

Guia do Aposentado

Conheça melhor as regras e benefícios do seu plano



Plano BD UBBPREV



Índice

Como funciona sua aposentadoria.....04

Prova de vida..... 07

Cuide bem de sua saúde física e financeira11

A proteção da previdência complementar

A previdência complementar vem se tornando um diferencial cada vez mais importante na vida dos brasileiros. Isso se dá principalmente com o aumento da longevidade e a queda dos índices de natalidade. No site do Instituto Brasileiro de Geografia e estatística - IBGE, é possível consultar dados relacionados à sobrevida e outras informações ligadas a esse contexto ([clique aqui](#) para acessar).

Esse cenário indica uma forte pressão sobre a Previdência Social – com menos brasileiros contribuindo para o INSS e mais brasileiros recebendo benefícios do instituto. Por isso, os especialistas são unânimes em apontar a valorização da previdência complementar como um item essencial para o planejamento de um futuro mais tranquilo.

Você, participante ou assistido da Fundação Itaú Unibanco, já conta com um benefício diferenciado a sua disposição. Este material vai ajudá-lo a entender os principais aspectos do funcionamento de seu plano para você aproveitar suas vantagens da melhor forma possível.



Como funciona sua aposentadoria

Quem são os assistidos do plano BD UBBPREV?

Os participantes do plano BD UBB Prev são de origem do Banco Bandeirantes que aderiram ao plano Básico até 1º de novembro de 1997. Do Banco Agrícola e Unibanco ao plano IJMS até 30 de junho de 2007.

O plano BD UBB Prev está fechado para novas adesões desde 1º de julho de 2007.

Que benefício o plano BD UBBPREV proporciona a seus assistidos?

A Fundação assegura aos assistidos do plano BD UBBPREV, através dos recursos recebidos do Banco, Suplementação da aposentadoria por tempo de serviço, Suplementação da aposentadoria por invalidez e Pensão mensal.

Qual data do pagamento do benefício?

O assistido recebe o benefício no dia 25 do mês.



Como funciona sua aposentadoria

Como é pago o benefício?

O assistido recebe o benefício em parcelas mensais. O Benefício é creditado em conta corrente no Itau Unibanco mantida pelo assistido.

O Calendário anual completo com as datas de pagamento é divulgado no site da Fundação.

Quando é feita a correção dos benefícios?

O reajuste dos benefícios ocorre anualmente no mês de janeiro e setembro.

> Participantes oriundos do plano IJMS

O valor da suplementação é reajustado por meio da revisão dos valores do SRB e do INSS utilizados para cálculo do benefício: $SRB - INSS$.

Em janeiro, é aplicado o reajuste na "Renda do INSS" de acordo com o percentual determinado pelo governo. Em setembro, é aplicado o reajuste no SRB conforme percentual definido na Convenção Coletiva de Trabalho dos Bancários.

> Plano Básico

Reajuste pela variação do INPC-IBGE, sempre que houver majoração do valor da aposentadoria pela previdência oficial.

Como é pago o Abono Anual do benefício?

O plano concede um Abono Anual no valor equivalente a um benefício mensal, pago em dezembro.

Como ocorre a tributação dos benefícios?

Os benefícios são tributados conforme as normas estabelecidas pela Receita Federal. A alíquota será aplicada de acordo com a tabela vigente do Imposto de Renda, relativa ao Regime Progressivo. Vale destacar que:

1. Os rendimentos pagos aos assistidos com idade igual ou superior a 65 anos têm parcela isenta do seu benefício, segundo valor divulgado anualmente pela Receita Federal, levando em consideração a soma total de rendas recebidas por mês, independentemente da fonte pagadora.
2. Os rendimentos pagos aos assistidos portadores de moléstia grave podem ser isentos de Imposto de Renda. Se for esse seu caso, verifique as condições para obter essa isenção junto à Receita Federal e informe a Fundação.
3. No caso de assistidos residentes no exterior, há incidência de Imposto de Renda na fonte sobre o montante recebido.

O que acontece em caso de óbito do assistido?

Em caso de invalidez ou morte do Participante Vinculado serão aplicadas as disposições sobre Suplementação da Aposentadoria por Invalidez ou Pensão Mensal previstas neste Plano .



Prova de vida

Os assistidos devem fazer sua atualização cadastral, anualmente, no mês de seu aniversário. Este procedimento está previsto no Regulamento e faz parte das exigências do Conselho de Gestão da Previdência Complementar (CGPC) e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), atendendo a dois objetivos básicos:

- Verificar a manutenção das condições legais de concessão dos benefícios;
- Assegurar a exatidão do pagamento dos benefícios e dos cálculos atuariais, garantindo, assim, o equilíbrio do plano e protegendo seu patrimônio.

Como é o processo

No mês anterior ao seu aniversário, o participante recebe uma carta da Fundação Itaú Unibanco com as explicações e procedimentos necessários. É enviado também um formulário de Prova de vida que deverá ser conferido, datado e assinado com reconhecimento de firma por autenticidade em cartório.

O formulário é uma carta-resposta com postagem paga pela Fundação. Basta 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 na Fundação fica dispensado do reconhecimento de firma, mas deverá apresentar documento oficial com foto no ato da entrega.

Para os casos em que o participante seja representado por procurador, deverá ser anexada uma procuração específica e atualizada no ano do cadastramento. 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 necessária uma Declaração de Vida recente (com, no máximo, 60 dias), emitida por um Consulado Brasileiro no exterior, em nome do participante.

Importante

Conforme previsto em Regulamento, o assistido que não responder ao Prova de vida dentro do prazo estipulado poderá ter seu benefício suspenso. O restabelecimento do pagamento (inclusive retroativo ao período de suspensão, atualizado monetariamente) só ocorrerá depois da regularização de sua situação junto à Fundação Itaú Unibanco.



Cuide bem de sua saúde física e financeira

A aposentadoria é um período que permite uma série de descobertas. São muitas as histórias de pessoas que deram asas à imaginação e abraçaram novas carreiras, atividades, trabalhos voluntários, estudos, se aproximaram mais da família, da comunidade e dos amigos... Não importam quais sejam suas escolhas, é fundamental que você cuide muito bem de sua saúde e de seus recursos financeiros para que possa ter um futuro longo e feliz pela frente.

Por isso, procure fazer check-ups anuais, desenvolva uma rotina de atividades físicas (mesmo que seja apenas uma caminhada diária), alimente-se de maneira saudável e mantenha a mente sempre alerta (livros, jornais, palavras cruzadas e jogos para exercitar a memória ajudam muito).

Quanto à sua saúde financeira, procure utilizar seus recursos de modo consciente. Veja algumas dicas valiosas:

- Mantenha o equilíbrio entre o consumo e a poupança para comprar o que deseja e precisa sem gastar exageradamente.
- Uma boa planilha de orçamento doméstico permite que você acompanhe suas receitas e despesas e entenda melhor como e onde está usando seu dinheiro.
- É indispensável ter sempre uma reserva investida para cobrir imprevistos.
- Se precisar de recursos extras, lembre-se que o melhor crédito é o que traz novas perspectivas e não mais problemas financeiros.

- Cuidado com as compras por impulso. Antes de adquirir um produto ou serviço, avalie se de fato você precisa dele e eleja prioridades.
- Se for comprar a crédito, não pense nas prestações isoladamente. Juntas, elas não podem comprometer mais do que 40% do seu rendimento.
- Informação e autocontrole são fundamentais para quem se endividou e quer retomar as rédeas do orçamento.
- Para saber mais sobre como monitorar bem suas finanças, consulte o site da Fundação Itaú Unibanco > Educação Financeira e Previdenciária. Lá você encontra textos, artigos, planilha de orçamento doméstico e vídeos explicativos.

Fundação Itaú Unibanco

Canais de atendimento

Por telefone

De 2ª a 6ª feira – das 9h às 18h
Fone 4002 1299 | Fax 31 3280 5965
Demais localidades: 0800 770 2299
Deficientes auditivos ou de fala: 0800 770 2399

Pela internet

www.fundacaoitaunibanco.com.br
Canal "Fale Conosco"