



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Itaubank (com Perfis de Investimento)

Este é um resumo com os principais dados do seu plano.

Para acessar mais informações, [clique aqui](#).

Participantes

base: set/22

Total	Ativos	Total	Média Etária	Gênero	
				Masculino	Feminino
2.375	Assitidos	1.773	50 anos	847	926
		602	60 anos	330	272

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio

R\$ 821,906 milhões

Contribuições Recebidas

R\$ 9,843 milhões

Benefícios Pagos

R\$ 37,703 milhões

Situação Contábil

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Itaubank
(em 31/12/2022 - valores em R\$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	178	146
Investimentos	822.510	768.686
Total do Ativo	822.688	768.832
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	690	540
Exigível Contingencial	92	97
Exigível Atuarial	818.895	762.895
Contribuição Definida	818.895	762.895
Fundos	3.011	5.300
Total do Passivo	822.688	768.832

Ao lado, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021.

Situação Atuarial

Veja abaixo a situação de equilíbrio do plano, com base na Avaliação Atuarial elaborada pela consultoria Willis Towers Watson:

Resumo do Parecer Atuarial do Plano Itaubank

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	818.895
Provisões Matemáticas	818.895
Benefícios Concedidos	232.404
Benefícios a Conceder	586.490
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	3.011

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, devido as características de contribuição definida do plano.

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do Plano Itaubank foram de **R\$ 3.736 mil**, sendo **R\$ 2.161 mil** com a Gestão Administrativa e **R\$ 1.575 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	952
Treinamento	43
Serviços de Terceiros	848
Serviços Técnicos Atuariais	33
Jurídico	3
Informática	677
Consultoria	36
Auditoria	45
Central de Atendimento	54
Despesas Gerais	318
Taxas e Impostos	170
Outras Despesas Administrativas	104
Publicações	44
Total	2.161

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	1.378
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	197
Despesas com Imóveis	-
Total	1.575

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,19%
Taxa Previdenciária	4,00%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 894,30
Cobertura	0,26%
Treinamento	1,99%
Despesa / Recursos Garantidores	0,26%
Despesa / Ativo	0,26%
Despesa / Receita	99,91%
Pessoal	44,04%
Fundo Administrativo	21,80%



Informações sobre Investimentos

Os investimentos da Fundação Itaú Unibanco seguem a legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe o planejamento dos investimentos do **Plano Itaubank** para 2023 e os resultados de 2022:

Políticas de Investimento – 2023

Plano

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	81,44%
Renda Variável	50,00%	13,04%
Investimentos Estruturados	20,00%	5,51%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	10,00%	0,00%

Perfil Ultraconservador

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	0,00%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%

Perfil Conservador

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	95,00%	89,22%
Renda Variável	5,00%	10,00%	6,69%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	4,08%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

Perfil Moderado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	90,00%	72,70%
Renda Variável	10,00%	30,00%	18,07%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	9,21%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,02%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

Perfil Arrojado

Segmento	Limite Mínimo	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	0,00%	70,00%	52,66%
Renda Variável	30,00%	50,00%	37,24%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	10,09%
Investimentos Imobiliários	0,00%	5,00%	0,01%
Empréstimos e Financiamentos	0,00%	0,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	10,00%	0,00%

Demonstrativos de Investimento – 2022 (cont.)

Perfil Conservador

O perfil conservador possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,95%. Podemos citar como destaque positivo o impacto dos papéis de crédito privado e os fundos multimercados, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	193.108.778	89,35%
Renda Variável	14.415.619	6,67%
Investimentos Estruturados	8.601.824	3,98%
Total	216.126.221	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	216.126.221	100,00%
Total	216.126.221	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	12,39%	12,18%	11,95%	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa
Renda Fixa	13,54%	13,33%	-	-
Renda Variável	-1,56%	-1,74%	-	-

Perfil Moderado

O perfil moderado possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou abaixo do benchmark do perfil que fechou o ano em 11,19%. Este perfil foi impactado pela alocação de renda variável e fundos estruturados. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	192.005.447	72,92%
Renda Variável	47.264.094	17,95%
Investimentos Estruturados	24.013.846	9,12%
Investimentos Imobiliários	26.331	0,01%
Total	263.309.718	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	263.309.718	100,00%
Total	263.309.718	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	10,45%	10,23%	11,19%	80% CDI + 20% Ibovespa
Renda Fixa	13,85%	13,62%	-	-
Renda Variável	-2,06%	-2,26%	-	-

Perfil Arrojado

O perfil arrojado possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado de 2022, os fundos estruturados e as alocações em renda variável resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados e de crédito privado. No acumulado do ano o benchmark deste perfil fechou em 9,83%. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	62.977.348	52,86%
Renda Variável	44.093.675	37,01%
Investimentos Estruturados	12.068.871	10,13%
Total	119.139.895	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	119.139.895	100,00%
Total	119.139.895	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	6,90%	6,65%	9,83%	60% CDI + 40% Ibovespa
Renda Fixa	13,48%	13,22%	-	-
Renda Variável	-2,48%	-2,71%	-	-



www.fundacaoitauunibanco.com.br