Relatório Anual Integrado 2022

Fundação Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Benefício Definido Itaucard

Este é um resumo com os principais dados do seu plano.
Para acessar mais informações, **clique aqui**.

Participantes

base: set/22

Total		Total	Média Etária	Gênero: Masculino	Gênero: Feminino
2.888	Ativos	2.413	46 anos	1.045	1.368
	Assistidos	475	64 anos	315	160

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio
R$ 667,6 milhões

Contribuições Recebidas
R$ 13,317 milhões

Benefícios Pagos
R$ 27,099 milhões

Situação Contábil

Abaixo, demonstramos o Balanço Patrimonial, auditado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, do exercício de 2022, comparado com 2021:

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Benefício Definido Itaucard

(em 31/12/2022 - valores em R$ Mil)

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	99	10
Investimentos	668.612	637.519
Total do Ativo	**668.711**	**637.529**

Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	923	848
Exigível Contingencial	212	157
Exigível Atuarial	665.275	684.081
Benefício Definido	567.204	595.439
Contribuição Definida	98.071	88.642
(Deficit) Técnico	-	(49.564)
Fundos	2.301	2.007
Total do Passivo	**668.711**	**637.529**

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 Benefício Definido Itaucard

base: dez/22

Segmento	R$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	665.274
Provisões Matemáticas	665.274
Benefícios Concedidos	360.323
Benefícios a Conceder	304.951
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	2.301

Conclui-se que o plano estava financeiramente equilibrado em 31/12/2022, principalmente em função da adoção do custeio do plano com base no custo calculado pelo método de financiamento agregado em sua essência (ortodoxo).

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi atualizada de 4,23% para 4,91%.

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 Benefício Definido Itaucard** para 2023 e os resultados de 2022:

Demonstrativos de Investimento – 2022

Alocação dos Ativos

Segmento	R$	%
Renda Fixa	649.151.153	97,10%
Renda Variável	15.249.811	2,28%
Investimentos Estruturados	4.136.137	0,62%
Investimentos Imobiliários	736	0,00%
Total	**668.537.838**	**100,00%**

Rentabilidade Bruta e Líquida - Plano e Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Plano	7,53%	7,39%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Fixa	7,58%	7,44%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Renda Variável	2,70%	2,57%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.
Inv. Estruturados	11,62%	11,47%	10,24%	IPCA + 4,23% a.a.

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	667.363.827	99,82%
Pátria Investimentos	1.174.010	0,18%
Total	**668.537.838**	**100,00%**

Políticas de Investimento – 2023

Índice de referência do Plano: IPCA + 4,91%

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	97,14%
Renda Variável	20,00%	2,32%
Investimentos Estruturados	20,00%	0,54%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	5,00%	0,00%
Investimentos no Exterior	5,00%	0,00%

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do **Plano Benefício Definido Itaucard** foram de **R$ 3.651 mil**, sendo **R$ 2.781 mil** com a Gestão Administrativa e **R$ 870 mil** com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R$ mil
Pessoal e Encargos	**1.166**
Treinamento	**49**
Serviços de Terceiros	**1.187**
Serviços Técnicos Atuariais	191
Jurídico	3
Informática	829
Consultoria	43
Auditoria	55
Central de Atendimento	66
Despesas Gerais	**379**
Taxas e Impostos	200
Outras Despesas Administrativas	127
Publicações	52
Total	**2.781**

Gestão de Investimentos	R$ mil
Taxa Administração de Carteira	**686**
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	**184**
Despesas com Imóveis	**-**
Total	**870**

INDICADORES	
Taxa de Investimentos	0,13%
Taxa Previdenciária	6,88%
Custo Médio Anual por Participante	R$ 939,77
Cobertura	0,38%
Treinamento	1,76%
Despesa / Recursos Garantidores	0,42%
Despesa / Ativo	0,42%
Despesa / Receita	98,71%
Pessoal	41,91%
Fundo Administrativo	96,06%

Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

www.fundacaoitauunibanco.com.br