



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Futuro Inteligente (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
8.002		6.189	47 anos	3.013	3.176
	Assitidos	1.813	61 anos	1.024	789

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio

R\$ 2,350 bilhões

Contribuições Recebidas

R\$ 75,076 milhões

Benefícios Pagos

R\$ 97,582 milhões

Situação Contábil

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	522	24
Investimentos	2.350.311	2.140.448
Outros Ativos	171	184
Total do Ativo	2.351.004	2.140.656
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	1.058	1.037
Exigível Contingencial	395	669
Exigível Atuarial	2.327.953	2.112.398
Benefício Definido	1.139	1.052
Contribuição Definida	2.326.814	2.111.346
Superavit Técnico	181	172
Fundos	21.417	26.380
Total do Passivo	2.351.004	2.140.656

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 Mercer Human Resource Consulting:

Resumo do Parecer Atuarial do Plano Futuro Inteligente

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.328.134
Provisões Matemáticas	2.327.953
Benefícios Concedidos	522.319
Benefícios a Conceder	1.805.635
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	181
Fundos	21.418

Conclui-se que o plano estava superavitário em 31/12/2022. Comparando com 2021, houve aumento do superávit, principalmente em função de:

- Alteração de premissas atuariais;
- Rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 3,16%.

O valor excedente do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas constituiu a Reserva de Contingência, observada a legislação vigente.

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do Plano Futuro Inteligente foram de R\$ 11.955 mil, sendo R\$ 7.489 mil com a Gestão Administrativa e R\$ 4.466 mil com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	3.229
Treinamento	146
Serviços de Terceiros	2.898
Serviços Técnicos Atuariais	135
Jurídico	9
Informática	2.298
Consultoria	121
Auditoria	152
Central de Atendimento	183
Despesas Gerais	1.216
Taxas e Impostos	638
Outras Despesas Administrativas	429
Publicações	149
Total	7.489

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	3.814
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	564
Despesas com Imóveis	88
Total	4.466

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,19%
Taxa Previdenciária	3,90%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 913,33
Cobertura	0,32%
Treinamento	1,95%
Despesa / Recursos Garantidores	0,32%
Despesa / Ativo	0,32%
Despesa / Receita	94,70%
Pessoal	43,12%
Fundo Administrativo	99,24%



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 Futuro Inteligente** para 2023 e os resultados de 2022:

Políticas de Investimento – 2023

Plano

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	84,32%
Renda Variável	50,00%	11,01%
Investimentos Estruturados	20,00%	4,30%
Investimentos Imobiliários	5,00%	0,37%
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%	89,19%
Renda Variável	5,00%	10,00%	6,83%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	3,97%
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%	72,79%
Renda Variável	10,00%	30,00%	18,23%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	8,96%
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%	52,44%
Renda Variável	30,00%	50,00%	37,60%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	9,95%
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

Perfil Ultraconservador

O Perfil Ultraconservador possui aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. Estes são ativos de baixo risco que seguem a rentabilidade da taxa básica de juros. No ano de 2022, a rentabilidade acumulada do perfil ficou acima do CDI que fechou o ano em 12,37%. Podemos citar como destaque positivo para esta rentabilidade o retorno dos papéis de crédito privado, nos quais houve crescimento das alocações ao longo do ano com diversificação assertiva. A alocação em crédito privado esteve ao redor de 50% do PL, mantendo uma boa relação risco x retorno. Este perfil apresenta risco de crédito e risco de mercado.

Alocação dos Ativos

Segmento	R\$	%
Renda Fixa	915.871.751	100,00%
Total	915.871.751	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	915.871.751	100,00%
Total	915.871.751	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	13,27%	13,07%	12,37%	100% CDI
Renda Fixa	13,27%	13,07%	12,37%	100% CDI

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	527.354.779	89,34%
Renda Variável	40.138.936	6,80%
Investimentos Estruturados	22.784.749	3,86%
Total	590.278.463	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	590.278.463	100,00%
Total	590.278.463	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	12,36%	12,15%	11,95%	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa
Renda Fixa	13,56%	13,35%	-	-
Renda Variável	-2,27%	-2,45%	-	-

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	349.650.768	72,92%
Renda Variável	87.316.792	18,21%
Investimentos Estruturados	42.483.623	8,86%
Investimentos Imobiliários	47.950	0,01%
Total	479.499.133	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	479.499.133	100,00%
Total	479.499.133	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	10,51%	10,29%	11,19%	80% CDI + 20% Ibovespa
Renda Fixa	13,90%	13,66%	-	-
Renda Variável	-1,95%	-2,15%	-	-

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	180.463.435	52,68%
Renda Variável	128.050.934	37,38%
Investimentos Estruturados	34.050.997	9,94%
Total	342.565.367	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor (valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	342.565.367	100,00%
Total	342.565.367	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	6,93%	6,68%	9,83%	60% CDI + 40% Ibovespa
Renda Fixa	13,88%	13,62%	-	-
Renda Variável	-2,65%	-2,88%	-	-



www.fundacaoitauunibanco.com.br