ª a 6ª, das 9h30 às 12h30  
Telefônico: de 2ª a 6ª, das 9h00 às 18h00 pela  
Central de Atendimento (4004-3091, opção 5 e 4)

## Migração de contas

Já teve início a migração de contas correntes do Unibanco para a marca Itaú. Assim que sua conta passar por esse processo, o participante assistido deve encaminhar à UBB Prev os seguintes documentos:

- cópia simples do RG;
- solicitação por escrito, junto à entidade, de mudança da conta de recebimento do benefício (ou formulário com modelo próprio que pode ser obtido na entidade);
- comprovante dos dados bancários (agência e conta) – pode ser cópia do cartão, do extrato da conta ou do comunicado de alteração da conta.

Dessa forma, evita-se o risco de erros nos pagamentos.

## Mudança no Conselho Fiscal

No mês de outubro, houve uma alteração na composição do Conselho Fiscal da UBB Prev. Geraldo Cândido Furtado, suplente de Marco Antonio Antunes (presidente do Conselho), foi substituído por Plínio Cardoso da Costa Patrão que tomou posse no dia 06 de outubro de 2009.

colar etiqueta aqui

## A UBB Prev em números

(em milhões de reais)

### Participantes

(base: agosto de 2009)

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Ativos               | 10.528 |
| Assistidos *         | 798    |
| Auto Patrocinados    | 103    |
| Optantes BPD         | 573    |
| Desligados sem Opção | 767    |

\* Inclui pensionistas

**Total 12.769**

### Posição Patrimonial

agosto 2009

|               |       |
|---------------|-------|
| <b>Ativo</b>  |       |
| Disponível    | 1,9   |
| Investimentos | 741,0 |
| Outros        | 13,8  |

**Total 756,7**

agosto 2009

|                     |       |
|---------------------|-------|
| <b>Passivo</b>      |       |
| Exigível            | 5,3   |
| Operacional         | 0,7   |
| Contingencial       | 4,6   |
| Passivo Atuarial    | 526,7 |
| Superávit Acumulado | 104,0 |
| Fundos              | 120,7 |

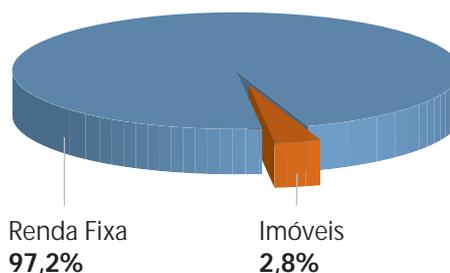
**Total 756,7**

### Resultado Acumulado no Período

|                              |             |
|------------------------------|-------------|
| Descrição                    | agosto 2009 |
| Contribuições Recebidas      | 22,2        |
| Benefícios Pagos             | (20,1)      |
| Resultado dos Investimentos  | 65,3        |
| Despesas Administrativas     | (3,0)       |
| Provisões Matemáticas        | (70,3)      |
| Provisões para Contingências | (0,3)       |
| Fundos                       | 15,0        |
| <b>Superávit</b>             | <b>8,8</b>  |

### Composição dos Investimentos

(base: agosto de 2009)



Informativo bimestral da UBB Prev - Previdência Complementar -

Rua Carnaubeiras, 168 - 3º andar, Jabaquara, São Paulo, SP.  
 tel. (11) 5011-2819 e 5011-3142. Central de Atendimento:  
 4004.3091 - opção 5 e 4 • Elaboração: Palavra. Oficina de Textos.  
 tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 12.926 exemplares.

Contato UBB Prev

tel. (11) 4004-3091 opção 5 e 4

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