

Com você

Informativo bimestral da UBB Prev – Previdência Complementar • julho/agosto 2010 **ano 2 nº 8**

Quando sonhos se tornam realidade

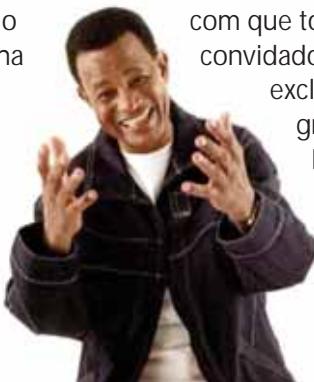
Além de, como sempre, proporcionar muita emoção e alegria, o evento dos assistidos de 2010 vai destacar a importância da educação financeira para a realização dos sonhos.

Encontros e reencontros, boa música, um show muito animado, um delicioso jantar e – por que não? – a oportunidade de refletir sobre um assunto que diz respeito a todas as pessoas: como transformar sonhos em realidade. Tudo isso faz parte da programação da edição 2010 do tradicional evento para aposentados e pensionistas das fundações ligadas ao Itaú Unibanco – UBB Prev, Fundação Itaubanco, Funbep, Prebeg, ItauBank, Bemgeprev, Banorte e IFM (planos Itaú BD e CD).

Para que todos entrem no clima do encontro, o pré-convite vem acompanhado de uma cartilha focada em questões relacionadas à educação financeira. A ideia é alertar para o fato de que a realização de qualquer sonho pressupõe um bom planejamento. Com informações e dicas sobre produtos financeiros, como evitar fraudes, o equilíbrio das finanças, como enfrentar situações imprevistas,

orçamento familiar, investimentos e crédito, a cartilha tem como objetivo contribuir para que todos compreendam, na prática, a importância de manter as contas em dia e, assim, “sonhar com os pés no chão” para alcançar as metas traçadas.

Após receber o pré-convite, os participantes devem confirmar sua presença rapidamente para garantir seu lugar no evento, com direito a um acompanhante. A exemplo do que ocorreu em 2009, a atração deste ano vai, com certeza, fazer com que todos corram para o telefone: os convidados terão o prazer de assistir a um show exclusivo de **Jair Rodrigues**. Intérprete de grandes sucessos – como Disparada e Deixa isso pra lá, sua energia, bom humor e carisma dispensam apresentações. Esse deverá ser, portanto, mais um encontro inesquecível. Participe!



O plano Futuro Inteligente vai oferecer quatro perfis de investimento.

Saiba mais na página 5.

Quando e onde

9 de setembro	Recife – PE
17 de setembro	Goiânia – GO
23 de setembro	Belo Horizonte – MG
30 de setembro	São Paulo – SP
27 de outubro	Curitiba – PR



Muito em comum para compartilhar

Apatrevo, Afaci, Afab, Afabeg, Ajubemge e Anab. Essas seis siglas não têm apenas em comum o fato de serem nomes de entidades de caráter associativo, sem fins lucrativos, cujo principal foco é zelar pelo bem-estar de seus participantes. Cada uma delas tem um vínculo muito especial, respectivamente, com a UBB Prev, a Fundação Itaubanco, o Funbep, a Prebeg, a Bemgeprev e a Banorte. Confira, a seguir, um breve perfil dessas associações que têm muito a ver com os aposentados e pensionistas das entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco.

Eduardo de Sousa



Henrique e Ricardo.

APATREVO – Associação Civil dos Participantes Assistidos, Pensionistas e Vinculados do Trevo – Instituto Bandeirantes de Seguridade Social

Criação	24 de abril de 2003	
Diretoria	Ricardo Xavier Bartels Sérgio Luiz Ferreira Henrique José Medeiros da Silva Maria Eugênia Falcão Lopes Felix Deus Deu	Diretor Presidente Diretor Previdenciário Diretor Financeiro Diretora Secretária Diretor Administrativo
Próxima eleição	abril de 2011 para o mandato 2011 a 2012	
Associados	134 (aposentados)	
Endereço	Rua Boa Vista, 133 – 4º andar, sala 4B Centro - CEP 01014-001 São Paulo, São Paulo	

“ A Apatrevo foi criada após a incorporação do Banco Bandeirantes pelo Unibanco. O objetivo inicial era facilitar o relacionamento dos associados junto aos novos administradores do plano Trevo. Hoje, nosso trabalho tem sido de grande valia no esclarecimento de dúvidas dos associados e na tarefa de deixá-los sempre bem informados sobre assuntos de seu interesse como a evolução e configuração dos rendimentos dos seus ativos. É muito importante também o auxílio que prestamos aos familiares no caso de falecimento do associado titular”, destaca **Ricardo Xavier Bartels** que começou sua trajetória em instituições financeiras aos quinze anos no Banco da Lavoura de Minas Gerais. Já formado bacharel em Direito, Ricardo trabalhou no Banco Real, no Banco Bandeirantes e aposentou-se, em 2008, no cargo de superintendente no Banco Cruzeiro do Sul. Ao longo de sua carreira, teve de se mudar de Belo Horizonte para o Rio de Janeiro e depois para São Paulo. Em 2003, estabeleceu definitivamente em São Paulo, participou da fundação da Apatrevo, foi eleito seu presidente em 2005 e está em seu segundo mandato na liderança da entidade.



Guimar, Sérgio Zéri, Elpídio, Matias, Domingos, Adauto, Barreiros, Annibal e Nelson.

Foto: Divulgação



Paulino, Elice, Bastos, Ruy, Marreze e Fernando.

Foto: Divulgação



Guimarães, Cleusa, Eustáquio e Benedito.

Foto: Divulgação



Edgard, Antonio Barsand, Alonso, Messias, Fábio e Maria Lucia.

Foto: Divulgação



Arlete, Costa, Isaltino, Roberto e Câmara.

Foto: Divulgação

AFACI Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú

Criação	1º de setembro de 1989	
Diretoria	Manoel dos Santos Barreiros Filho Annibal Bertolla Domingos Énio Sophia Elpídio de Ataíde do Paço Adauto Nunes da Mota Sebastião Custódio do Nascimento Sérgio Zéri Abílio Matias José Guimar Cocco Nelson Arnoni da Silva Jerônimo Jurevicius	Diretor Presidente 1º Diretor Vice-presidente 2º Diretor Vice-presidente 3º Diretor Vice-presidente 1º Diretor Secretário 2º Diretor Secretário 1º Tesoureiro 2º Tesoureiro 1º Diretor Social 2º Diretor Social Diretor de Patrimônio
Próxima eleição	setembro de 2011 para o mandato 2012/2013	
Associados	1.366 (aposentados)	
Endereço	Praça Padre Manuel da Nóbrega, 21 – 18º andar Centro – CEP 01015-010 – São Paulo, São Paulo	

Fone	(11) 3241-3364
Site	Site www.afaci.com.br

Criação	20 de maio de 1975	
Diretoria	Ruy Fernando Metzger João Marreze de Sousa Fernando Prezutti Luiz Antonio Castro de Bastos Elice Maria Cella Paulino do Nascimento Neto	Diretor Presidente Diretor Vice-presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretora de Eventos Diretor de Promoção Social
Próxima eleição	novembro de 2010 para o mandato 2011/2012	
Associados	921 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua Marechal Deodoro, 500 – 14º andar Centro – CEP 80010-911 – Curitiba, Paraná	

Fone	(41) 3225-7166
Site	Site www.afab.org.br

Criação	14 de setembro de 1988	
Diretoria	Antônio Eustáquio Vieira Diomar Dourado Guimaraes Benedito Alves de Castro Neves Cleusa das Graças Araújo Costa	Diretor Presidente Vice-presidente Diretor Financeiro Diretora Administrativa e de Promoção Social
Próxima eleição	março de 2013 para o mandato 2013 a 2015	
Associados	921 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua 21, 87 – Centro – CEP 74030-070 Goiânia, Goiás	

Fones	(62) 3224-8954 / 3224-8905
Site	Site www.afabeg.org

Criação	25 de maio de 1968	
Diretoria	Messias Caetano Neto Maria Lucia Machado Alonso Rodrigues Martins Antonio Barsand de Leucas Fábio Magalhães Bastos	Diretor Presidente Diretora Vice-presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretor Cultural e Social
Próxima eleição	julho de 2013 para o mandato 2013 a 2016	
Associados	1.848 (aposentados, pensionistas, funcionários e ex-funcionários)	
Endereço	Rua Curitiba, 689 – 4º andar, salas 403 a 406 Centro – CEP 30170-120 – Belo Horizonte, Minas Gerais	

Fone	(31) 3201-9423
Site	Site www.ajubemge.com.br

Criação	31 de março de 1994	
Diretoria	Isaltino Bezerra e Silva Antonio Ferreira Câmara Roberto Luiz Lopes Monteiro Arlete Ribeiro Couceiro Antonio Alves da Costa	Diretor Presidente Diretor Administrativo Diretor Financeiro Diretora de Benefícios Secretário
Próxima eleição	março de 2012 para o mandato 2012 a 2014	
Associados	313 (aposentados e pensionistas)	
Endereço	Rua do Paissandu, 667 – 3º andar, sala 38 Bairro da Boa Vista - CEP 52010-000 Recife, Pernambuco	

Criação	24 de abril de 2003	
Diretoria	Ricardo Xavier Bartels Sérgio Luiz Ferreira Henrique José Medeiros da Silva Maria Eugênia Falcão Lopes Felix Deus Deu	Diretor Presidente Diretor Previdenciário Diretor Financeiro Diretora Secretária Diretor Administrativo
Próxima eleição	abril de 2011 para o mandato 2011 a 2012	
Associados	134 (aposentados)	
Endereço	Rua Boa Vista, 133 – 4º andar, sala 4B Centro - CEP 01014-001 São Paulo, São Paulo	

“ Eramos cinco amigos já aposentados que se encontravam com certa regularidade e insistiam em manter vivos os laços de amizade. Aos poucos, percebemos que deveríamos nos organizar em uma associação para congregar os aposentados do Conglomerado Itaú. Parece que foi ontem, mas a Afaci já está completando 21 anos. Com associados em todos os estados brasileiros, a entidade busca estreitar o relacionamento com seus participantes por meio de uma série de eventos sociais, culturais e esportivos”, detalha **Manoel dos Santos Barreiros Filho** que iniciou sua carreira bancária em 1958 como gerente no Banco Federal de Crédito. Em 1980, Barreiros aposentou-se como gerente-geral da matriz do Banco Itaú. Nove anos depois, assumiu a Presidência da Afaci e, desde então, tem sido continuamente eleito para o cargo. “Gostaram de mim!” é como ele resume com modestia os mais de 20 anos à frente da entidade. Com a dedicação de seus dirigentes, a Afaci oferece diversas atividades aos associados que vão desde assistência jurídica – direito de família, orientação em inventários etc. – até cursos de informática e de pintura que têm revelado artistas talentosos.

“ A Afab possui 12 representações regionais no Paraná e em São Paulo, representantes no Rio de Janeiro, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. Representamos e defendemos os legítimos interesses individuais e coletivos dos associados, no que diz respeito a seus direitos previdenciários, assistenciais e saúde. Promovemos a integração entre os seus associados, mantendo os vínculos de amizade e o espírito de solidariedade e respeito. Realizamos quatro concorridos encontros – Aniversário da Afab/Dia das Mães, Encontro da Primavera, Semana de Jogos dos Aposentados e Confraternização de Final de Ano”, explica **Ruy Fernando Metzger** que iniciou sua carreira no Banestado, em 1969, no Departamento Econômico da Divisão de Planejamento, e aposentou-se em 1997 quando atuava na Controladoria. Em 1999, Ruy foi eleito diretor financeiro da entidade e, em 2001, seu diretor vice-presidente. Em 2006, assumiu a Presidência da Afab e foi reeleito em 2008 para o biênio seguinte. Também em 2006, tornou-se representante nato dos assistidos no Conselho Deliberativo do Funbep, tendo sido eleito em 2009 para o mesmo cargo. Em maio deste ano, foi eleito diretor vice-presidente da recém-criada União das Associações de Aposentados do Paraná que congrega dez entidades.

“ A Afabeg tem se firmado como entidade representativa dos direitos de seus participantes, assim como promotora de lazer e qualidade de vida após a aposentadoria. A associação incentiva o reencontro de amigos e a manutenção desses vínculos seja na organização de excursões ou em seu tradicional jantar de confraternização anual. A integração com as demais associações ligadas ao Itaú Unibanco, estimulada principalmente pelos Encontros das Associações, tem contribuído sobremaneira para o fortalecimento dessas entidades”, avalia **Antônio Eustáquio Vieira** que ingressou como escriturário concursado no Banco do Estado de Goiás em 1972. Quase 30 anos depois, Eustáquio aposentou-se como consultor técnico da Diretoria, mas continuou prestando serviços ao Banco até dezembro de 2001. Foi nesse período que percebeu o valor da Afabeg para os aposentados e pensionistas, candidatando-se, então, à Presidência da associação que contava na época com menos de 300 associados. Na nova Diretoria, empunhou-se, juntamente com os demais membros, para fortalecer a entidade, o que tem se refletido no número de associados que triplicou desde então.

“ A atuação da Ajubemge é bem ampla. Oferecemos orientação sobre os mais variados assuntos: imposto de renda, pensão, estatuto do idoso, FGTS, poupança e até processos familiares. Defendemos os direitos dos associados junto aos diversos órgãos e âmbitos do poder público, além de promover o convívio social e a solidariedade. Para facilitar a vida dos participantes, temos atô comércio com empresas de turismo”, enumera **Messias Caetano Neto** que começou sua carreira bancária em 1963, antes da criação do Bemge. Sempre na cidade de Belo Horizonte, trabalhou por 18 anos na área de Pessoal, por 12 anos na área de Saúde e Previdência e um ano no Gabinete da Presidência do Banco. Aposentou-se em 1993. Foi diretor da Ajubemge de julho de 1997 até julho de 1999, quando foi escolhido para exercer a Presidência da associação - cargo que ocupa até hoje. Extremamente atuante, Messias é membro do Conselho Fiscal da Fundação Saúde Itaú, diretor dos Aposentados no Sindicato dos Bancários de Belo Horizonte e Região e representante eleito pelos assistidos nos Conselhos Deliberativos da Fundação Itaubanco e da Bemgeprev (vice-presidente).

“ A Anab foi fundada por um grupo de aposentados, liderados pelo saudoso colega Tarciso Meira Couceiro, para congregar assistidos e pensionistas, servindo de elo entre eles, a Fundação e as patrocinadoras. A entidade representa e zela pelos interesses dos associados e colabora para o fortalecimento da boa imagem das patrocinadoras e da Fundação”, conta **Isaltino Bezerra e Silva** que ingressou no Banco Banorte em 1975 na área de marketing, depois de trabalhar nas agências de propaganda Standard e MPM por oito anos. Com formação em jornalismo e relações públicas, suas atribuições no Banorte incluíam a supervisão dos informativos da instituição. Aposentou-se em 1992, mas continuou prestando serviço ao Banco até 1996. A partir deste ano, passou a se envolver mais intensamente com a Fundação Banorte. Em 2006, foi eleito presidente da Anab e já está em seu segundo mandato. Isaltino é também representante dos assistidos no Conselho Deliberativo da Fundação Banorte. Por mais de quatro anos, integrou a Comissão de Marketing e Comunicação da Abrapp - Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Dúvidas sobre previdência complementar? Fale conosco! www.mjds.com.br/ubbprev

UBB PREV ouvindo você

UBB Prev - Previdência Complementar

Rua Carnaúbeiras, 168 - 3º andar

CEP 04343-080 - Jabaquara - São Paulo - SP

Tel.(11) 5011-3142 e 5011-2819

nome	<input type="text"/>
endereco	<input type="text"/>
e-mail / outlook	<input type="text"/>
fone / fax	<input type="text"/>

Sugestão Dúvida Crítica Outros

Destaque e envie para a UBB Prev

fique por dentro

Agora, você poderá escolher

Participantes do plano Futuro Inteligente terão a possibilidade de optar entre quatro alternativas de portfolio para seus investimentos.

Júlia tem 27 anos, é solteira e mora com os pais. Bernardo está com 43 anos, é casado e tem dois filhos pequenos. João e Luísa passaram dos 50 anos e têm três filhos já formados e trabalhando. Quatro pessoas em diferentes momentos de vida, com expectativas e perspectivas diversas. Seus investimentos devem, portanto, refletir essas variáveis para que respondam, de maneira adequada, às suas necessidades hoje e amanhã. Além das características pessoais, outro fator fundamental é a disposição (ou não) para expor seus investimentos a maiores riscos com vistas a eventuais ganhos maiores.

Esse é o foco de uma mudança muito positiva nas regras do plano Futuro Inteligente. A partir de outubro, entrará em vigor a possibilidade de escolher entre quatro carteiras (veja quadro) que buscam atender às diferenças entre os participantes. Alguns preferem riscos maiores com maior probabilidade de retorno no longo prazo, pois estão prontos para suportar eventuais perdas. Outros preferem resultados mais estáveis, mesmo que menores.

"Estamos muito satisfeitos em oferecer um nível mais amplo de flexibilidade a nossos participantes. A escolha de portfolio é uma característica ainda pouco comum entre os fundos de pensão no Brasil", explica Sergio Fajerman, diretor presidente da UBB Prev. Dentro dos limites estabelecidos para cada perfil, os gestores definem o percentual direcionado às aplicações a partir da observação das condições de mercado e da premissa de que investimentos em previdência complementar têm horizonte de longo prazo.

Com a novidade, os participantes do plano Futuro Inteligente terão uma atuação mais ativa em relação a seu patrimônio previdenciário. Por isso mesmo, as regras permitem a reavaliação anual do perfil escolhido. **Esses e outros aspectos serão detalhadamente explicados em correspondência específica** que será enviada no momento da implantação dos perfis, prevista para outubro, com vigência a partir de janeiro de 2011.

Importante: Para evitar expor seu patrimônio a maiores riscos, uma vez que já recebem seus benefícios, os participantes assistidos podem optar somente entre o perfis Ultraconservador e Conservador.



Os perfis disponíveis

A alocação dos recursos e, portanto, o grau de exposição ao risco, diferencia os quatro perfis:

Ultraconservador	100% em renda fixa
Conservador	entre 0% e 15% em renda variável e o restante em renda fixa
Moderado	entre 10% e 30% em renda variável e o restante em renda fixa
Arrojado	entre 20% e 50% em renda variável e o restante em renda fixa

Antes de optar

1. Lembre que o investimento em previdência tem horizonte de longo prazo.
2. Quanto mais perto da aposentadoria, menos se deve escolher opções com muito risco, pois pode não haver tempo para recuperar eventuais perdas.
3. Reflita sobre seus compromissos financeiros e perspectivas para o futuro.
4. Avalie seu nível pessoal de tolerância ao risco.

você e a fundação

Migração de contas

As contas dos correntistas do Unibanco estão migrando para a marca Itaú. Os participantes assistidos precisam ficar atentos e informar a UBB Prev assim que sua conta for alterada para que não haja problemas em seu pagamento. Para registrar a mudança, é necessário enviar os seguintes documentos à entidade:

- cópia simples do RG;
- solicitação por escrito 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.



Conselhos se reúnem em São Paulo

Os principais temas que dizem respeito à gestão da UBB Prev foram analisados por seus conselheiros em duas reuniões realizadas em São Paulo: do Conselho Fiscal no dia 27 de agosto e do Deliberativo no dia 10 de setembro. Entre os destaques, estão o resultado do cadastramento de 2010, o funcionamento da área exclusiva para os conselheiros no site da entidade, o status de processos junto à Previc e a avaliação das Demonstrações Contábeis.

colar etiqueta aqui

Informativo bimestral da UBB Prev - Previdência Complementar -
Rua Carnaúbeiras, 168 - 3º andar, Jabaquara, São Paulo, SP
tel. (11) 5011-3142 e 5011-2819 • Elaboração: Palavra, Oficina de Textos
tel. (11) 3034-0007 • Jornalista responsável: Beth Leites (MTB 20273)
• Projeto gráfico: Hiro Okita • Tiragem: 12.300 exemplares.

A UBB Prev em números

(em milhões de reais)

Participantes

(base: junho 2010)

Ativos	9.700
Assistidos *	725
Autopatrocinados	110
Optantes BPD	546
Desligados sem Opção	1.103
Auxílio Doença	64
* Inclui pensionistas	
Total	12.248

Posição Patrimonial

junho 2010

Ativo	
Disponível	0,5
Investimentos	796,5
Outros	0,1
Total	797,1

junho 2010

Passivo	
Exigível	0,8
Operacional	0,6
Contingencial	0,2
Passivo Atuarial	585,8
Prov. Matemáticas	601,3
Déficit Equacionado	(15,5)
Superávit Acumulado	114,9
Fundos	95,6
Total	797,1

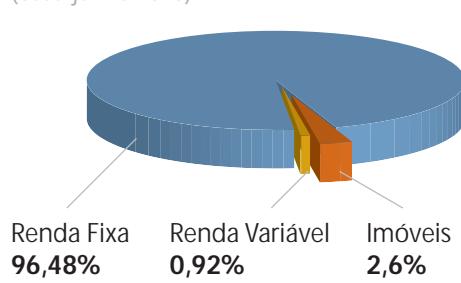
Resultado Acumulado no Período

junho 2010

Descrição	
Contribuições Recebidas	16,0
Benefícios Pagos	(15,1)
Resultado dos Investimentos	36,0
Despesas Administrativas	(2,5)
Provisões Matemáticas	(44,6)
Provisões para Contingências	(0,1)
Fundos	14,0
Superávit do Período	3,7

Composição dos Investimentos

(base: junho 2010)



Contato UBB Prev
(11) 5011-3142 e 5011-2819

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