

Fundação IU com você

Tudo novo na área aberta do site! =)

O novo site da Fundação já está no ar! Acesse tudo o que você quer e precisa saber de forma simples e rápida. Confira quais são as novidades.

» [pág. 5](#) 

Eleições Os candidatos estão à espera do seu voto: participe!

» [pág. 2](#) 

Simulador de Benefício Entenda como funciona essa nova ferramenta.

» [pág. 3](#) 

Já escolheu seus candidatos?

Você poderá votar em seus representantes para o Conselho Deliberativo, o Conselho Fiscal e o Comitê de Planos até o dia **13 de maio**. Entre no site da Fundação, conheça os candidatos (**clique aqui** para acessar)  e faça sua opção de forma consciente.

Afinal, os membros eleitos pelos assistidos, juntamente com os indicados pelas patrocinadoras, têm um papel muito importante na gestão da entidade. Eles são responsáveis por acompanhar, analisar e tomar decisões sobre os diversos aspectos que envolvem a administração da entidade e de seus planos.

Os assistidos contam com os seguintes representantes:

2 conselheiros deliberativos e respectivos suplentes

2 conselheiros fiscais e respectivos suplentes

1 membro efetivo e respectivo suplente para o Comitê de seu plano

A votação é feita exclusivamente pelo **site** da Fundação.  Basta entrar no Acesso dos Participantes (escolha o seu plano e faça login com seu CPF e senha) e clicar no banner **Eleições > Conselhos e Comitê do seu plano** para votar.

Os 9 Comitês de Planos:

- Itaubanco CD
- Futuro Inteligente e Itaubank
- PAC
- Benefício Definido Itaucard, Contribuição Variável Itaucard, Aposentadoria Principal Itaú Unibanco, Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco e Previdência Redecard CD
- Plano 002
- Prebeg
- Itaulam Básico, Itaulam Suplementar, Franprev, Plano de Benefícios Definidos UBB Prev
- ACMV
- Banorte

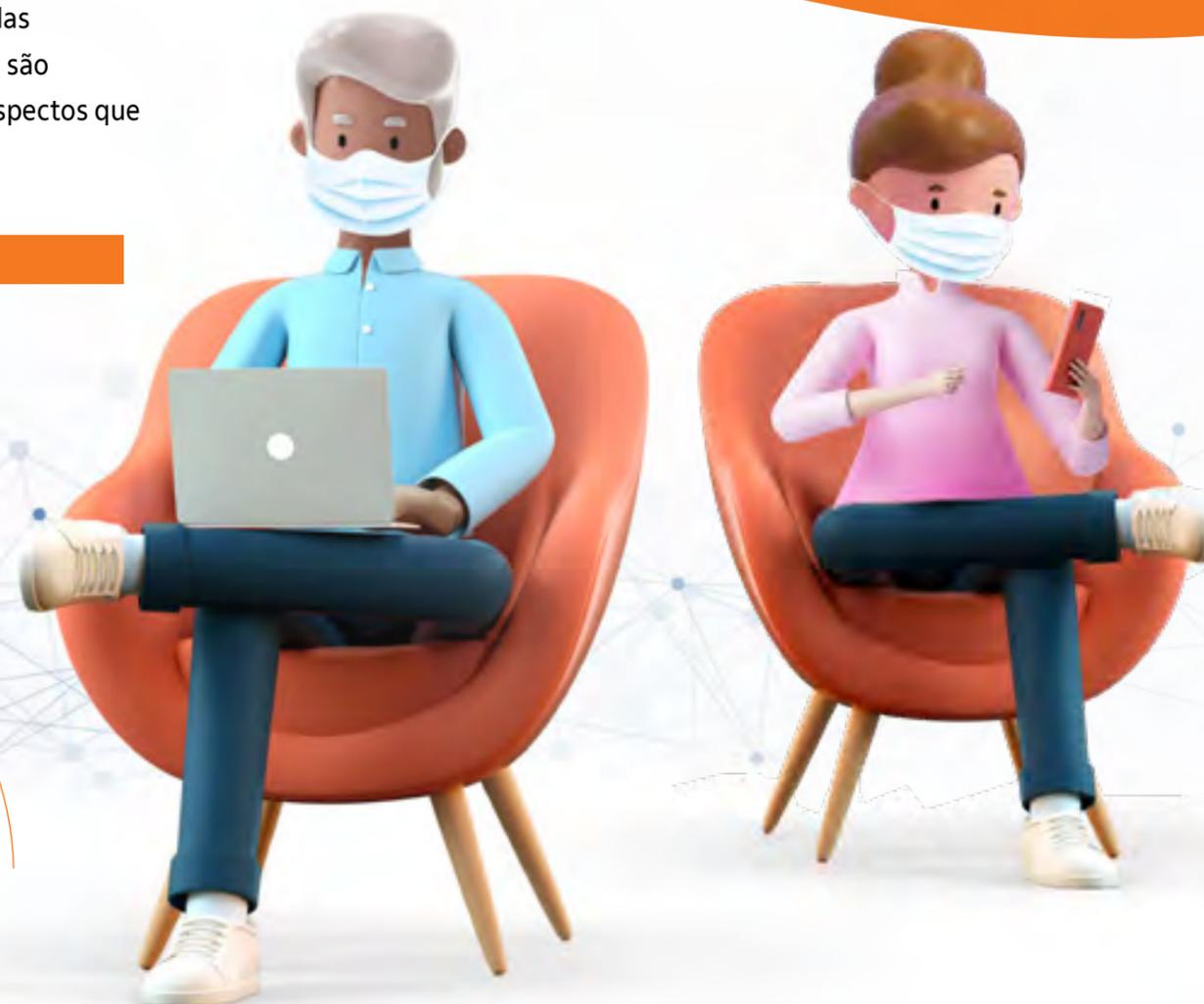
- você & a fundação ■ 2
- seu plano ■ 3
- gestão ■ 4
- relacionamento ■ 5
- balanço ■ 7
- acontece ■ 8
- fundação em números ■ 9

Importante:

1_ O candidato mais votado para cada Comitê de Plano é eleito membro efetivo e o segundo mais votado será seu suplente.

2_ Nos Comitês dos planos **ACMV** e **Banorte**, que têm somente assistidos, os representantes (2 membros efetivos e 2 suplentes) serão eleitos apenas pelos assistidos.

Clique aqui e leia a edição especial do **"com você"**  com todos os detalhes das eleições.



Simulador de benefício:

o passo a passo dessa nova ferramenta

Os assistidos dos planos **Itaubanco CD**, **Futuro Inteligente**, **Itaubank**, **Redecard CD**, **Contribuição Variável Itaucard** e **Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco** têm agora à sua disposição uma novidade muito útil para sua tomada de decisões, com o recém-lançado Simulador de Benefício da entidade. Acompanhe, tela a tela, o funcionamento da nova ferramenta e confira todas as informações que ela disponibiliza:



Importante:

Os valores apresentados são simulações e não são garantia de benefício/valores/rentabilidade.

As telas apresentadas são de um participante assistido do plano **Itaubanco CD**, mas são similares às dos demais planos.

Na simulação, são consideradas as regras do plano e a condição de cada participante ou assistido.

O Simulador não realiza cálculos de pagamento único.



1 Entre no **Acesso dos Participantes**, escolha o seu plano e faça login com seu CPF e senha.



2 Dentro da área restrita, é só entrar na aba **"Simulação"** para começar o processo.

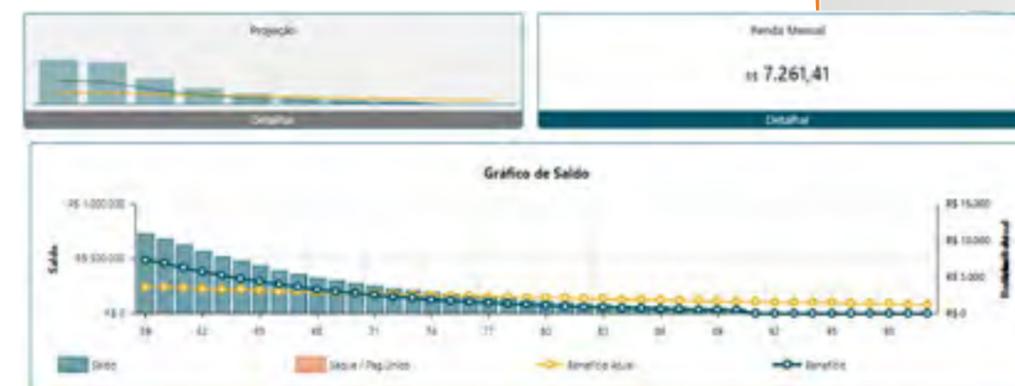


3 Aqui, é possível fazer sua simulação, definindo os **parâmetros**:

- Rentabilidade Anual
- Simulação de Renda
- Cálculo do Benefício
- Percentual Saldo
- Opção de Renda Atual

O simulador já contém todas as suas informações e, a partir delas, faz as projeções.

4 São apresentadas, então, duas telas. A primeira (**"Projeção"**) mostra, graficamente, o período de acumulação de recursos e o exaurimento do saldo – ou seja, o patrimônio sendo reduzido à medida que os benefícios vão sendo pagos.



Idade	Benefício Atual		Benefício Simulado				
	Saldo	Benefício	Saldo	Benefício	Saque	IR	Alíquota Efetiva IR
29	726.141,02	3.630,71	726.141,02	7.261,41	0,00	1.127,53	16
30	714.831,54	3.574,16	683.144,74	6.831,45	0,00	1.009,29	15
31	696.506,03	3.482,54	623.389,21	6.233,89	0,00	844,96	14
32	678.654,21	3.393,27	548.860,58	5.688,61	0,00	695,00	12
33	661.258,05	3.306,29	519.101,63	5.191,02	0,00	558,17	11
34	644.307,81	3.221,54	473.695,16	4.736,95	0,00	433,30	9
35	627.792,05	3.138,96	432.260,46	4.322,60	0,00	38,60	†
36	611.699,66	3.058,50	394.450,09	3.944,50	0,00	10,24	0
37	596.019,76	2.980,10	359.347,05	3.599,47	0,00	0,00	0
38	580.741,79	2.903,71	328.462,03	3.284,62	0,00	0,00	0
39	565.855,45	2.829,28	299.731,05	2.997,31	0,00	0,00	0
40	551.350,69	2.756,75	273.513,20	2.735,13	0,00	0,00	0

5 Essa tela demonstra, ano a ano, o **saldo**, o **valor mensal do benefício** e o **Imposto de Renda** descontado do pagamento (segundo o regime tributário selecionado pelo participante na adesão ao plano). A renda mensal é calculada a partir das escolhas feitas nos campos iniciais.

Cada plano da Fundação possui uma Política de Investimentos própria, para um período de cinco anos, com revisões anuais. Nela, são estabelecidas as estratégias de alocação dos recursos do plano ou de cada perfil de investimento (no caso dos planos com essa opção), definindo intervalos para aplicação do patrimônio nos diferentes tipos de papéis. Para entender melhor a importância de ter essa referência para a gestão dos recursos, o “**com você**” conversou com **Fernando Gontijo**, superintendente de Controle de Investimentos da Fundação. Acompanhe:



Política de Investimentos: uma referência essencial

Qual o conteúdo das Políticas de Investimentos?

As Políticas partem, em primeiro lugar, das diretrizes e exigências da legislação. Ali determinamos as possibilidades de alocação nos diferentes segmentos, as metas atuariais e o histórico de retorno dos últimos cinco anos. Ela indica, por exemplo, quanto podemos investir em renda fixa e variável, com os limites máximos e mínimos, e os tipos de ativos por segmento. Com isso, os gestores têm referências claras para gerir os recursos no dia a dia.

Quem define as Políticas?

Anualmente ou com periodicidade ainda menor, se for necessário, as Políticas são reavaliadas pela Diretoria, a partir de análises feitas em conjunto com os gestores de investimentos, para verificar sua adequação às perspectivas de cenário para o próximo período. São consideradas também eventuais mudanças na legislação, as características dos planos/perfis e a avaliação atuarial. Após cada revisão, todas as Políticas são aprovadas pelo Conselho Deliberativo antes de entrar em vigor.

Por que é preciso ter uma Política para cada plano ou perfil?

Justamente porque os planos têm características diferentes. Um plano de Benefício Definido, por exemplo, precisa compatibilizar a estratégia de investimentos com seu fluxo de receitas e despesas (para isso, fazemos os estudos de ALM). Nos planos com perfil, temos que assegurar a aderência dos investimentos ao apetite de risco e benchmarks (parâmetros de rentabilidade) de cada uma das quatro opções.

Houve alguma mudança nas Políticas para 2021?

Fizemos apenas um pequeno ajuste na Política do perfil Ultraconservador, pois identificamos uma boa oportunidade no mercado de CRI (Certificados de Recebíveis Imobiliários) e decidimos incluir a possibilidade de investir nesse segmento de crédito privado. O restante ficou igual, pois as Políticas de Investimentos se mostraram bastante adequadas em 2020. Após todas as análises de premissas e cenários para 2021, resolvemos manter as estruturas previstas, sem alterações, com aprovação do Conselho Deliberativo. Isso porque nossas avaliações também partem sempre de uma perspectiva de médio e longo prazos, já que estamos pensando em previdência complementar.



Quer conhecer a Política de Investimentos do seu plano?

Então, entre na aba “Planos” do **site** da  Fundação, escolha o seu plano e acesse a Política de Investimentos no menu à esquerda.

Muito mais do que um novo visual!

O site da Fundação é um meio fundamental de informação e comunicação com os assistidos, sendo um dos principais veículos de divulgação das iniciativas e projetos da entidade. No final de março, sua área aberta foi totalmente reformulada para tornar a experiência de navegação ainda mais agradável e intuitiva.

Para começar, as mudanças deixaram o site mais responsivo – ou seja, ele se adapta automaticamente a qualquer tipo de tela (em tablets, celulares, laptops e desktops). As páginas também foram reprogramadas para atender às regras de acessibilidade para deficientes visuais, com ajuste nas fontes dos textos, cores e adequação das imagens.

“Os menus e conteúdos foram revistos, permitindo acesso mais rápido, com rotas mais simples e visuais, o que facilita a localização das informações de interesse dos assistidos. Além disso, o design está muito mais leve e agradável”, comenta Lilian Mota, gerente de Comunicação e Governança.

- você & a fundação 2
- seu plano 3
- gestão 4
- relacionamento 5
- balanço 7
- acontece 8
- fundação em números 9

Confira, nas telas a seguir, algumas das novidades que já estão no ar:

Nova posição do Acesso dos Participantes, Acesso dos Conselhos e Comitês e do Fale Conosco logo no topo da página.

Na barra branca, pode-se entrar nas informações institucionais da entidade, dos planos e do mural, entre outras.

Na sequência, estão os destaques da Fundação e as últimas notícias.



Para maior acessibilidade, no Fale Conosco, o anti-spam obrigatório utiliza agora imagens (antes, eram letras e números).

A lupa de pesquisa ganhou mais visibilidade, à direita.

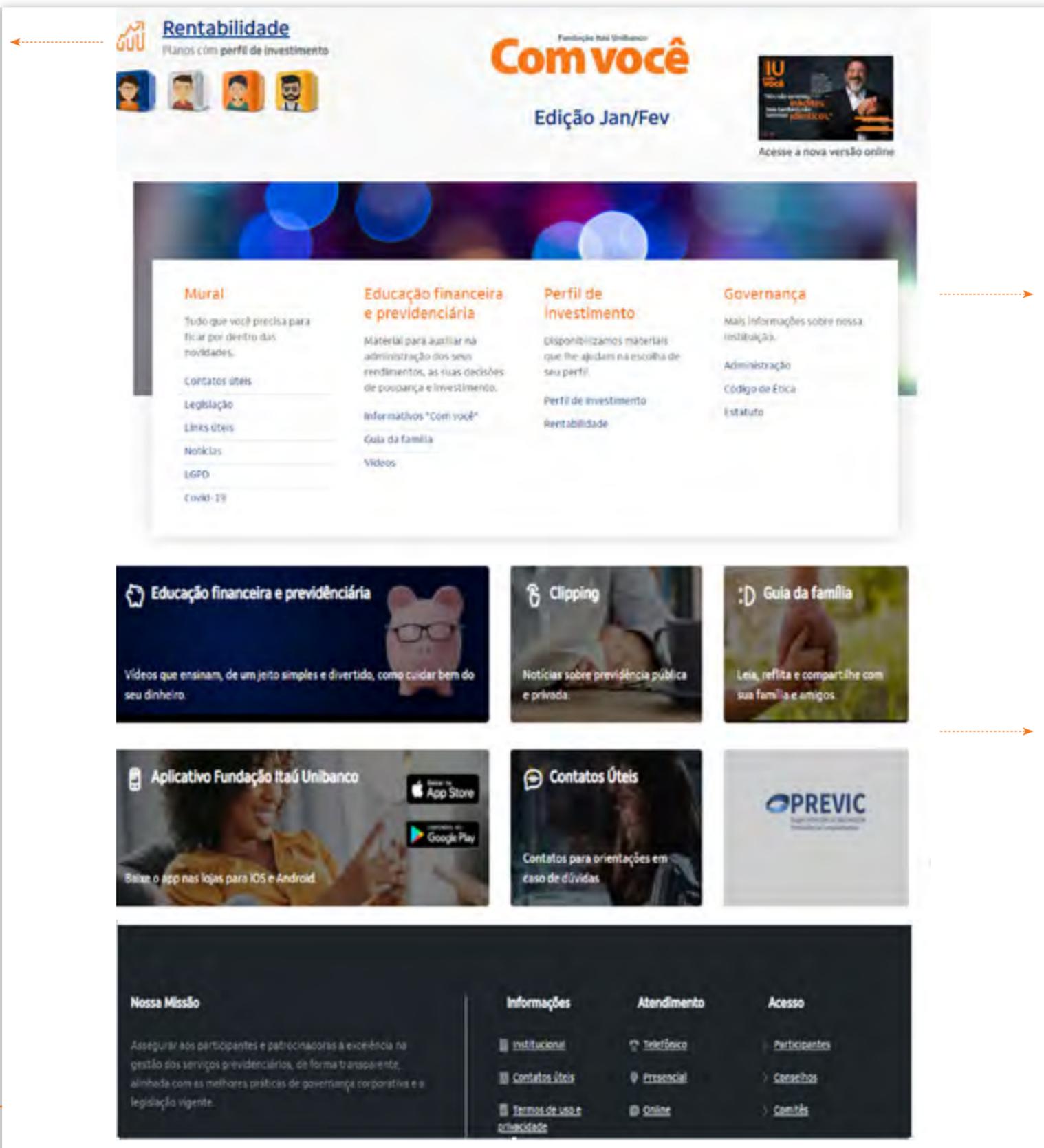
Na página Perfil de investimento, os conteúdos foram unificados, ressaltando as rentabilidades de cada plano e as dúvidas mais frequentes.



As rentabilidades dos planos que possuem essa modalidade estão disponíveis através do atalho “Rentabilidade” da página inicial. Ao lado, um destaque para a última edição do “com você” que leva à biblioteca completa dos informativos desde 2012.”



Que tal acessar o **site** agora mesmo e conferir de perto as novidades criadas para você!



Aqui, o participante confere o mapa com as principais áreas do site para facilitar sua localização.

Foi dado também maior destaque para os atalhos que levam a diferentes conteúdos e informações da entidade.

Um **panorama** da Fundação em 2020

Desde o dia 30 de abril, está disponível no **site** da Fundação o Relatório Anual 2020  que oferece uma visão detalhada da gestão da entidade e de seus planos de previdência. Com ele, é possível verificar como estão os ativos dos planos, seu equilíbrio econômico-financeiro, investimentos e rentabilidades, entre diversos outros dados. Ou seja, é um instrumento muito importante de acompanhamento para todos os assistidos.

O Relatório é composto por análises, tabelas, números, pareceres e gráficos que ajudam a entender as atividades, processos e balanços da entidade e de cada um de seus planos. Vale destacar que o Relatório Anual entrega não apenas o que é previsto na **Resolução 32**  do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc), traz também informações adicionais, garantindo maior detalhamento e abertura de dados.

E tem mais:

Neste ano, a publicação tem como complemento um **hotsite**, facilitando  ainda mais a leitura dos materiais. Mas qual é mesmo o conteúdo que o Relatório disponibiliza?

- Resumo dos fatos importantes de 2020
- Perfil da entidade
- Políticas de investimentos 2021

- Demonstrativos de Investimentos
- Demonstrações contábeis
- Notas explicativas às demonstrações contábeis

- Parecer do Auditor Independente
- Manifestações dos Conselhos sobre as Demonstrações Contábeis
- Pareceres Atuariais
- Glossário



Informações por plano

A Fundação divulga também um Relatório Resumo por plano para que você possa acompanhar os aspectos financeiros, patrimoniais, atuariais e de investimentos específicos de seu plano.

Onde?

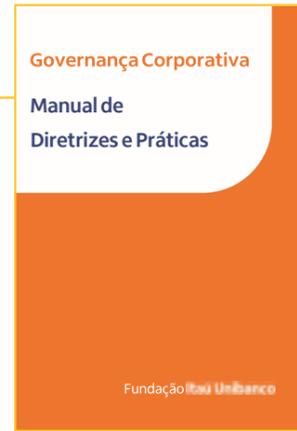
Você encontra as versões completas e resumos no site da Fundação.

Clique **aqui** para acompanhar! 

[Clique aqui](#) e confira a nova versão do Manual.

> Atualização do **Manual de Governança**

O Manual de Governança Corporativa da Fundação apresenta os princípios e iniciativas da entidade. Sempre que necessário, é realizada uma revisão para mantê-lo atualizado. Nesta última versão, foram adicionadas e alteradas informações relacionadas à LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados. Além disso, outros itens também foram incluídos como, por exemplo, dados relativos ao Comitê de Investimentos.



> **Nossas políticas** estão disponíveis **no site!**

Com o objetivo de fortalecer cada vez mais a governança da entidade e em conformidade com a legislação vigente, as Políticas foram revisadas e implementadas na Fundação Itaú Unibanco. Elas norteiam a gestão da entidade e estão disponíveis para consulta no site. Entre elas, consta a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro que, conforme prevê a Instrução nº34/2020 publicada pela Previc, regulamenta sobre os procedimentos de prevenção e combate à prática de lavagem de dinheiro, ocultação de bens e financiamento do terrorismo.

[Clique aqui](#) para saber mais.

- você & a fundação 2
- seu plano 3
- gestão 4
- relacionamento 5
- balanço 7
- **acontece** 8
- fundação em números 9

> **DPO à sua disposição**

dpo_fiu@itau-unibanco.com.br

Este é o e-mail para entrar em contato com o DPO (Data Protection Officer) da Fundação. O DPO é o encarregado pelo tratamento de dados pessoais, assim entendido como a pessoa designada para atuar como canal de comunicação entre o controlador, os titulares dos dados e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD). Ele é responsável por receber eventuais reclamações dos titulares, bem como as comunicações dos titulares e da ANPD, prestar esclarecimentos e adotar providências necessárias.

[Clique aqui](#) para saber mais.

> **Biometria vale como prova de vida**



Por consequência do cenário de pandemia, a Fundação suspendeu a prova de vida por formulário até que seja retomado o atendimento presencial, mas vem buscando formas de facilitar e viabilizar o processo. Por isso, desde janeiro deste ano, a biometria capturada pelo Itaú Unibanco passou a valer como prova de vida para a entidade, que, ao obter a comprovação biométrica, comunica o assistido, dispensando-o de outros procedimentos. Mas não se preocupe: se não tiver biometria cadastrada, você será informado quando houver necessidade de preenchimento do formulário físico (por enquanto, esse processo está suspenso por conta da pandemia).

Atendimento presencial

Como medida de proteção e cuidado com os participantes, assistidos, colaboradores e a comunidade em geral, a Fundação manterá suspenso, por tempo indeterminado, o atendimento presencial em todas as unidades. Enquanto isso, você pode contatar a entidade por telefone e pelo canal “Fale Conosco” do [site](#).

Ouvindo Você

A Fundação Itaú Unibanco está pronta para **ouvir os assistidos**, responder às suas necessidades e aperfeiçoar sempre nosso relacionamento com você.

Para **contatar a entidade**, você pode utilizar o canal de atendimento de sua preferência.

Envie suas sugestões de matéria para o Canal “Fale Conosco”. Participe!

ABRAPP
ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DAS ENTIDADES
PROFissionais DE PROTEÇÃO CREDITÍCIA

Informativo bimestral para assistidos da Fundação Itaú Unibanco

Elaboração | Palavra. Oficina de Textos, (11) 3817-4829 **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273) **Projeto gráfico** | 107artedesign, (11) 2945-7100

A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação. [Compartilhe a revista com sua família e amigos!](#)

março 2021



Participantes

[Planos BD]

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaúcard	Principal Itaú Unibanco	TOTAL
[Ativo]	362	436	147	104	-	2	9	10	939	1.398	3.407
[Aguardando Benefício*]	2.817	409	41	114	-	-	1	30	1.592	878	5.882
[Assistido**]	4.632	3.199	1.603	393	722	479	208	18	452	48	11.754
[Total]	7.811	4.044	1.791	611	722	481	218	58	2.983	2.324	21.043

[Planos CD e CV]

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaúbank	Contribuição Variável Itaúcard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	TOTAL
	4.751	3.072	646	467	241	1.064	10	10.251
	6.499	3.634	1.265	562	438	428	19	12.845
	9.661	1.634	530	300	66	57	13	12.261
	20.911	8.340	2.441	1.329	745	1.549	42	35.357

* Inclui autopatrocinados, BPDs e em fase de opção
 ** Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

[Planos BD]

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaúcard	Principal Itaú Unibanco
[Ativo]	8.651,7	2.868,3	2.041,9	321,9	268,0	199,2	59,0	34,7	627,3	161,8
Disponível e Outros Realizáveis	2,5	1,2	0,1	-	-	0,2	2,5	1,6	0,2	0,2
Deficit Equacionado	-	-	-	-	-	83,1	3,2	-	-	-
Adiantamentos	-	0,3	-	-	0,2	-	-	-	-	-
Investimentos	8.584,5	2.845,6	2.039,8	321,6	267,5	115,1	52,8	33,0	626,6	161,6
Depósitos Judiciais	62,9	21,2	2,0	0,3	0,3	0,8	0,5	0,1	0,5	-
Permanente	1,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
[Passivo]	116,1	67,4	98,1	1,0	1,7	2,2	2,1	0,2	1,9	0,5
Exigível Operacional	17,8	6,0	3,5	0,6	1,1	0,6	0,5	0,1	1,4	0,5
Exigível Contingencial	98,3	61,4	94,6	0,4	0,6	1,6	1,6	0,1	0,5	-
[Patrimônio Social]	8.535,6	2.800,9	1.943,8	320,9	266,3	197,0	56,9	34,5	625,4	161,3
Exigível Atuarial	7.044,6	2.745,9	1.586,8	328,5	270,3	199,9	58,1	28,5	644,3	129,8
Superavit (Deficit) Técnico	1.489,0	54,8	356,4	(7,6)	(4,3)	(3,1)	(1,6)	6,0	(21,1)	31,4
Fundos	2,0	0,2	0,6	-	0,3	0,2	0,4	-	2,2	0,1

[Planos CD e CV]

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaúbank	Contribuição Variável Itaúcard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar
	10.640,3	2.161,9	791,4	357,6	208,5	201,2	23,1
	0,5	0,3	-	0,2	-	0,8	0,4
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	10.632,0	2.158,6	790,5	357,1	208,4	200,4	22,6
	7,8	3,0	0,9	0,3	0,1	-	0,1
	-	-	-	-	-	-	-
	44,9	6,5	2,0	1,1	1,2	1,0	0,9
	9,6	2,6	1,0	0,8	1,1	1,0	0,8
	35,3	3,9	1,0	0,3	0,1	-	0,1
	10.595,4	2.155,4	789,4	356,5	207,3	200,2	22,2
	9.073,8	2.134,3	784,2	366,2	201,4	189,1	21,0
	-	0,1	-	(15,8)	-	(0,4)	0,2
	1.521,6	21,0	5,2	6,1	5,9	11,5	1,0



Consolidado

	29.617,8
	10,7
	86,3
	0,5
	29.417,7
	100,8
	1,8
	348,8
	49,0
	299,8
	29.269,0
	25.806,7
	1.884,0
	1.578,3

março 2021



Resultado Acumulado no Período	[Planos BD]										[Planos CD e CV]							Consolidado
	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaucard	Principal Itaú Unibanco	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaúbank	Contribuição Variável Itaucard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	
[Receitas] ▲																		
Contribuições	12,1	6,7	0,5	0,2	0,2	3,3	0,4	-	3,0	1,9	7,0	42,1	3,2	1,7	1,8	2,4	-	86,5
Investimentos	1831	(18,6)	48,6	(1,4)	5,4	1,4	-	(0,1)	(10,1)	(4,7)	(19,5)	(5,4)	(3,4)	(4,7)	(1,4)	(0,4)	(0,2)	168,6
[Despesas] ▼																		
Benefícios	(114,0)	(42,6)	(26,0)	(4,6)	(8,8)	(4,8)	(1,4)	(0,2)	(5,6)	(0,5)	(119,2)	(18,4)	(8,7)	(3,9)	(2,3)	(1,8)	(0,2)	(363,0)
Contingências	(8,0)	(3,0)	0,3	-	-	(0,1)	0,1	-	-	-	(2,2)	-	-	-	-	-	-	(12,9)
Administrativas	(2,2)	(1,0)	(0,5)	(0,1)	(0,1)	(0,1)	(0,1)	-	(0,6)	(0,5)	(4,0)	(1,7)	(0,5)	(0,3)	(0,1)	(0,3)	-	(12,1)
[Resultado Operacional] =	71,0	(58,5)	22,9	(5,9)	(3,3)	(0,3)	(1,0)	(0,3)	(13,3)	(3,8)	(137,9)	16,6	(9,4)	(7,2)	(2,0)	(0,1)	(0,4)	(132,9)
[Resultado] \$																		
Provisões Matemáticas	(114,0)	(64,6)	(28,5)	(7,7)	0,7	(2,7)	(0,4)	(0,8)	(16,5)	(5,2)	110,5	(16,3)	9,7	(2,0)	2,1	(0,2)	0,1	(135,8)
Fundos	(0,1)	-	-	-	(0,1)	(0,1)	(0,2)	-	(0,2)	-	27,4	(0,4)	(0,3)	(0,3)	(0,1)	(0,2)	-	25,4
Resultado	(43,1)	(123,1)	(5,6)	(13,6)	(2,7)	(3,1)	(1,6)	(1,1)	(30,0)	(9,0)	-	(0,1)	-	(9,5)	-	(0,5)	(0,3)	(243,3)



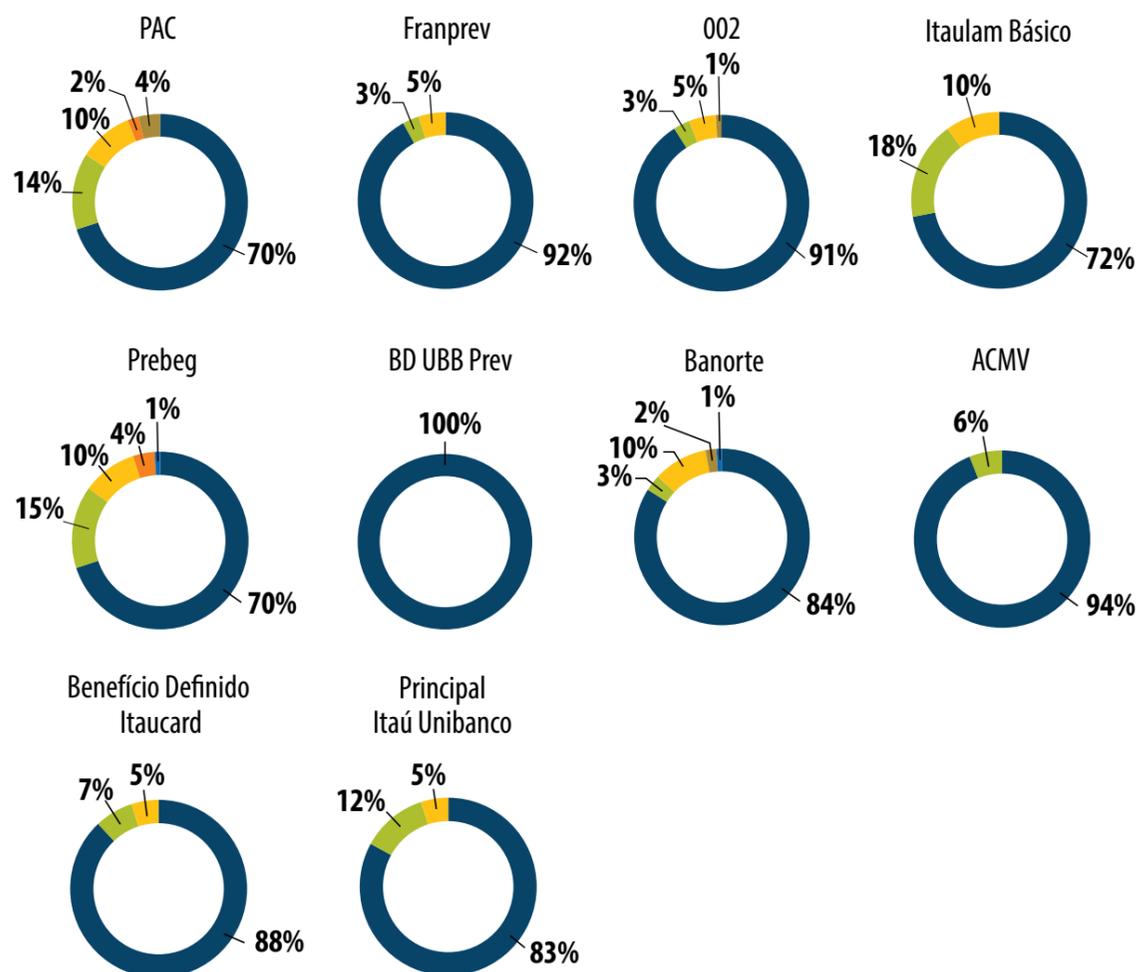
março 2021



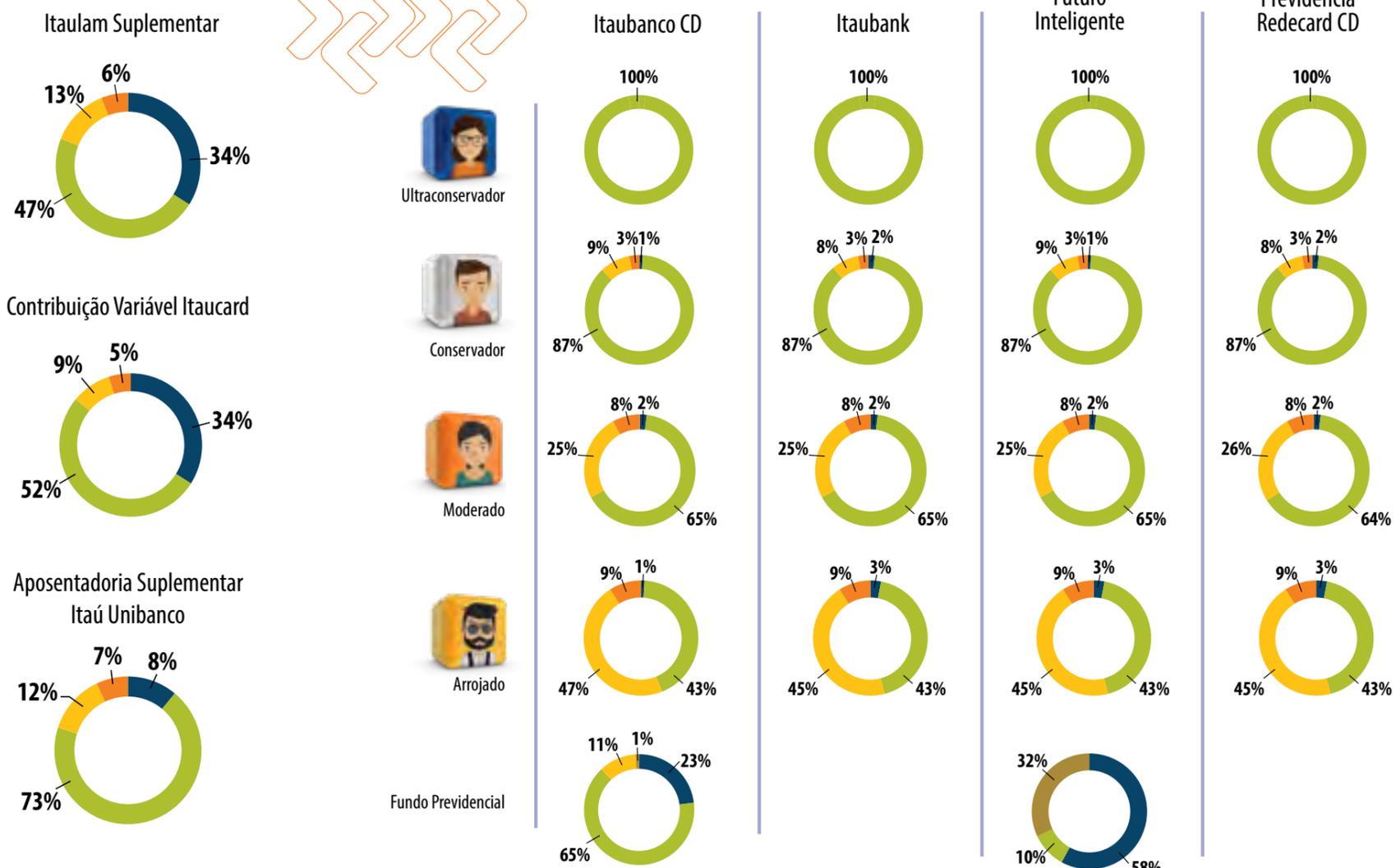
Composição dos investimentos



[Planos BD]



[Planos CD e CV]



% Sua rentabilidade

As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no app (faça seu login com seu CPF e senha) ou site da Fundação Itaú Unibanco:

Acesso na página inicial do site > **Rentabilidade** > **Selecionar plano** > **Histórico de Rentabilidades.**