

# COM VOCÊ

Informativo bimestral da UBB Prev - Previdência Complementar

novembro/dezembro2009 ano1 nº4

## 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 – UBB PREV, Fundação Itaúbanco, Funbep, ItaúBank, 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



## 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 – UBB Prev, Fundação Itaú Unibanco, Funbep, Prebeg, Bemgeprev, ItaúBank e Banorte – promoveram, no dia 16 de novembro, mais um encontro com representantes das associações que reúnem seus

participantes assistidos (veja quadro). 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.



**As associações convidadas:** AFAB (Associação dos Funcionários Aposentados do Banestado), AFABEG (Associação dos Aposentados e Pensionistas do Banco BEG), AFACI (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú), AJUBEMGE (Associação Nacional dos Aposentados, Pensionistas, Funcionários e Ex-funcionários do Conglomerado Bemge), ANAB (Associação Nacional dos Aposentados da Banorte Fundação), APATREVO (Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirantes de Seguridade Social).

## 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 UBB Prev, Fundação Itaúbanco, Funbep, Prebeg e ItaúBank 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 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

Confira as fotos do evento dos assistidos "Noite de Bossa Nova" no site [www.mjds.com.br/ubbprev](http://www.mjds.com.br/ubbprev)

colar etiqueta aqui



**Informativo bimestral da UBB Prev – Previdência Complementar** –  
Rua Carnaubeltras, 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 Leitens (MTB 20.273) • Projeto gráfico: Hiro  
Okita • Fotos: Eduardo de Sousa • 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.

## UBB PREV ouvindo você

UBB Prev - Previdência Complementar

Rua Carnaubeltras, 168 - 3º andar

CEP 04343-080 – Jabaquara – São Paulo – SP

Tel. (11) 4004-3091 opção 5 e 4

## 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 UBB Prev referentes a seus participantes, dados financeiros e movimentações.

## Política de Investimentos na internet

Já está disponível no site da UBB Prev a Política de Investimentos para 2010 de seus planos. 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.

## A UBB Prev em números

(em milhões de reais)

### Participantes

(base: setembro 2009)

Ativos	10.498
Assistidos *	791
Autopatrocinaados	102
Optantes BPD	567
Desligados sem Opção	750

\* Inclui pensionistas

**Total 12.708**

### Posição Patrimonial

setembro 2009

<b>Ativo</b>	
Disponível	4,1
Investimentos	746,4
Outros	14,8

**Total 765,3**

### Passivo

setembro 2009

Exigível	6,3
Operacional	1,7
Contingencial	4,6
Passivo Atuarial	539,4
Superávit Acumulado	104,8
Fundos	114,9

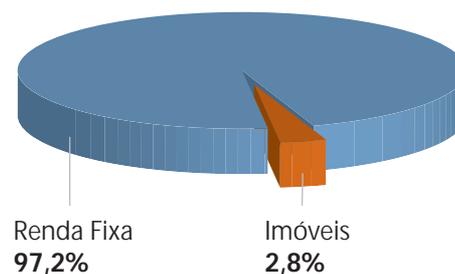
**Total 765,3**

### Resultado Acumulado no Período

Descrição	setembro 2009
Contribuições Recebidas	27,2
Benefícios Pagos	(22,6)
Resultado dos Investimentos	71,1
Despesas Administrativas	(3,5)
Provisões Matemáticas	(82,9)
Provisões para Contingências	(0,4)
Fundos	20,8
<b>Superávit</b>	<b>9,7</b>

### Composição dos Investimentos

(base: setembro 2009)



Sugestão

Dúvida

Crítica

Outros

Destaque e envie para a UBB Prev

nome  
endereço  
e-mail e/ou outlook  
fone/fax

continua no verso

Dúvidas sobre previdência complementar? Fale conosco! [www.mjds.com.br/ubbprev](http://www.mjds.com.br/ubbprev)