

UBB PREV

www.ubbprev.com.br

Com você

Informativo bimestral da UBB PREV – Previdência Complementar • novembro/dezembro 2011 **ano 3** nº16

Uma fundação ainda mais forte

Em 2011, consolidamos importantes avanços no Plano Futuro Inteligente, com destaque para o primeiro ano de implantação da escolha de perfil de investimento.

Ao longo do ano, também realizamos um intenso trabalho que será concluído em 2012: a unificação de quatro das sete entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco para formar a Fundação Itaú Unibanco que passará a administrar os planos da UBB PREV, da Fundação Itaú Unibanco, da Banorte e da Itaú Bank. A fusão foi amplamente discutida entre todas as partes interessadas, inclusive com os representantes dos participantes nos Conselhos das entidades, para que pudéssemos

chegar ao modelo que melhor responde às características e necessidades de cada fundação.

Após a aprovação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar/Previc, vamos divulgar todos os detalhes do funcionamento da Fundação Itaú Unibanco. A fusão vai racionalizar a administração dos planos, simplificando e otimizando processos que se repetiam e permitindo a agilização da gestão. Vale destacar que, para os participantes, tudo permanecerá como antes, sem nenhuma alteração nas regras de seus planos. Teremos, sim, uma entidade maior e mais forte, o que sem dúvida é uma boa perspectiva para o futuro de todos nós. Desejo a você e seus familiares um ótimo ano novo.

Sergio Fajerman



Planejar o futuro é ter
amanhã a tranquilidade que
você sonha hoje. **Feliz 2012!**

O recadastramento agora é no mês do seu aniversário

A partir de 2012, os participantes assistidos, autopatrocinados e optantes pelo BPD dos planos geridos pelas entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco deverão fazer sua atualização cadastral no mês de seu aniversário. A mudança visa distribuir a atividade ao longo do ano, permitindo que o processo seja contínuo. Acompanhe abaixo as respostas às dúvidas que podem surgir sobre o novo procedimento.

Por que é preciso fazer o recadastramento?

A atualização dos dados dos participantes é indispensável para que as entidades assegurem a exatidão do pagamento dos benefícios e dos cálculos atuariais, garantindo, assim, o equilíbrio dos planos. Esse cuidado faz inclusive parte dos Regulamentos dos planos e das exigências do Conselho de Gestão da Previdência Complementar/CGPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar/Previc. O recadastramento atende a três objetivos básicos:

- ▶ Manter atualizados os dados dos participantes para que a entidade tenha um canal de comunicação permanentemente aberto com seu público-alvo, permitindo seu acesso à informação;
- ▶ Verificar a manutenção das condições legais de concessão dos benefícios;
- ▶ No caso de assistidos, evitar pagamentos indevidos a fim de proteger o patrimônio do plano.

Como será o novo procedimento?

No mês anterior ao seu aniversário, o participante receberá uma carta da entidade com todas as explicações e procedimentos a seguir (essa correspondência já está

sendo encaminhada aos aniversariantes de janeiro). Será enviado também um formulário de recadastramento que deve ser conferido, preenchido com os dados que necessitem alteração, datado e – importantíssimo! – assinado com reconhecimento de firma por autenticidade em cartório. Esse formulário é uma carta-resposta com postagem paga pela UBB PREV. Basta, portanto, entregá-lo em uma agência dos Correios ou levá-lo pessoalmente à

entidade até a data informada no documento.

O participante que optar por entregar pessoalmente fica dispensado do reconhecimento de firma, mas deverá apresentar documento oficial com foto.

Para os casos em que o participante seja representado por procurador, ao formulário de recadastramento deverá ser anexada procuração recente e específica. Se o participante for representado por curador ou tutor deverão ser anexados documentos comprobatórios da curatela ou tutela. Caso o participante esteja fora do país, será necessário enviar à UBB PREV uma Declaração de Vida recente (com no máximo 60 dias), emitida por um Consulado Brasileiro no exterior, em nome do participante.

Quais os dados que devem ser checados e, se necessário, atualizados?

Nome, CPF, data de nascimento, plano, logradouro (rua, avenida, praça...), número, complemento, bairro, cidade, estado, CEP, telefone residencial, celular e e-mail.

Apenas isso?

Não. Conforme exigência dos órgãos reguladores, a UBB PREV também deve manter sob seu controle a identificação dos participantes que se enquadrem como “pessoas politicamente expostas” – ou seja, aquelas que desempenham ou tenham desempenhado nos últimos cinco anos no Brasil ou no exterior, cargo, emprego ou função pública relevante assim como seus representantes, familiares (parentes de 1º grau, cônjuge, companheiro/a, enteado/a) e outras pessoas de seu relacionamento próximo. Exemplos: presidente da República, presidente de empresa estatal, senador, deputado federal, ministro de Estado, governador, prefeito, presidente de Câmara Municipal.

O participante deve, então, indicar no formulário de recadastramento se é ou não uma pessoa politicamente exposta (basta marcar um “x” na alternativa correspondente).

E os ativos?

Os ativos também precisam manter seus dados pessoais (endereço, e-mail, telefone residencial, celular e telefone comercial) sempre atualizados. Para isso, basta seguir uma das seguintes rotas:

- ▶ Se você já está no novo Portal Itaú Unibanco ▶ Feito para mim > Meu perfil > Dados pessoais
- ▶ Se você ainda está no Portal Pessoas ▶ Carreira > Perfil > Atualização > Endereço residencial ou telefone comercial
- ▶ Se você entra pela EA (Estação Administrativa) ▶ Serviços administrativos > Gestão de pessoal > Endereço do funcionário > Funcional.

Atenção, assistidos!

Como previsto nos Regulamentos, o assistido que não se manifestar dentro do prazo estipulado terá o pagamento do benefício suspenso. O restabelecimento do pagamento (inclusive retroativo ao período de suspensão, atualizado monetariamente) só ocorrerá após a regularização de sua situação junto à entidade.



A aposentadoria e o sapo escaldado

por Jurandir Sell Macedo

Conta a parábola que, se tirarmos um sapo de uma lagoa e o colocarmos em uma panela com água fervente, ele fará o possível para sair de lá rapidamente. Mas se colocarmos a água da lagoa na panela e formos aquecendo-a lentamente, o sapo vai acabar morrendo escaldado.

Em nosso dia a dia muitas vezes nos comportamos como o sapo da parábola. Frente a mudanças que em princípio não incomodam, relaxamos como o sapo na água morna. Quando nos damos conta de que a situação é insuportável, já não temos energia para reagir e acaba sendo tarde demais.

Uma situação em que tendemos a nos comportar como sapos é na preparação para a aposentadoria. Postergamos o momento de começar a nos preparar porque a idade chega aos poucos.

Todo mundo sabe que vai envelhecer, que vai precisar de dinheiro nessa fase e que a melhor forma de ter este dinheiro é começando a se preparar cedo. Mas são poucos os que, de fato, lançam-se a esta tarefa na idade e na intensidade adequadas. Quem começa a poupar ou, melhor ainda, adere a um plano de aposentadoria assim que recebe o primeiro salário, precisa guardar uma parcela pequena da renda para se aposentar de forma tranquila.

Quem deixa essa fase passar e não se prepara percebe alguns anos mais tarde os primeiros sinais de desconforto, mas nada que assuste. E o começo vai sendo postergado. Aqueles que efetivamente aderem a um plano de aposentadoria tendem a contribuir com uma parcela menor do que a recomendada – até porque, com filhos e família constituída, as despesas nessa fase são grandes.

Se começamos a poupar tarde ou poupamos pouco no início da vida produtiva, há duas saídas: retardar ao máximo o momento de nos aposentarmos ou poupar muito quando estamos próximos da aposentadoria – e às



vezes é preciso fazer as duas coisas. É evidente que quanto mais cedo começamos a nos preparar para a aposentadoria mais fácil é o caminho, mas se você acredita que não se preparou adequadamente, não adianta ficar se lamentando.

Se você acha que não contribuiu até agora com um percentual adequado dos seus rendimentos, é preciso juntar todas as suas forças, buscar o apoio da família e empreender um esforço concentrado para chegar à aposentadoria em melhores condições. E quanto mais alguém espera, mais se aproxima da situação do sapo que não consegue reagir ao aquecimento da água.

Com perseverança e união familiar é possível fazer um significativo esforço, mesmo que tardio, para conquistar uma aposentadoria mais tranquila, sem depender da ajuda dos filhos para se sustentar.



Jurandir Sell Macedo é consultor exclusivo do programa Uso Consciente do Dinheiro do Itaú Unibanco, doutor em Finanças Comportamentais com pós-doutorado em Psicologia Cognitiva e professor da Universidade Federal de Santa Catarina.

A adesão aos perfis após o período de transferência

Durante o mês de outubro, os participantes do plano Futuro Inteligente tiveram a oportunidade de alterar o perfil de investimento definido para a gestão de seus recursos previdenciários. As quatro alternativas disponíveis (Ultraconservador, Conservador, Moderado e Arrojado) diferem basicamente em função da distribuição dos recursos entre a renda fixa e renda variável e pressupõem, portanto, diferentes níveis de tolerância aos riscos e oscilações do mercado financeiro.

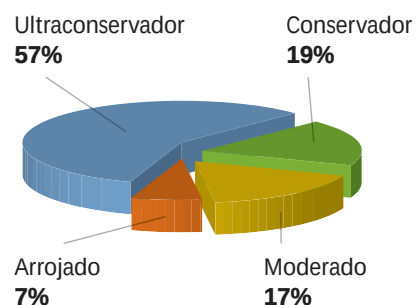
As regras do plano possibilitam a transferência uma vez por ano, o que permite aos participantes rever sua escolha anterior caso haja mudanças significativas no cenário econômico-financeiro ou em suas características, necessidades e projetos individuais. Neste ano, 574 pessoas resolveram modificar suas opções, sendo 559 ativos, 10 assistidos e 5 autopatrocinados. Esse total representa 5% da população do plano (11.137 participantes).

A movimentação

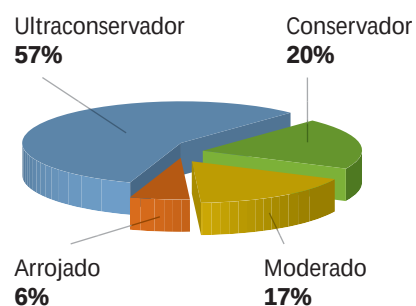
Quem era...	e foi para...	Quantidade
Ultraconservador	▶ Conservador	77 (43%)
	▶ Moderado	80 (44%)
	▶ Arrojado	23 (13%)
Conservador	▶ Ultraconservador	116 (45%)
	▶ Moderado	103 (40%)
	▶ Arrojado	38 (15%)
Moderado	▶ Ultraconservador	59 (53%)
	▶ Conservador	27 (24%)
	▶ Arrojado	26 (23%)
Arrojado	▶ Ultraconservador	6 (24%)
	▶ Conservador	3 (12%)
	▶ Moderado	16 (64%)

A distribuição dos participantes

Anterior



Atual



Contato com a UBB PREV

Lembre-se: os números de telefone e fax da Central de Atendimento da UBB PREV em São Paulo mudaram. O novo telefone é **(11) 5015-8430** e o fax agora é **(11) 5015-8442**. Para as demais localidades, o número continua o mesmo: **0800 770 2299**.



Prepare-se desde já para sua declaração de IR

Que tal aproveitar a virada do ano para dar uma olhada na papelada que deverá ser usada na sua Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda? Apesar da entrega ser somente em abril, é bom evitar correrias de última hora e ver se está tudo certo ou se é necessário providenciar algum comprovante. Os principais documentos são:

- ▶ Declaração do ano anterior impressa ou em arquivo
- ▶ **Informes de rendimentos** recebidos em 2011
- ▶ Informe fornecido por seu banco com dados sobre conta corrente, caderneta de poupança, aplicações financeiras, títulos de capitalização e ações, entre outros
- ▶ Comprovante de despesas próprias ou de dependentes com ensino médio, fundamental ou curso superior, com nome e CNPJ do estabelecimento (não são computados gastos com livros e materiais escolares)
- ▶ Comprovantes de pagamento a empregados domésticos (a Receita só aceita o carnê do INSS)
- ▶ Recibos com nome e CNPJ de pessoas jurídicas (como planos de saúde, clínicas, laboratórios) que receberam pagamentos seus e os respectivos valores
- ▶ Recibos com nome e CPF de pessoas físicas (como médicos, dentistas e psicólogos) que receberam pagamentos seus e os respectivos valores
- ▶ Escrituras de imóveis adquiridos em 2011
- ▶ Documento de compra e/ou venda de veículo - marca, modelo, placa, data da alienação e nome e CPF/CNPJ do vendedor quando for comprado e do comprador quando for vendido

A longevidade em questão

No dia 20 de dezembro, as entidades de previdência complementar do Itaú Unibanco irão promover o 12º Encontro dos Representantes das Associações de Aposentados e Conselheiros das Fundações de Previdência do Itaú Unibanco, em São Paulo (SP). O palestrante será José Eduardo Krieger, professor de Medicina Molecular da Faculdade de Medicina da Universidade de São Paulo e diretor do Laboratório de Genética e Cardiologia Molecular do Instituto do Coração do Hospital das Clínicas da Faculdade de Medicina da USP.

Com o tema “Crescimento da Longevidade & Tendências Demográficas na Perspectiva Médica”, o professor Krieger abordará um dos assuntos mais debatidos hoje no mundo em função da drástica alteração da pirâmide etária e seus impactos no sistema previdenciário, de saúde e de seguros, por exemplo. O encontro irá contar com a presença de conselheiros das entidades e representantes das **associações** que reúnem assistidos dos planos.

- | | |
|--------------------|---|
| ▶ AFA - BFB | Associação dos Funcionários Aposentados do Banco Francês e Brasileiro |
| ▶ 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 |

acontece

Até o final de fevereiro, a UBB PREV irá enviar o informe de rendimentos aos assistidos, com todas as informações sobre o pagamento de seus benefícios ao longo de 2011.



Reunião do Conselho Deliberativo

Em dezembro, os conselheiros deliberativos da UBB PREV fizeram sua última reunião do ano. Foram discutidos diversos assuntos relativos à gestão da entidade e analisadas suas estatísticas, Demonstrações Contábeis e a Evolução do Equilíbrio Técnico, entre outros.

Destaque e envie para a UBB PREV

- ☐ Sugestão ☐ Dúvida ☐ Crítica ☐ Outros

UBB PREV ouvindo você

UBB PREV - Previdência Complementar
Rua Carraubeiras, 168 - 3º andar
CEP 04343-080
Jabaquara – São Paulo – SP
Central telefônica (11) 5015-8430
Fax direto (11) 5015-8442
0800 770 2299

nome	
endereço	
e-mail e/ou outlook	
fone / fax	
	continua no verso

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

Rentabilidade – Plano Futuro Inteligente

Rentabilidade dos perfis de investimentos

	1º sem./11	3º Tri./11	Agosto	Acumulado 2011
Ultraconservador	5,54%	3,02%	0,88%	9,69%
Conservador	4,01%	1,57%	1,71%	7,45%
Moderado	1,91%	-0,76%	3,02%	4,18%
Arrojado	-0,70%	-3,62%	4,58%	0,09%

Indicadores financeiros

Participação RV	1º sem./11	3º Tri./11	Out./11	Acumulado 2011
INPC	3,70	0,87%	0,32%	4,94%
Poupança	3,61	1,94%	0,56%	6,21%
CDI	5,51	3,01%	0,88%	9,65%
Ibovespa	-9,94	-16,15%	11,49%	-15,81%

Benchmark Composto (RF e RV)*

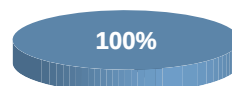
	1º sem./11	3º Tri./11	Out./11	Acumulado 2011
Ultraconservador (RV 0%)	5,51	3,01%	0,88%	9,65%
Conservador (RV 7,5%)	4,30	1,48%	1,68%	7,62%
Moderado (RV 20%)	2,28	-1,03%	3,00%	4,27%
Arrojado (RV 35%)	-0,09	-3,99%	4,60%	0,33%

* O Benchmark Composto é produto da variação do CDI (ponderada pelo percentual da carteira investido em renda fixa) e da variação do Ibovespa (ponderada pelo percentual da carteira investido em renda variável)

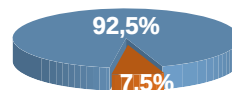
Alocação das carteiras

novembro/2011

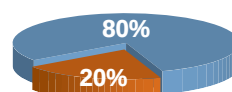
Ultraconservador



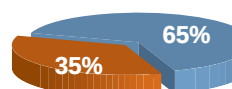
Conservador



Moderado



Arrojado



Renda Fixa Renda Variável

colar etiqueta aqui

A UBB PREV em números

(em milhões de reais)

Participantes

outubro 2011

Ativos	8.423
Assistidos*	861
Autopatrocinaos	100
BPD	981
Em fase de opção	1.048

* Inclui pensionistas

Total 11.413

Posição Patrimonial

outubro 2011

Ativo		Passivo	
Realizáveis	0,6	Exigíveis	5,6
Investimentos	915,2	Operacional	1,0
Outros	0,8	Contingencial	4,6
		Passivo Atuarial	727,5
		Superávit Acumulado	47,2
		Fundos	136,3
Total	916,6	Total	916,6

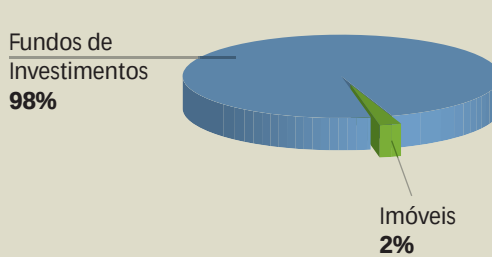
Resultado Acumulado no Período

outubro 2011

Contribuições Recebidas	31,7
Benefícios Pagos	(30,9)
Resultado dos Investimentos	71,1
Despesas Administrativas	(3,7)
Provisões Matemáticas	(90,0)
Provisões para Contingências	(3,9)
Reversão de Fundos	31,7
Superávit do Período	6,0

Composição dos Investimentos

outubro 2011



Informativo bimestral da UBB PREV – Previdência Complementar

Rua Carnaubeiras, 168 - 3º andar, Jabaquara, São Paulo, SP
Central telefônica (11) 5015-8430, Fax direto (11) 5015-8442 •
Elaboração: Palavra. Oficina de Textos, tel (11) 3034-0007 •
Jornalista responsável: Beth Leites (MTb 20.273) • Projeto gráfico:
Hiro Okita • Tiragem: 1.900 exemplares.

Contato UBB PREV

Central telefônica (11) 5015-8430

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