jun. 2021

REVISTA ELETRÔNICA

Pé-de-Meia

FUNDAÇÃO ITAÚSA INDUSTRIAL

Plano PAI: há 20 ANOS preparando o futuro

Em duas décadas, há muito pra comemorar! Confira os avanços do Plano e depoimentos de participantes.

pág. 3

2 RADAR

Novidades sobre canais de comunicação em áudio, demonstrações financeiras da Fundação e meios de entrar em contato com sua equipe.

6 FIQUE POR DENTRO

Fundação responde a comentários recebidos na Pesquisa de Satisfação.

EDITORIAL

Uma edição para comemorar 20 anos do Plano PAI

Com mais de sete mil participantes e um patrimônio acumulado de R$ 2,879 bilhões, o Plano PAI completa 20 anos, em 2021. Para celebrar, em “Fique por dentro”, a Revista Pé-de-Meia elaborou uma linha do tempo sobre a história deste plano de previdência que, ao longo de duas décadas, tem transformado histórias de vida e apoiado o futuro de milhares de colaboradores das empresas patrocinadoras da Fundação Itaúsa Industrial.

Entre os avanços mais recentes, destacamos a parceria com a Itaú Asset Management, que passou a ser gestora dos investimentos desde 2019, o lançamento do aplicativo mobile da Fundação e a adesão online ao Plano PAI, no ano passado, e a chegada dos colaboradores das unidades de Revestimento Cerâmico adquiridas pela Duratex, que agora também podem fazer sua adesão.

Também para esta edição comemorativa, Pé-de-Meia conversou com o diretor-presidente da Fundação Itaúsa Industrial, Henrique Haddad, que comentou um pouco sobre as conquistas do Plano PAI, falando da sua relação com o tema.

Em “Viva melhor”, selecionamos alguns comentários e dúvidas dos mais de 500 questionários respondidos da nossa pesquisa anual de satisfação, tais como a diferença entre rentabilidade do perfil conservador e os perfis agressivo e moderado, e a viabilidade de divulgação do saldo e a rentabilidade dos planos um pouco antes. Reforçamos também os canais de contato direto com Fundação, já que os colaboradores da Itaúsa Industrial permanecem em home office por conta da pandemia.

No “Radar”, alguns destaques: o acesso ao Relatório Anual que faz um balanço completo do ano de 2020, o lançamento do podcast Parceiros do Futuro e um comunicado sobre o atendimento, que segue por telefone ou e-mail, devido à pandemia.

Boa leitura!

RADAR

Como entrar em contato com a equipe Itaúsa?

Conforme recomendação de órgãos de saúde, todos os colaboradores da Fundação Itaúsa seguem em home office, com a suspensão, desde 2020, do atendimento presencial. Mas para que a comunicação junto a participantes ativos ou assistidos e demais interessados em nossos planos de previdência não seja prejudicada, a Fundação mantém sua comunicação pelo e-mail **atendimento@funditausaind.com.br** e pelos telefones **(11) 3179-7419 / 7448**.

Sabemos que a tecnologia nem sempre satisfaz de forma ideal nossas necessidades de atendimento com a celeridade que gostaríamos, sobretudo quando é por telefone, uma vez que algumas solicitações demandam tempo, uma série de documentos e verificações. Mas, neste momento, prezamos pela segurança e pela vida de todos. Pedimos, portanto, que utilizem preferencialmente o e-mail para agilizar o contato e resposta.

Relatório Anual traz balanço das ações da Fundação Itaúsa

Já está disponível o Relatório Anual da Fundação Itaúsa Industrial do ano de 2020. O documento, que apresenta o desempenho dos planos PAI e BD é um instrumento de transparência e prestação de contas das ações realizadas pela entidade.

Entre os destaques da última edição do relatório, estão as medidas tomadas durante a pandemia pela Fundação Itaúsa para garantir a qualidade do atendimento, assim como as inovações tecnológicas no período e a rentabilidade, que, apesar do cenário econômico, manteve seguro o patrimônio dos participantes.

Para acessar o Relatório Anual 2020, **clique aqui**.

Podcast e dicas em áudio são novos canais de comunicação

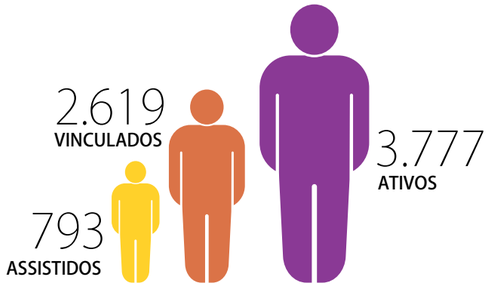
Utilizar conteúdos em áudio para acessar as informações é uma tendência que não para de crescer porque traz mais facilidade para as pessoas se manterem bem-informadas mesmo com a correria do dia a dia. A Fundação Itaúsa lançou recentemente o podcast Parceiros do Futuro, com informações aos participantes e assistidos do Plano PAI. As edições estão disponíveis no **site** da Fundação e trazem análise do cenário econômico, além dos resultados obtidos pelos perfis de investimento a cada mês.

Desde o começo do ano, os canais da Fundação Itaúsa Industrial nas redes sociais – LinkedIn, Facebook e Instagram – apresentam também entrevistas e informações em áudio, por meio de cards falados. Conheça a novidade, siga nossas redes e compartilhe!

Plano PAI: há 20 ANOS preparando o futuro

PAI
Plano de Aposentadoria Individual

O Plano PAI completou no mês de maio 20 anos de existência e é hora de celebrar. Nesse período, o PAI ampliou o acesso dos colaboradores das empresas patrocinadoras à previdência complementar, vem incentivando a melhoria do planejamento financeiro e contribuindo para realizar sonhos na aposentadoria.



Atualmente, o Plano PAI possui 7.167 participantes – sendo 795 já recebendo benefício – e acumula um patrimônio de R$ 2,879 bilhões, uma demonstração do vigor do plano e de sua robustez*. Mas mais do que os números são as histórias de vida dos participantes que revelam a importância de planejar o futuro desde cedo (leia os depoimentos nas páginas seguintes).

O diretor-presidente da Fundação Itaúsa Industrial, Henrique Haddad, afirma que a história do PAI ajuda a compreender a evolução da previdência no país nas duas últimas décadas. "Vivemos neste momento uma revolução da previdência no Brasil. As pessoas estão vivendo mais e entendendo que cada vez menos poderão contar com o governo quando envelhecerem."

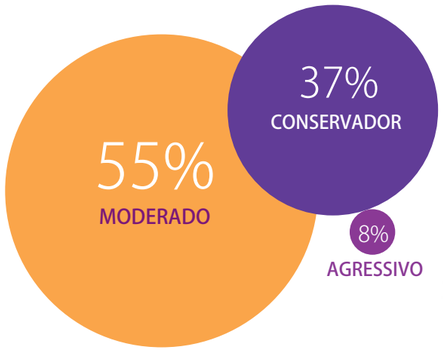
Haddad destaca que a Fundação Itaúsa, como administradora do Plano, tem atuado na modernização constante, desenvolvimento de novas ferramentas e na sofisticação de controles, sempre contando com o apoio de especialistas. Como resultado disso, mantém um alto índice de satisfação entre os participantes (confira na página 6).

Uma das principais vantagens do Plano PAI é uma contrapartida oferecida pelas empresas patrocinadoras do mesmo valor da contribuição feita pelos colaboradores, o que dobra o valor investido. Os participantes podem escolher entre três perfis de investimento – conservador, moderado e agressivo – de acordo com sua tolerância ao risco, momento de vida e expectativas.

Outro benefício é a possibilidade de contratação de empréstimos com taxas e condições de pagamento diferenciadas.

Haddad afirma que, mesmo com todos esses incentivos, é um desafio convencer as pessoas de menos de 30 anos a planejarem seu futuro para depois dos 60, mas acredita que a população está se tornando mais atenta a essa necessidade. "A mudança é uma variável do mundo moderno. Com isso, planejar o futuro passou a ser uma obrigação, não mais uma opção."

R$ 2,879 bilhões
TOTAL DE RECURSOS



Experiência pessoal

Em comemoração aos 20 anos do Plano PAI, Henrique Haddad escreveu um artigo compartilhando como vem se planejando ao longo da vida para a aposentadoria. Para ele, planejar o futuro dá a oportunidade de fazer escolhas. Confira **aqui** o texto.

*Dados de abril/2021.

Linha do tempo

Principais marcos do Plano PAI nessas duas décadas de história

2001 — É lançado o plano PAI no modelo contribuição definida. Participantes ativos do plano BD da Itautec puderam realizar a migração para o plano e adesão foi de 93%.

2003 — Duratex torna-se patrocinadora do Plano PAI.

2005 — Plano PAI recebe a migração de 97% dos participantes dos planos BD da Duratex e Itaúsa Empreendimentos.

2006 — Alteração do regulamento do Plano PAI para permitir que patrocinadoras aumentem a contrapartida oferecida aos colaboradores. Todas as patrocinadoras passam a oferecer contrapartida de 100% do salário nominal.

2009 — Colaboradores da Satipel (que se uniu à Duratex) podem aderir ao PAI.

2011 — Plano PAI completa dez anos e reafirma sua posição como importante ferramenta para a formação de uma reserva financeira.

2012 — Redução do tempo de vinculação para requerimento de benefício e ampliação do período de recebimento tornam o Plano PAI mais atrativo e flexível.

2013 — Melhoria da comunicação com assistidos e participantes e lançamento da revista institucional Pé-de-Meia.

2014 — Implantação dos perfis de investimento do Plano PAI e lançamento do Programa de Educação Financeira e Previdenciária - Parceiros do Futuro.

2016 — Alteração do regulamento do Plano PAI flexibiliza forma de recebimento dos benefícios.

2019 — Fundação Itaúsa firma parceria com a Itaú Asset Management, que passa a ser gestora dos investimentos.

2020 — Fundação acelera desenvolvimento de ações de modernização que facilitam a gestão do Plano PAI pelos participantes e assistidos. Mudança de perfil de investimento passa a ser feita totalmente online.

2021 — Lançamento do aplicativo mobile da Fundação e da adesão online ao Plano PAI. Colaboradores das unidades de Revestimento Cerâmico adquiridas pela Duratex podem aderir ao PAI.

Na opinião dos participantes

Almejando tranquilidade desde cedo

Ter dinheiro para viver com tranquilidade e estabilidade foi a principal motivação para Diego de Souza Santos aderir ao Plano PAI aos 28 anos. Hoje com 32 anos, ele trabalha como assistente de Recursos Humanos na unidade da Deca de Jundiaí.

Diego conta que aderiu ao PAI logo que entrou na empresa, mas que com o passar dos anos passou a acompanhar mais de perto a rentabilidade e buscar informações financeiras.

“Sempre olho o saldo e faço aportes extras. No ano passado, no meio da crise do coronavírus que afetou o mercado financeiro, decidi mudar o perfil de investimento de moderado para agressivo porque ainda tenho muito tempo de contribuição pela frente e vale arriscar mais.”

>>>

A divulgação do PAI aos funcionários da unidade da Deca está entre suas atribuições na área de RH. Diego busca ressaltar os benefícios do PAI que vem vivenciando na prática, como o valor muito acessível de investimento, a existência de contrapartida da empresa e o atendimento próximo da Fundação Itaúsa para dúvidas e orientações.

Ele conta que seus pais ainda trabalham e contribuem apenas com o INSS, mas que a irmã, assim como ele, investe em previdência complementar. “Meus pais não tiveram a oportunidade de ter planos de previdência privada no trabalho. Eu valorizo muito essa possibilidade e entendo como uma garantia para meu futuro. Quero ter tranquilidade para me manter até o final da vida e poder fazer as coisas que eu gosto, como viajar.”

A maternidade foi um marco para que Viviane Perinotto passasse a pensar mais no futuro. Hoje com 40 anos, Viviane é especialista de comunicação da Itaúsa. Chegou à empresa há dois anos e pouco depois aderiu ao Plano PAI.

Disciplina financeira com foco no amanhã

A preocupação em planejar o amanhã foi despertada com o nascimento da filha, Olívia, há quatro anos. “Sempre achei difícil pensar no longo prazo. Ter um compromisso de guardar um dinheiro para o futuro todos os meses ajuda a ter disciplina”, afirma. Além de entender que a filha ainda irá precisar de seu suporte por muitos anos, ela acredita que o investimento que faz agora em previdência será importante para ter mais flexibilidade e poder investir em outros projetos no futuro.

A contrapartida da empresa é um estímulo para ter o Plano PAI e para fazer aportes adicionais quando recebe o PLR (Participação nos Lucros e Resultados). “Em 2020, não fiz um aporte extra quando recebi o meu bônus porque pretendia fazer uma viagem. Aí, veio a pandemia, não viajei e acabei gastando o dinheiro. Então, este ano, quando recebi, já destinei 70% para a previdência e deixei o restante para viagens curtas que pretendo fazer.”

Ela mantém o saldo em outros dois planos de previdência que teve em empregos anteriores. Também possui um valor investido em um fundo com um objetivo específico: pretende adquirir um imóvel. Mas destaca que tem preferido investir no Plano PAI não apenas pela contrapartida, mas também por sentir que tem alguém cuidando de seu dinheiro.

“Com esse outro investimento que mantenho, não sei como é a gestão. Mas com o Plano PAI, sei que tem gente olhando, acompanhando o mercado e buscando as melhores opções.”

Confira também os depoimentos em áudio de outros participantes do Plano PAI clicando sobre os cards.

Reinvestindo no futuro pós-aposentadoria

Aos 62 anos, Maria de Lourdes Calabró de Souza já está aposentada, mas continua trabalhando e investindo no futuro. Ela deixou a Itautec há quatro anos, onde era secretária do Conselho, e no ano passado passou a receber sua aposentadoria pelo Plano PAI. Hoje, reinveste boa parte do que recebe e continua fazendo planos.

Lourdes trabalhou durante 19 anos na Duratex. Deixou a empresa e alguns anos depois foi para a Itautec, onde ficou 18 anos. Desde sua chegada, no início dos anos 2000, aderiu ao Plano PAI. “Eu nunca pensei em parar de trabalhar, mas sempre achei importante garantir minha renda para quando estivesse mais velha.”

Ela relembra que se aposentou pelo INSS aos 48 anos. Na época, o governo estava fazendo mudanças nas regras da previdência social. “Eu não sabia o que aconteceria e decidi pedir minha aposentadoria. Mas era pouco dinheiro e ficou claro que não daria para viver.”

Quando chegou a aposentadoria do Plano PAI, em 2020, já estava trabalhando como secretária particular e entendeu que era uma oportunidade para fazer novos investimentos. Lourdes tem dois filhos adultos e quatro netos. O marido também continua trabalhando em negócio próprio.

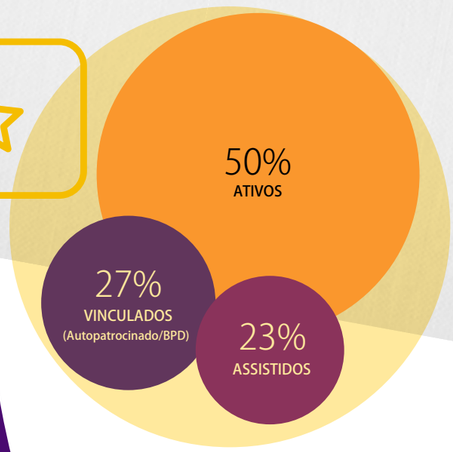
“Com a idade, as despesas com saúde aumentam. Espero continuar tendo dinheiro para viver bem sem depender de ninguém. Eu e meu marido adoramos viajar e pretendo continuar fazendo boas viagens nos próximos anos.”

Fundação Itaúsa responde a comentários recebidos na sua Pesquisa de Satisfação

Participantes dos Planos PAI e BD foram ouvidos em nova pesquisa de satisfação para apontar sua percepção geral em relação ao trabalho realizado pela Fundação Itaúsa no ano de 2020, mencionar pontos de melhoria e compartilhar seu grau de satisfação nas diversas áreas da entidade. Para isso, foi enviado um formulário por e-mail e uma amostra significativa de respostas (mais de 90% foram de participantes ou assistidos do Plano PAI) trouxe insumos para novos avanços e uma percepção positiva dos resultados.

Perfil dos participantes da pesquisa:

TIPO DE PARTICIPANTE



TIPO DE PLANO

92%
PLANO PAI

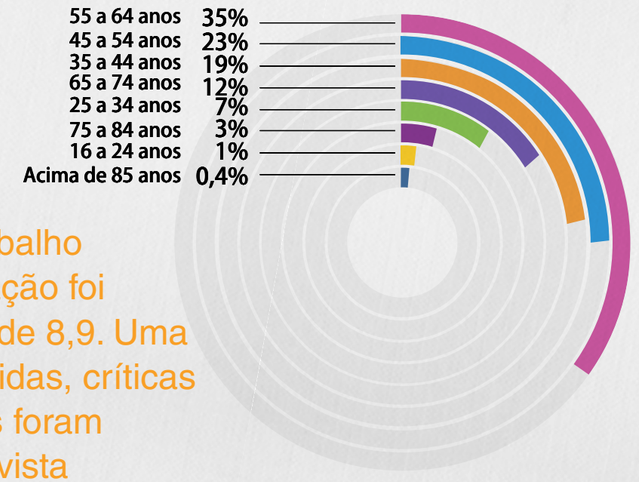
8%
PLANO BD

GÉNERO

82,4%
MASCULINO

17,6%
FEMININO

FAIXA ETÁRIA



De modo geral, o trabalho realizado pela Fundação foi avaliado com média de 8,9. Uma série de elogios, dúvidas, críticas e outros comentários foram encaminhados. A Revista **Pé-de-Meia** selecionou alguns para responder para seus leitores:

PARTICIPANTE: **Sugiro melhorar a comunicação, com lives e/ou vídeos explicativos, por exemplo.**

FII: Ótimo comentário! Em 2020, a Fundação Itaúsa passou a realizar lives em sua página de Facebook, mas queremos que este tipo de conteúdo e interação alcance muito mais pessoas. Entre os temas debatidos, falamos sobre como planejar melhor a aposentadoria e o que esperar em finanças e investimentos para 2021. Os conteúdos podem ser encontrados no **site Parceiros do Futuro**. Também estão sendo lançados comunicados em formato de cards falados em nossas redes sociais sobre temas de interesse, como a segurança no uso do PIX e dicas para mulheres que querem cuidar do pós-carreira. Está tudo disponível no nosso **Instagram**, **Facebook** e **Linkedin**. Além disso, no podcast Parceiros do Futuro, você pode acompanhar em áudio os resultados do seu Plano. Ouça **aqui**.

>>>

PARTICIPANTE:
Finalmente liberaram um app para acompanhamento mais fácil dos ativos, esse foi o melhor acerto dos últimos anos!

FII: Que maravilha! Adoramos este comentário e, aproveitando, deixamos aqui para leitores que ainda não fizeram o download esta dica testada e aprovada por nossos participantes. O app Fundação Itaúsa foi desenvolvido para participantes ou assistidos do Plano PAI ou do Plano BD e permite acessar de forma rápida, segura e intuitiva, as informações do seu plano de previdência complementar e acompanhar a evolução da sua reserva financeira para a aposentadoria. É possível **baixá-lo aqui**.

PARTICIPANTE:
O APP criado recentemente foi um passo excelente. Precisa agora liberar mais acesso, como alterações por lá!

FII: Comentário importante! A Fundação Itaúsa se preocupa com a segurança digital de seus participantes e é extremamente rigorosa com os padrões legais que devem ser seguidos a cada novo passo que dá. Ao mesmo tempo, alguns processos demandam a utilização de muitos dados pessoais. Por isto algumas funções ainda estão em fase de desenvolvimento e aprovação. Quando o assunto é o tratamento de dados pessoais e cuidado com o patrimônio de participantes e assistidos, a Fundação quer excelência!

PARTICIPANTE:
O site (área do cliente) pode melhorar mais, mas nos últimos anos foi sensível a evolução em relação à desburocratização de processos e ao avanço digital (algo essencial não apenas durante a pandemia). Estão no caminho certo!

FII: Ficamos felizes com este retorno. E tem mais novidade: em breve, a Fundação Itaúsa vai lançar um novo site, mais leve e com informações disponibilizadas de forma mais clara e organizada. Quanto à área do participante, temos estudado como reduzir a burocracia e melhorar a interação pela área logada. Fique atento aos nossos comunicados veiculados no site da Fundação e redes sociais, sempre divulgamos as atualizações por lá.

Contato

A Revista Pé-de-Meia é uma publicação da Fundação Itaúsa Industrial

• **Coordenação:** Cleide Quinália Escribano – Comunicação da Fundação Itaúsa Industrial • **Projeto editorial e realização:** FMF – Serviços Editoriais • **Redação:** Luciana Cavalini, Rodrigo Bueno e Tatiana Oliveira • **Jornalista responsável:** Fátima Falcão (Mtb 14.011) • **Projeto gráfico e diagramação:** 107artedesign • **Fotos:** Shutterstock • E-mail: pedemeia@funditausaind.com.br

COMPOSIÇÃO DOS CONSELHOS E DIRETORIA EXECUTIVA

CONSELHO DELIBERATIVO
Presidente
Henri Penchas
Vice-Presidente
Antonio Joaquim de Oliveira
Conselheiros
Carlos Roberto Zanelato
Claudia Meirelles Carvalho (*)
Frederico de S. Q. Pascowitch
Raul Penteado (*)

CONSELHO FISCAL
Presidente
Irineu Govêa
Conselheiros
Mirna Justino Mazzali
Paula de Araújo Lima
Sandra Oliveira R. Medeiros (*)
Tatiana Midori Migiyama (*)
Victor Zavagli Jr

DIRETORIA EXECUTIVA
Diretor-Presidente e Diretor-Geral
Henrique Haddad (4)
Diretores-Gerentes
Glizia Maria do Prado
Herbert de Souza Andrade (2) (3)
Renata Martins Gomes
Walter José Trimboli (1)

(*) Representantes dos participantes e assistidos
(1) AETQ: Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado
(2) ARPB: Administrador Responsável pelo Plano de Benefício
(3) Diretor responsável pela Contabilidade
(4) ARGR - Administrador Responsável pela Gestão de Risco

Tenho muita satisfação em fazer parte da Fundação Itaúsa desde 1982, pois além de sentir segurança com relação aos investimentos, acredito na solidez e transparência da Fundação e tenho confiança para continuar investindo em minha aposentadoria.

Um dos muitos depoimentos positivos recebidos por meio da Pesquisa de Satisfação.

PARTICIPANTE:
Por que o plano no perfil conservador não consegue dar um retorno superior aos participantes?

FII: Esta pergunta é fundamental para quem faz investimentos. Basicamente, há três perfis: o agressivo, o moderado e o conservador. O primeiro e o segundo tem alta e média tolerância ao risco, respectivamente. Ou seja, são perfis indicados para quem quer se arriscar mais nos investimentos, consciente das oscilações do mercado financeiro, buscando melhores retornos. Já o perfil conservador aloca grande parte de seu patrimônio em investimentos em renda fixa atreladas ao CDI. Seu objetivo é preservar o principal e equilibrar segurança com alguma rentabilidade com foco no curto prazo

PARTICIPANTE:
Seria possível ter informações sobre saldo e rentabilidade dos planos com mais agilidade, por exemplo, no início do mês seguinte?

FII: Boa pergunta! De fato, temos como objetivo entregar essas informações até o 5º dia útil. Mas infelizmente, nem sempre é possível, pois para consolidar os dados a Fundação Itaúsa Industrial processa informações encaminhadas ao final de cada período mensal pelos gestores. Além disso, para compartilhar com os participantes e assistidos informações precisas e análises amplas, também consultamos diretores e equipes internas. Tudo para transmitir informações seguras e de qualidade.