

Manual do Participante



Plano de Previdência Complementar

Serasa  Experian



A experiência e solidez do Itaú Unibanco

O Itaú Unibanco é o maior conglomerado financeiro do Hemisfério Sul e uma das maiores instituições financeiras do mundo em valor de mercado.

Uma performance como esta é resultado da excelência dos seus produtos e serviços, e também de um compromisso permanente com os clientes.

A qualidade na prestação de serviços é sem dúvida um dos fatores mais importantes para o sucesso de um plano de previdência, pois existem inúmeras variáveis envolvidas em seu desenvolvimento, implantação e administração. Para garantir que sua empresa faça a escolha certa, a Itaú Vida e Previdência dispõe de profissionais capacitados, que oferecem consultoria especializada, assessoria jurídica e outros serviços, por meio de modernos canais de comunicação.

Excelentes razões para você investir em previdência

- Flexibilidade total para escolher o quanto você vai investir e qual o tipo de investimento que deseja realizar.
- Isenção da taxa de carregamento.
- Resgates com liquidez de 60 dias após a contratação.
- Transferências entre os fundos disponíveis a cada 30 dias, sendo cinco opções para a aplicação dos recursos.
- Liberdade para aumentar, diminuir ou ainda suspender as contribuições sem perda de rendimento do fundo.
- Investimento dedutível do Imposto de Renda na modalidade PGBL.
- Facilidade para incluir ou excluir beneficiários a qualquer tempo.
- Disponibiliza automaticamente o fundo aos beneficiários indicados em caso de falecimento do Ser Sersa Experian durante o prazo de contribuição.
- Liberdade para escolher quando você vai se aposentar e como quer receber seu benefício de aposentadoria.
- Proteção familiar, por meio dos benefícios de risco.
- Garantia da Itaú Vida e Previdência.

Conheça as modalidades de plano e faça a melhor opção para você.

Escolha como investir seu dinheiro

As contribuições realizadas no Plano de Previdência Complementar Serasa Experian serão aplicadas em fundos de investimento que terão valorização diária e repasse de 100% da rentabilidade líquida.

As Contribuições Básicas da Serasa Experian serão aplicadas sempre no fundo Itaú Flexprev XV Renda Fixa, PGBL de perfil conservador.

As suas Contribuições Básicas e Voluntárias poderão ser alocadas entre os fundos disponíveis neste plano à sua escolha, de acordo com seu planejamento e perfil de investidor. Você poderá definir, entre os cinco fundos disponíveis, o percentual que cada fundo receberá de suas contribuições, indicando esta distribuição na Proposta de Inscrição do plano.

Conheça a seguir as características dos fundos à sua disposição.

Fundos PGBL / VGBL Renda Fixa

Itaú Flexprev XV Renda Fixa – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento (perfil conservador)

- 100% dos recursos são aplicados em títulos públicos e investimentos de renda fixa
- Menor exposição ao risco
- Gestor: Banco Itaú S/A
- Taxa financeira de 1,00% ao ano

Unibanco Previdência Corporate IV FIQ FI Especialmente Constituídos Renda Fixa (perfil conservador)

- 100% dos recursos são aplicados em títulos públicos e investimentos de renda fixa
- Menor exposição ao risco
- Gestor: Unibanco Asset Management
- Taxa financeira de 1,50% ao ano

Fundos PGBL / VGBL Renda Variável

Itauprev Master V10 Multimercado – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento (perfil moderado)

- Até 20% dos recursos são aplicados em renda variável e o restante em renda fixa
- Moderada exposição ao risco
- Gestor: Banco Itaú S/A
- Taxa financeira de 1,10% ao ano

Itauprev Master V20 Multimercado – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento (perfil moderado)

- Até 30% dos recursos são aplicados em renda variável e o restante em renda fixa
- Moderada exposição ao risco
- Gestor: Banco Itaú S/A
- Taxa financeira de 1,30% ao ano

Itauprev Master V40 Multimercado – Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento (perfil arrojado)

- Até 49% dos recursos são aplicados em renda variável e o restante em renda fixa
- Maior exposição ao risco
- Gestor: Banco Itaú S/A
- Taxa financeira de 1,50% ao ano

O saldo acumulado por suas contribuições poderá ser transferido total ou parcialmente entre os fundos disponíveis, respeitando o prazo de 30 dias contados a partir da última movimentação de recursos.

As transferências entre fundos poderão ser realizadas por meio da internet ou de formulário específico, que poderá ser solicitado à Central de Relacionamento e deverá ser encaminhado à Itaú Vida e Previdência por fax.

Taxas

No Plano de Previdência Complementar Serasa Experian existem três taxas: de carregamento do plano de aposentadoria, de gestão do fundo de investimento e de carregamento do plano de benefícios de risco.

Entretanto, haverá a isenção da taxa de carregamento, destinada a custear a administração do plano de aposentadoria, que não será cobrada sobre as contribuições pagas pelo Ser Serasa Experian e pela Serasa Experian.

Importante: também não será cobrada nenhuma taxa de carregamento sobre os recursos portados de outros planos de previdência complementar para a Itaú Vida e Previdência.

Já a taxa de gestão do fundo de investimento é anual, sendo descontada diariamente, de forma proporcional, do valor da cota do fundo em que as contribuições estão aplicadas.

Para custear as despesas administrativas do plano de benefícios de risco, existe a taxa de carregamento de 5% sobre o valor de todas as contribuições pagas.

Condições Técnicas e Atuariais

Tábua de sobrevivência

A tábua de sobrevivência ou tábua atuarial é um estudo efetuado com milhares de pessoas no qual é acompanhado, anualmente, o número de falecimentos no total de pessoas estudadas.

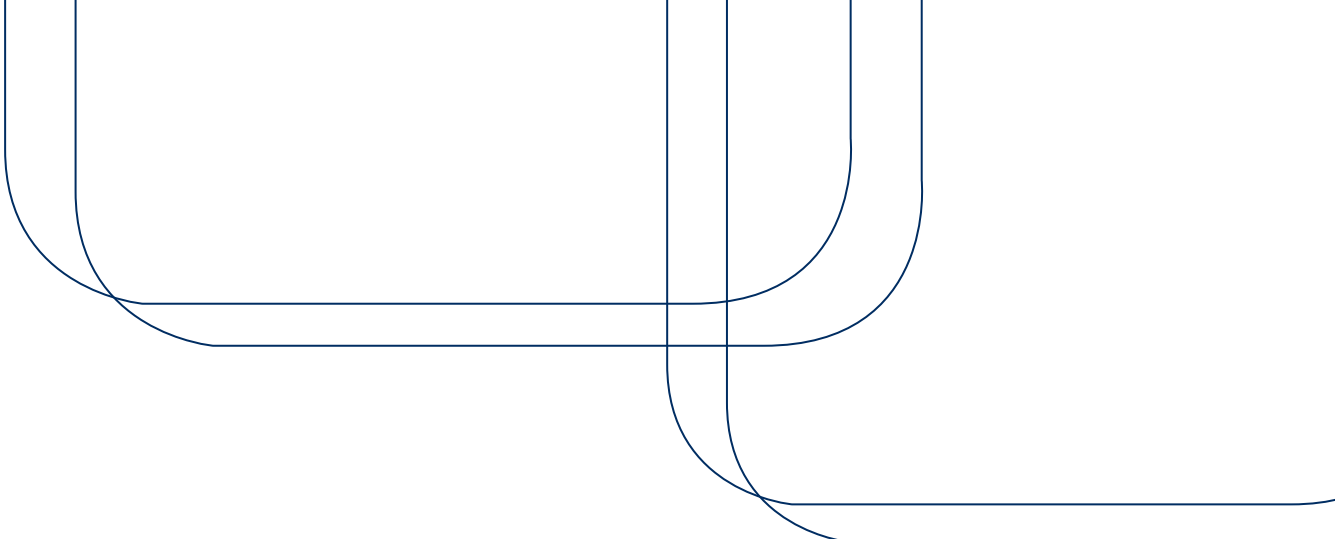
Este estudo é utilizado para medir a probabilidade de morte ou sobrevivência de uma pessoa ao longo dos anos.

A Itaú Vida e Previdência utilizará a tábua de sobrevivência AT 2000 com 4% de juros ao ano para transformação dos recursos alocados no plano em um benefício, na forma de uma das rendas mensais vitalícias de aposentadoria previstas no manual do Ser Serasa Experian.

Benefício do plano

Este benefício oferecido pela Serasa Experian não tem valor predefinido. Ele dependerá do saldo formado pelas contribuições realizadas por você e pela empresa, somadas à valorização diária gerada pelas aplicações financeiras.

O valor exato será definido na data de solicitação do benefício, em função deste saldo acumulado, de sua idade e a de seu beneficiário – se for o caso –, e da forma de recebimento escolhida para o benefício.



O benefício de aposentadoria será pago 13 vezes ao ano ao Ser Sersa Experian que possuir vínculo empregatício e 12 vezes ao ano para quem possuir vínculo de administração com a Sersa Experian. Em ambos os casos, o benefício será atualizado anualmente pelo IGP-M (Índice Geral de Preços - Mercado), IPCA (Índice de Preços ao Consumidor Amplo) ou outro índice que vier a substituí-los, acrescido do excedente financeiro.

Excedente financeiro

Na fase do recebimento do benefício, excedente financeiro é o resultado positivo apurado pela diferença entre a rentabilidade da carteira de investimentos da Itaú Vida e Previdência e o índice garantido, acima citado. Anualmente, serão revertidos 60% do excedente financeiro obtido.

Acompanhe a evolução do seu plano, apresentado com total transparência

A Itaú Vida e Previdência, além de oferecer o melhor para você investir no presente e no futuro, também coloca à sua disposição uma gama completa de serviços, que inclui as mais modernas ferramentas para acompanhar seus investimentos, esclarecer dúvidas e fazer consultas com eficiência e agilidade. Conheça a seguir os principais serviços oferecidos.

Gerência de Relacionamento

Para orientá-lo a traçar um planejamento financeiro em cada fase da sua vida, o primeiro passo é conhecer suas necessidades, seus objetivos, suas prioridades e até mesmo seus sonhos. É nesse momento que o consultor, um profissional especializado da Itaú Vida e Previdência, vai definir junto com você as melhores estratégias de investimento a curto, médio e longo prazo, sempre de acordo com o seu perfil.

Essa área exclusiva da Itaú Vida e Previdência garante suporte total à sua empresa na manutenção do programa, promovendo palestras e consultorias individualizadas. E, ao longo do tempo, está constantemente assessorando-a na modernização do plano, prestando consultoria para novos integrantes e para aqueles que estão próximos do período de aposentadoria.

Itaú na Internet

Você pode gerenciar seu programa com facilidade acessando www.itaubr.com.

Caixas Eletrônicos do Itaú

Se você é correntista Itaú, pode acompanhar seu programa com toda a conveniência nos Caixas Eletrônicos do Itaú presentes em todo o país.



Extratos periódicos

Anualmente, você receberá um extrato com informações do seu plano de previdência.

Atendimento Vida e Previdência

Para mais informações, consulte o site **www.italu.com.br**, ou entre em contato com a Central de Relacionamento, telefone **4004 1099** (ligações a partir de capitais e regiões metropolitanas) ou **0800 729 1099** (ligações de outras localidades).

Simulador de Benefício

Com esta ferramenta você poderá efetuar seu planejamento de longo prazo, estimando uma contribuição e verificando quanto poderá conquistar na aposentadoria.

Clube A

A partir dos 60 anos, o Ser Serasa Experian terá à sua disposição o Clube A, associação exclusiva e gratuita para clientes do grupo Itaú Unibanco, que oferece atividades de lazer e outras relacionadas à cultura, saúde e bem-estar, além de descontos em diversos estabelecimentos. Informações no site **www.clubea.com.br**.

Comece hoje o investimento que proporcionará a você mais qualidade de vida no futuro

Aderir ao Plano de Previdência Complementar Serasa Experian é muito fácil. Basta entregar a Proposta de Inscrição preenchida e assinada à Área de Estrutura Organizacional e Compensation. Apenas verifique previamente as políticas e procedimentos deste plano.

Para mais informações, consulte o site **www.italu.com.br**, ou entre em contato com a Central de Relacionamento, telefone **4004 1099** (ligações a partir de capitais e regiões metropolitanas) ou **0800 729 1099** (ligações de outras localidades).

