



Relatório Anual Integrado 2022



Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar

Resumo | Plano Itaubanco CD (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
20.702	Assitidos	9.757	49 anos	4.517	5.240
		10.945	58 anos	4.924	6.021

Números do Plano

base: dez/22

Patrimônio

R\$ 10,617 bilhões

Contribuições Recebidas

R\$ 29,256 milhões

Benefícios Pagos

R\$ 601,431 milhões

Situação Contábil

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

Ativo	2022	2021
Disponível e Outros Realizáveis	638	25
Investimentos	10.653.856	10.067.180
Total do Ativo	10.654.494	10.067.205
Passivo	2022	2021
Exigível Operacional	11.174	8.695
Exigível Contingencial	26.185	31.966
Exigível Atuarial	9.995.938	9.376.622
Contribuição Definida	9.995.938	9.376.622
Fundos	621.197	649.922
Total do Passivo	10.654.494	10.067.205

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 Itaubanco CD

base: dez/22

Segmento	R\$ mil
Patrimônio de Cobertura do Plano	9.995.938
Provisões Matemáticas	9.995.938
Benefícios Concedidos	5.092.832
Benefícios a Conceder	4.903.106
Provisões Matemáticas a Constituir	-
Equilíbrio Técnico	-
Fundos	621.197

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

A Taxa Real Anual de juros utilizada na avaliação atuarial foi mantida em 2,83%.

Despesas Administrativas

Em 2022, as despesas totais com a Administração do Plano Itaubanco CD foram de R\$ 38.283 mil, sendo R\$ 18.771 mil com a Gestão Administrativa e R\$ 19.512 mil com a Gestão dos Investimentos.

Gestão Administrativa	R\$ mil
Pessoal e Encargos	8.188
Treinamento	388
Serviços de Terceiros	7.287
Serviços Técnicos Atuariais	204
Jurídico	22
Informática	5.883
Consultoria	325
Auditoria	387
Central de Atendimento	466
Despesas Gerais	2.908
Taxas e Impostos	1.623
Outras Despesas Administrativas	906
Publicações	379
Total	18.771

Gestão de Investimentos	R\$ mil
Taxa Administração de Carteira	16.919
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA	2.593
Despesas com Imóveis	-
Total	19.512

INDICADORES

Taxa de Investimentos	0,18%
Taxa Previdenciária	2,24%
Custo Médio Anual por Participante	R\$ 901,20
Cobertura	0,19%
Treinamento	2,07%
Despesa / Recursos Garantidores	0,18%
Despesa / Ativo	0,18%
Despesa / Receita	97,88%
Pessoal	43,62%
Fundo Administrativo	100,00%

Alteração Regulamentar

Em 08/02/2022, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou a alteração do regulamento do Plano Itaubanco CD, que trata do Fundo previdencial do plano de benefícios.



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 Itaúbanco CD** para 2023 e os resultados de 2022:

Políticas de Investimento – 2023

Plano

Segmento	Limite Máximo	Alocação Alvo
Renda Fixa	100,00%	89,77%
Renda Variável	50,00%	6,96%
Investimentos Estruturados	20,00%	3,26%
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%	89,20%
Renda Variável	5,00%	10,00%	6,75%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	4,04%
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%	72,35%
Renda Variável	10,00%	30,00%	18,33%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	9,30%
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%	52,15%
Renda Variável	30,00%	50,00%	37,46%
Investimentos Estruturados	0,00%	20,00%	10,38%
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	2.925.464.877	89,31%
Renda Variável	220.122.315	6,72%
Investimentos Estruturados	130.042.499	3,97%
Total	3.275.629.691	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	3.275.629.691	100,00%
Total	3.275.629.691	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	12,38%	12,18%	11,95%	92,5% CDI + 7,5% Ibovespa
Renda Fixa	13,56%	13,35%	-	-
Renda Variável	-1,89%	-2,07%	-	-

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	1.111.646.997	72,54%
Renda Variável	279.061.095	18,21%
Investimentos Estruturados	141.599.369	9,24%
Investimentos Imobiliários	153.246	0,01%
Total	1.532.460.707	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	1.532.460.707	100,00%
Total	1.532.460.707	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	10,42%	10,20%	11,19%	80% CDI + 20% Ibovespa
Renda Fixa	14,06%	13,83%	-	-
Renda Variável	-2,51%	-2,71%	-	-

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	327.842.639	52,17%
Renda Variável	234.900.476	37,38%
Investimentos Estruturados	65.669.074	10,45%
Total	628.412.188	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	628.412.188	100,00%
Total	628.412.188	100,00%

Rentabilidade Bruta e Líquida do Perfil e por Segmento

Segmento	Rent. Bruta	Rent. Líquida	Rent. Índice de Referência	Composição do Índice
Perfil	6,83%	6,58%	9,83%	60% CDI + 40% Ibovespa
Renda Fixa	14,49%	14,22%	-	-
Renda Variável	-3,12%	-3,34%	-	-

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	4.568.675.835	100,00%
Total	4.568.675.835	100,00%

Distribuição dos Recursos por Gestor

(valores mobiliários e ativos financeiros)

Segmento	R\$	%
Itaú Unibanco	4.568.675.835	100,00%
Total	4.568.675.835	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



www.fundacaoitauunibanco.com.br