



Relatório Anual Integrado 2022

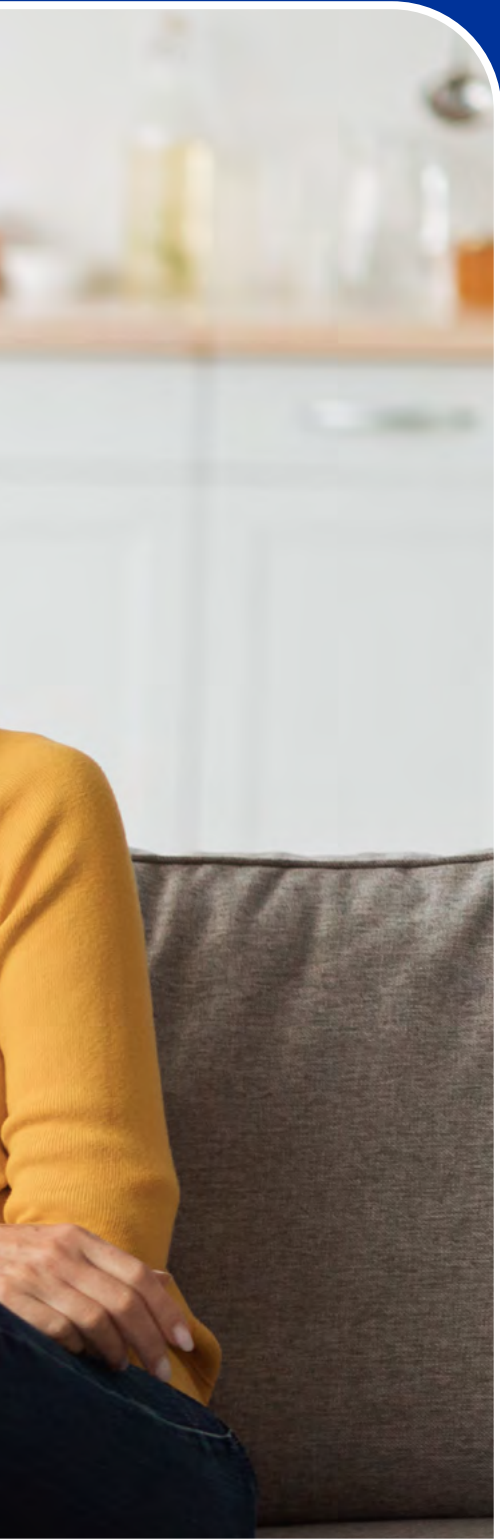


Fundação
Itaú Unibanco
Previdência Complementar



Capitaïs





Fundamental

Participantes, Assistidos e
Patrocinadoras

Humano

Colaboradores

Governança

Órgãos estatutários,
fiscalizadores e representações



Capitais Fundamental



1. Fundamental | Participantes, Assistidos e Patrocinadoras

GRI 102-43

Os participantes e assistidos dos planos de aposentadoria administrados pela Fundação são nosso maior “patrimônio”. É por eles e pelo seu futuro que trabalhamos diariamente, buscando e executando os melhores investimentos para os recursos dos planos, oferecendo informações transparentes sobre nossas atividades e processos, criando ferramentas para que tenham mais autonomia e agilidade nas relações com a entidade,

elaborando conteúdo relevante sobre o segmento, sobre educação financeira e previdenciária e sobre equilíbrio dos aspectos da vida, para que possam aproveitar o presente e construir um futuro cada vez mais consciente.

Por isso, temos muito orgulho em apresentar as ações promovidas em 2022 com foco na comunicação e no relacionamento com nossos participantes e assistidos.

Nossos Atendimentos, Canais e Ações

Considerando todos os canais que a Fundação disponibiliza para receber o contato dos seus participantes e assistidos, estes foram os números alcançados no exercício:

148.335
atendimentos

73%
autosserviço

27%
canais interativos



Atendimento telefônico

De 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h
Capitais e Regiões Metropolitanas: 4002 1299
Demais localidades: 0800 770 2299
Deficientes auditivos ou de fala: 0800 770 2399



Atendimento presencial

Em São Paulo e Curitiba. (suspensão temporariamente devido ações de proteção contra o Covid-19)



App Fundação Itaú Unibanco

Acessos via smartphones, para sistemas Android e iOS



Fale Conosco

Acesso pela área aberta do site.



Atendimento Via Teams

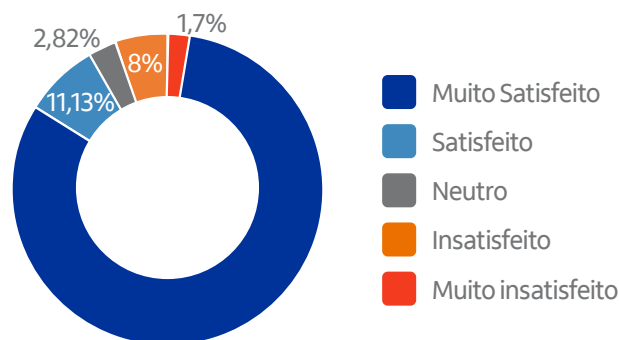
Mediante agendamento pela Central de Atendimento.



Acesso do participante

Feito pela área restrita de cada plano.

Nas pesquisas respondidas ao final dos atendimentos via telefone, nossos resultados continuam em alta, com as opções “satisfeitos” ou “muito satisfeitos” somando 85%. Mesmo com este resultado positivo, mantemos nossas ações com foco na melhoria contínua.



Aperfeiçoamento e novas formas de atendimento e comunicação

Site

GRI 102-19, 102-20

O site da Fundação é o principal canal de divulgação das ações, informações sobre os planos e demais conteúdos de interesse para nossos públicos. Além da evolução que promovemos em 2021, temos outros grandes destaques realizados em 2022:

Novo Acesso dos Participantes

Completamente repaginado, o Acesso dos Participantes traz melhor navegabilidade e novas funcionalidades, para manter o canal ainda mais presente no dia a dia e oferecer mais praticidade aos participantes e assistidos:

Autosserviço

Além das funcionalidades já disponibilizadas, quatro novos serviços foram lançados para contribuir com o aumento da autonomia do participante via Acesso dos Participantes como: Benefício online, Instituto online, Alteração Cadastral e Concessão de Empréstimos online para assistidos que possuem essa possibilidade prevista em regulamento.



Acessibilidade

Dentro do compromisso de respeito às diferenças, além de atender às regras de acessibilidade para deficientes visuais, o Acesso dos Participantes ganhou um reforço especial, Maya, a tradutora oficial do site institucional para Libras, ampliando a acessibilidade para a comunidade surda, assim como já ocorre nos eventos transmitidos em vídeo pela Fundação.



[Clique aqui](#) para conferir todas as novidades do novo Acesso do Participante!

Atendimento via Teams

Esta é mais uma novidade para facilitar o contato dos participantes e assistidos com a Fundação. Agendando um horário pela Central de Atendimento, o link da videochamada é enviado via e-mail e o atendimento acontece em qualquer lugar que estiver, com todos os recursos que a ferramenta oferece, como compartilhamento de tela, chat para envio de arquivos e gravação da reunião, se necessário/ quando autorizado. Essa modalidade permite um atendimento mais personalizado, pois a equipe da Fundação avalia as necessidades dos participantes e assistidos

77
atendimentos
realizados

de forma antecipada, preparando todo conteúdo focado na demanda que será esclarecida durante o agendamento.

Fundação Explica

Um novo jeito de esclarecer de forma simples e descomplicada, via e-mail, as principais dúvidas dos participantes.

Atendimento via Aplicativo

O App da Fundação passou por melhorias e ganhou novas funcionalidades, com foco na autonomia do participante em acessar informações e atendimento a qualquer hora.



Educação Financeira e Previdenciária

GRI 102-19, 102-20

A Educação Financeira e Previdenciária é o pilar fundamental para o desenvolvimento do Sistema de Previdência Complementar e a formação de poupança de longo prazo.

Com isso, o nosso compromisso vai além das rotinas da entidade e de administração dos nossos planos de benefícios. Nós entendemos que a construção de uma consciência previdenciária e financeira sólida auxilia nossos participantes e assistidos a lidarem com seus investimentos e finanças de forma mais segura e tomando as melhores decisões para seu presente e seu futuro, proporcionando assim, oportunidades para uma melhor qualidade de vida.

Diversas ações compõem o programa de Educação Financeira e Previdenciária da Fundação, sendo o principal foco, manter um relacionamento fluido com todos os participantes e assistidos, por meio de conteúdo com linguagem simples e acessível, visando compartilhar, ampliar e disseminar conhecimento sobre os planos de previdência administrados na entidade, além dos diversos temas que contribuem para um melhor planejamento da longevidade:

Publicações:

Informativo “com você”: traz informações sobre as regras e gestão dos planos, iniciativas da Fundação, cenário econômico, legislação do setor, matérias de educação financeira e previdenciária, entre outros. Os materiais ficam disponíveis no site institucional e podem ser consultados a qualquer momento.

Seguindo o processo de transformação digital da Fundação, a edição jan-fev/22 trouxe algumas inovações. Além do novo layout e das novas seções e a criação de uma versão única para participantes e assistidos, foram os grandes diferenciais.

Os materiais ficam disponíveis no site e podem ser consultados a qualquer momento. [Clique aqui](#) e acesse!



Guia dos Planos: para manter os participantes e assistidos bem-informados sobre as regras e opções oferecidas pelos planos. É possível encontrar explicações de forma simples e objetiva sobre o regulamento do plano. A partir das explicações e dicas contidas no material, pode-se usufruir melhor as vantagens oferecidas pelos planos, além de dicas para cuidar bem da saúde financeira.

Disponível na rota de cada plano. Acesse a página do seu plano por [aqui](#)!



Guia Proteja sua Família: Imprevistos acontecem e é muito importante orientar os familiares dos participantes e assistidos que terão que lidar com sua ausência. Por isso, a Fundação disponibiliza em seu site o Guia Proteja sua Família para auxiliá-los com informações que precisam ser compartilhadas, orientar as decisões e medidas a tomar, inclusive relativas ao plano de previdência complementar.

[Acesse aqui](#) e compartilhe com sua família e amigos!



Ações exclusivas para planos com Perfil de Investimento | Planos CD

A Fundação atua com ações exclusivas para os públicos inseridos nos planos da modalidade de Contribuição Definida (CD), são eles: Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank e Previdência Redecard CD.

- **Campanhas semestrais sobre os perfis de investimento:** ação em que os participantes têm a oportunidade de avaliar se o seu perfil de investimento está alinhado ao seu momento de vida e planejamentos futuros.

Durante a campanha a Fundação realiza uma live sobre cenário econômico, as carteiras dos perfis e educação financeira com especialistas para ajudar no esclarecimento de dúvidas. Além disso, no site existem materiais de apoio, como o Informativo “com você” Especial e atualização semestral da página dedicada ao assunto.



- **Pílulas de Investimento:** as pílulas divulgam conteúdo claro e objetivo sobre temas relacionados ao cenário econômico, perfil de investimento (Planos CD) e mercado financeiro.

Além dos envios e reforços de comunicações e publicações por meio dos demais canais de atendimento, como e-mail e SMS, o site institucional possui uma área exclusiva e personalizada que consolida as diferentes iniciativas:

- Vídeo explicativo sobre cada um dos perfis
- Rentabilidades dos Planos
- Perguntas e respostas atualizadas semestralmente
- Passo a passo sobre como efetuar a troca de perfil pelo site e aplicativo
- Link direto para o informativo especial sobre o tema

Na página sobre perfil, você também encontra o atalho para a visualização da rentabilidade mensal do seu plano, além dos explicativos, lâminas, benchmark e indicadores de referência dos perfis.

Para apoio no entendimento dos termos utilizados no mercado, você pode consultar o [glossário](#)



Eventos

Diversos eventos foram promovidos e apoiados (no formato presencial ou online), para os diferentes públicos da Fundação, fortalecendo ainda mais a transparência e o relacionamento:

Para Participantes e Assistidos:

- **Dia do Aposentado:**
Participação no evento Abrapp – 26/01
- **Imprevistos acontecem:**
14/04 (online)
- **Road Show | Apresentação de resultados:**
Para Planos ACMV, Plano 002, Banorte, Itaubanco CD, PAC e Prebeg – 5 e 6/5
- **Bate-papos de Perfil de Investimento:**
12/01 e 12/07
- **Semana ENEF:**
Em continuidade ao aprimoramento constante das ações, a Fundação preparou uma programação especial para apoiar a “9ª Semana ENEF”, uma iniciativa tão importante do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), que acontece anualmente e tem a finalidade de promover ações educativas em nível nacional. Foram realizados três eventos online exclusivos e personalizados durante o mês de dezembro:
Endividamento e seus impactos: 12/12
Conheça mais sobre o seu plano (por modalidade):
- Planos BD e CV: 13/12 | - Planos CD: 14/12

Para Conselheiros, Representantes dos Comitês e das Associações de Aposentados, e convidados externos:

- **Seminário Jurídico 2022:**
27 e 28/09
- **26º Encontro de Governança:**
30/11

Para Colaboradores:

- **Encontro Anual das Fundações:**
19/12 (presencial)
- **Workshop Cultura de Risco:**
4, 11, 18 e 25/11

Como ação relacionada à Semana ENEF, foi realizada uma palestra específica para os colaboradores da Fundação:

- **Saiba mais sobre o PGBL:**
21/12

Nossas Patrocinadoras

A Fundação Itaú Unibanco conta com o patrocínio do Itaú Unibanco S.A. e mais 35 empresas vinculadas ao grupo econômico, que oferecem o benefício da previdência complementar por meio da Entidade, esse investimento demonstra o compromisso com o bem-estar de seus colaboradores, oferecendo-lhes um plano previdenciário que poderá ser desfrutado por muitos anos.

A relação atualizada, por plano, pode ser consultada no [site da Fundação](#).



Capitais

Humano | Colaboradores



2. Humano | Colaboradores

GRI 102-8, 102-19, 102-20, 102-43

Nosso time é composto por profissionais qualificados e engajados, que atuam nas diferentes áreas da Entidade.

satisfação no ambiente de trabalho e carreira, como forma de melhorarmos, ainda mais, nossa entrega aos participantes e à sociedade como um todo.

Buscamos oferecer um amplo conjunto de medidas para dar suporte e contribuir constantemente com a

Para que tudo isso seja possível, ao longo do ano, monitoramos e desenvolvemos iniciativas para aprimorar a experiência do nosso time:

Nossa Cultura



Como resultado de um grande, aprofundado e muito gratificante processo, construído com o apoio de uma consultoria especializada, e em conjunto com representantes de todas as áreas de gestão da Fundação e da patrocinadora, formalizamos a Cultura da Fundação, com pilares que consideramos essenciais para seguirmos no nosso objetivo de melhoria constante:

- Somos guiados pela ética
- Simplificamos o complicado
- Compartilhamos o protagonismo
- Colaboramos para crescer
- Transformamos curiosidade em movimento

Esses pilares devem guiar nossas atitudes no dia a dia para tornar nosso time e processos cada vez mais fortalecidos, alinhados e integrados, entregando o melhor para a Fundação, participantes, assistidos e sociedade em geral.

Cuidados com o Clima



Aperfeiçoar de forma contínua a experiência do time é nosso foco! Para isso, priorizamos ferramentas e ações que possibilitam avaliar o clima e encontrar oportunidades de melhorias:

- **Pesquisa Pulso:** a pesquisa anual de clima online, confidencial e institucional que permite analisar os resultados e implantar possíveis planos de ação.
- **Café com RH:** uma nova ação de sucesso que proporcionou aos colaboradores um ambiente seguro e confortável para troca de experiências por meio de encontros presenciais com escutas ativas!
- **Pesquisa do Selo de Engajamento da Abrapp:** referência no setor, a pesquisa online e anônima avalia a experiência dos colaboradores nas entidades de previdência. A Fundação Itaú Unibanco adquiriu o selo pela 2º ano consecutivo, ficando em 5ª colocada no grupo das entidades de grande porte, o que foi uma grande conquista, evidenciando que temos traçado planos assertivos e impactantes para os colaboradores.

Flexibilidade no formato de trabalho



A partir de junho/22, adotamos o sistema híbrido de trabalho como parte das ações de reintegração pós-pandemia. Esta é uma ação essencial para que possamos atuar em um ambiente de união e troca. O modelo oferece aos colaboradores ajuda de custo para despesas como internet/energia elétrica e fornecimento de cadeiras. Além disso, ocorreu o fornecimento de Kit de proteção contra a covid-19, como máscaras e álcool.

Capacitação Contínua



No tema Avanços na Aprendizagem, investimos constantemente em Treinamentos e Capacitação dos nossos colaboradores.

- O Centro de Aprendizagem é nossa principal ferramenta, com cursos, vídeos, artigos e outros conteúdos, com grandes plataformas de referência em educação:

5.440h treinadas (média 51h/colaborador)	305 cursos realizados	60% dos cursos realizados foram em Tecnologia
---	--------------------------	--

Além de 21 MBAs patrocinados

- Uma jornada de aprendizagem foi implantada para toda a liderança da Fundação, com encontros presenciais práticos.

Programa de Diversidade



Com a implantação do Programa de Diversidade próprio reforçamos a busca pelo crescimento e aprofundamento contínuo sobre o tema, que deve sempre orientar nossas ações e conscientizar os nossos colaboradores sobre o valor humano e sua pluralidade, disseminando a importância da diversidade de gênero e raça e investimos na Inclusão de pessoas com deficiências (PCD). Ações exclusivas reforçaram nosso compromisso na atuação e disseminação do tema:

- Março | Dia da Mulher: homenagem com palestra sobre equidade de gênero.
- Junho | Orgulho LGBTQIA+: criação de Trilha de conteúdo no Centro de Aprendizagem.
- Novembro | Dia da Consciência Negra: comunicado sobre a temática racial.
- Ação de recrutamento e seleção voltada à diversidade: contratação de estagiários direcionados a candidatos negros, contribuindo para a representatividade no quadro de colaboradores.
- Implantação do Comitê de Diversidade: para acompanhar o tema ainda mais de perto.
- Capacitação das lideranças por meio de treinamento exclusivo com especialista. Como próximos passos, o tema será estendido para os demais cargos.

Programa de estágio



Incentivamos os que estão em início de carreira, por meio do nosso Programa de Estágio, que visa atrair e desenvolver os mais jovens. Em 2022, foram 13 novas contratações, sendo 7 por meio do programa.

Cuidados com a Saúde



Zelando pela saúde e bem estar do nosso time, orientamos quanto à importância da realização de exames periódicos preventivos e mantemos, por meio da Patrocinadora, o acesso ao programa Fique Ok que disponibiliza psicólogos, nutricionistas e médicos.

Com o aprimoramento contínuo das nossas ações de cuidados, instituímos pela primeira vez a Comissão Interna de Prevenção de Acidentes – CIPA, que tem como objetivo ajudar na prevenção de acidentes e doenças decorrentes do trabalho. Na disseminação do tema, ocorreu o compartilhamento interno sobre as temáticas:

- Você conhece as nossas responsabilidades?
- É importante se autoavaliar!
- SIPAT | “E tá tudo bem”
- Outubro Rosa
- Novembro Azul

Destacamos que somos aderentes ao programa Empresa Cidadã do Governo Federal, mantemos a prorrogação da licença-maternidade por 60 dias e da licença-paternidade para 15 dias, valendo, também, para adoções e para pais e mães do mesmo gênero.

Capitais

Humano | Colaboradores

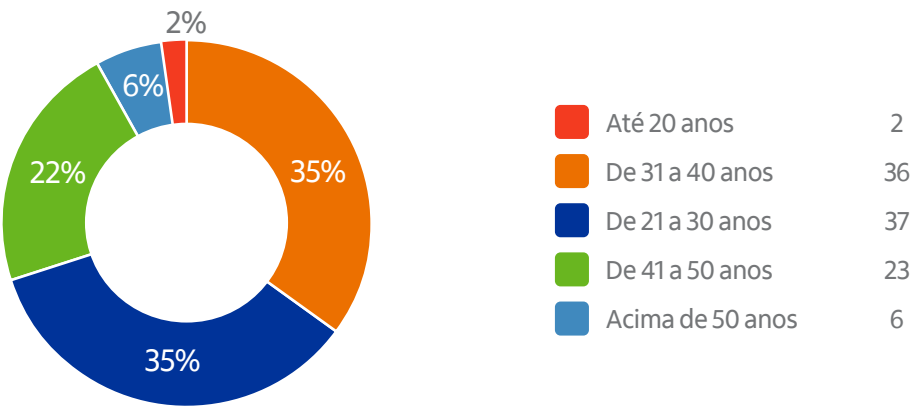
Perfil do nosso Time

Distribuição por Gênero

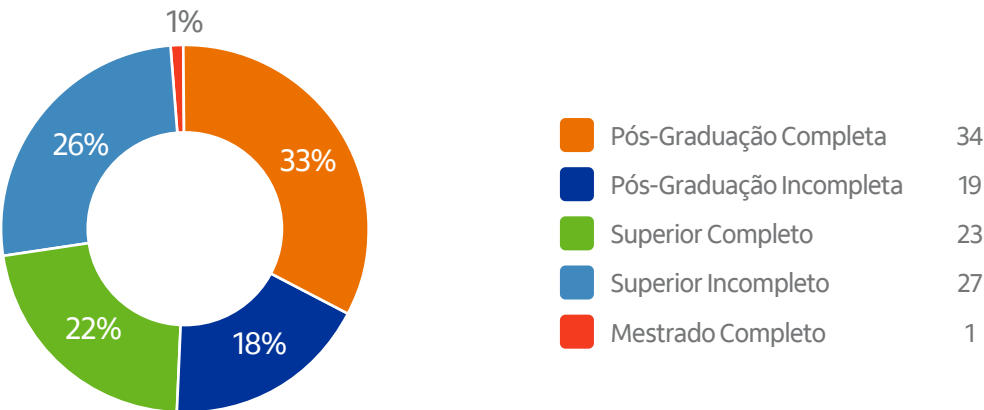


*Não há colaboradores temporários na Entidade. São 97 colaboradores efetivos e 7 estagiários.

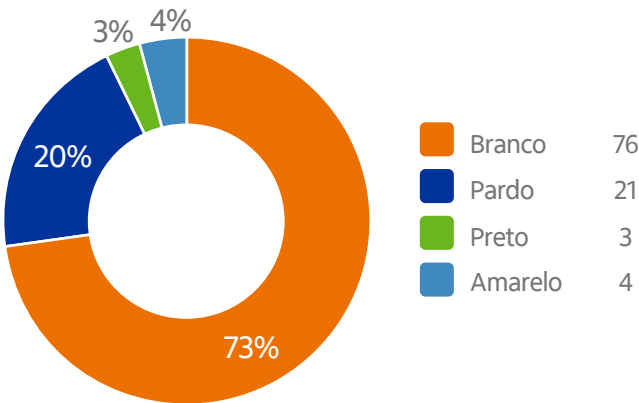
Faixa etária



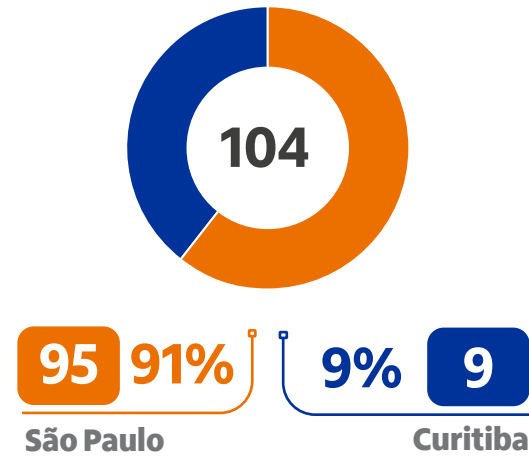
Escolaridade



Raça

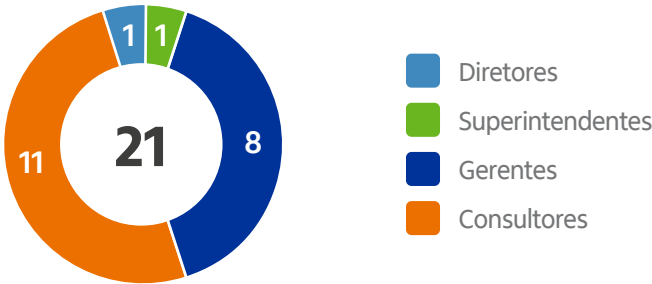


Distribuição nos Estados

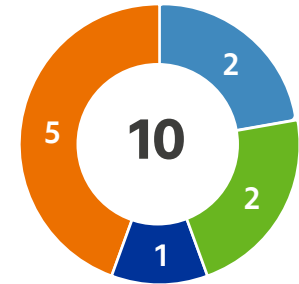


Distribuição da Liderança

Feminino



Masculino



Capitais Governança

Ações e Relacionamento com Instituições



3. Governança | Órgãos estatutários, fiscalizadores e representações

Todas as atividades da Fundação são permeadas por um trabalho transparente, ético e sempre cumprindo as normas vigentes, além de buscar a atualização constante nas melhores práticas do mercado para oferecer um serviço de excelência e que se alinhe às necessidades dos stakeholders, conforme prevê a missão da Entidade.

Respeitados os pilares básicos da governança corporativa de – transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade, a Fundação Itaú Unibanco define sua estrutura organizacional, normativos internos e processos de governança para viabilizar sinergia e integração entre toda a estrutura organizacional e seus públicos de relacionamento.

Estrutura de Governança

GRI 102-18, 102-22, 102-23, 102-24

A Fundação é administrada pelo Conselho Deliberativo e pela Diretoria Executiva, sendo que cada Plano de Benefício ou grupo de Planos de Benefícios é representado por um Comitê de Planos. Além disso, possui como órgãos de fiscalização: o Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Auditoria Interna e a Auditoria Independente, contratada nos termos da legislação em vigor.

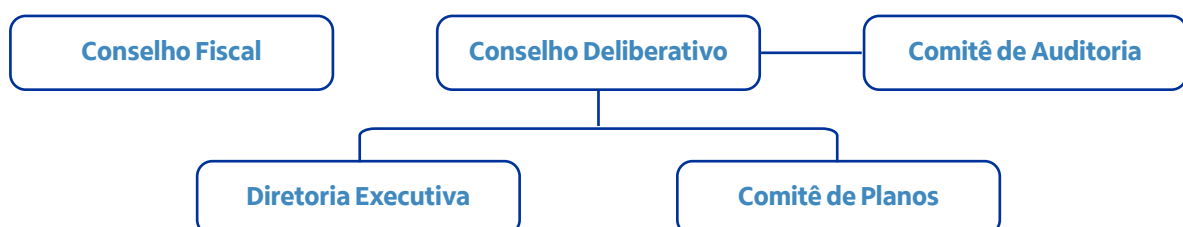
Nossa estrutura de gestão nos Conselhos Deliberativo e Fiscal e Comitês dos Planos é formada por

profissionais indicados pelos patrocinadores e eleitos pelos participantes e assistidos.

Vale ressaltar que o processo eleitoral ocorre de forma online e é auditado por Auditoria Externa, sendo a próxima eleição prevista para 2025.

Todos os dirigentes são habilitados para atendimento aos requisitos exigidos ao exercício no cargo e a maioria é certificada por Instituição habilitada de acordo com os requisitos previstos na regulamentação vigente.

Organograma:



Veja, nas próximas páginas, a composição atual dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, bem como da Diretoria da Fundação Itaú Unibanco:

Conselho Deliberativo

Órgão de deliberação e orientação superior da Fundação.

COMPOSIÇÃO EM 31/12/2022 – 6 REUNIÕES EM 2022	
REPRESENTANTES DA PATROCINADORA	
Presidente	Presidente Suplente
Osvaldo do Nascimento	Cláudio José Coutinho Arromatte
Conselheiros Titulares	Conselheiros Suplentes
Carlos Henrique Donegá Aidar	André Balestin Cestare
Rita Rodrigues Ferreira Carvalho	Claudio César Sanches
Teresa Cristina Athayde Marcondes Fontes	José Geraldo Franco Ortiz Junior
Luciana Nicola Schneider	José Virgílio Vito Neto
Daniel Sposito Pastore	Renata Cristina de Oliveira
REPRESENTANTES DOS ASSISTIDOS	
Conselheiros Titulares	Conselheiros Suplentes
Eurípedes Arantes de Freitas	Laiz Maria Martins Lannes
Manoel de Jesus Valverde	José Carlos Lavecchia
REPRESENTANTES DOS ATIVOS, AUTOPATROCINADOS E BPDS	
Conselheiros Titulares	Conselheiros Suplentes
Carlos Miguel Barreto Damarindo	Kelly Fernanda Menegon
Erica Monteiro de Godoy	Vago

Conselho Fiscal

Órgão que fiscaliza e zela pela gestão econômico-financeira.

COMPOSIÇÃO EM 31/12/2022 – 2 REUNIÕES EM 2022	
REPRESENTANTES DA PATROCINADORA	
Presidente	Presidente Suplente
Bruno Crepaldi	Leandro Miana Telles
Conselheiros Titulares	Conselheiros Suplentes
Geocarlos Augusto Cavalcante da Silva	Andrea Aranha Greco
Arnaldo Alves dos Santos	Juliano Silveira Reis
Tarcisio Saraiva Rabelo Junior	Gabriela Tuba
Marcelo Teixeira Leão	Danillo Rodrigues Hosizawa
Rodrigo Publio	Sérgio Dias Diniz Costa
REPRESENTANTES DOS ASSISTIDOS	
Conselheiros Titulares	Conselheiros Suplentes
Luiz Fernando da Silva Telles	Luiz Fernando Pinheiro
Antonio Eduardo Dias Teixeira	Henrique José Medeiros da Silva
REPRESENTANTES DOS ATIVOS, AUTOPATROCINADOS E BPDS	
Conselheiros Titulares	Conselheiros Suplentes
Liliane Kely de Oliveira Barbosa de Carvalho	Adriano Campos Rodrigues
Onísio Paulo Machado	Antonio Augusto Borges de Borges

Diretoria Executiva

Órgão executivo e representativo da Fundação.

COMPOSIÇÃO EM 31/12/2022 – 15 REUNIÕES EM 2022	
Diretor Presidente	Reginaldo José Camilo*
Diretora de Investimentos	Tatiana Grecco**
Diretor	Ricardo Macedo Giusti

*(ARPB) Administrador Responsável pelos Planos de Benefícios, (DRC) Diretor Responsável pela Contabilidade e (PLD) Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro.

** AETQ: Administradora Estatutária Tecnicamente Qualificada.

Capitais Governança

Ações e Relacionamento com Instituições



Comitês de Planos

Cada plano de benefícios ou grupo de planos conta com um Comitê, no qual os representantes são responsáveis por apreciar questões relativas aos planos e submeter para deliberação do Conselho Deliberativo da Fundação, ao longo do ano de 2022 foram realizadas 23 reuniões de Comitês de Planos. A composição dos Comitês pode ser consultada no [site da Entidade](#).

Comitê de Auditoria

O Comitê é designado pelo Conselho Deliberativo, que elege três integrantes, com mandato de três anos. Sua principal responsabilidade é a supervisão dos processos de controles internos e de administração de riscos da Fundação, das atividades da auditoria interna e das atividades da auditoria independente. A composição do Comitê pode ser consultada no site da Entidade.

Ao longo do ano foram realizadas 17 reuniões com os gestores da Fundação, Auditoria Interna e Externa.

COMITÊ DE AUDITORIA	
Presidente	Fabiana Palazzo Barbosa
Membro Externo	José Francisco Lemos Batista
Membro Externo	Rodolfo Tsuboi

Comitês de Assessoramento

Seguindo recomendações da Instrução Previc nº 6, de 14/11/2018 e da Resolução CMN 4994, para apoiar as decisões da Diretoria ou Conselho Deliberativo, temos dois comitês relacionados aos investimentos, que são órgãos colegiados permanentes e não estatutários, cujos membros são eleitos pela Diretoria Executiva.

Comitê de Investimentos

Seus membros são coordenados pelo Diretor de Investimentos-AETQ e se reúnem mensalmente para tratar sobre a análise dos investimentos dos

planos de benefícios e acompanhar a gestão dos administradores contratados, com o objetivo de fortalecer a governança e aprimorar o processo.

Comitê Controle de Riscos em Investimentos

Também reunidos mensalmente, os membros são coordenados pelo Diretor-Presidente da Fundação com estrutura, recursos e acessos independentes e suficientes para sua atuação, que são responsáveis por criar metodologias, implementar o controle de riscos de investimentos dos recursos financeiros dos planos, definir as medidas de riscos e limites para os diversos segmentos de investimentos, monitorar o desempenho relativo à tomada de risco e aderência aos limites previstos nas políticas de investimentos e legislação.

Em complemento, a Fundação também conta com comitê para apoiar os órgãos estatutários na gestão de Controle de Riscos Atuariais:

Comitê Controle de Risco Atuarial

Monitora os indicadores da aderência das premissas biométricas, demográficas, econômicas e financeiras, seus eventuais desvios, e sua adequação às características da massa de participantes e assistidos de cada plano de benefício. Além disso, acompanha o estudo técnico de convergência da taxa real de juros com base na projeção da expectativa de retorno e compromissos atuariais.

Relatórios Gerenciais

GRI 102-27, 102-31

O Conselho Fiscal passou a receber as informações sobre as atividades das áreas de gestão da estrutura organizacional da Fundação, para subsidiar a elaboração do Relatório Semestral previsto em resolução, bem como o Conselho Deliberativo para ciência.

- Relatório Gerencial de Investimentos
- Relatório Gerencial Avaliação da aderência das premissas e hipóteses atuariais financeiras, biométricas, demográficas e econômicas
- Relatório Gerencial de Acompanhamento Orçamentário
- Relatório Gerencial de Certificação, Habilitação e Qualificação
- Relatório Gerencial de Auditoria Interna
- Relatório Gerencial de Controles Internos, Risco Operacional e Compliance

Programa de capacitação de dirigentes

GRI 102-27, 102-43

Para manter a estrutura organizacional em pleno funcionamento, um dos principais papéis da Governança da Entidade é assegurar a qualificação contínua dos dirigentes que operam em sua gestão, bem como auxiliar na obtenção/renovação da certificação. Para isso, a Fundação Itaú Unibanco proporciona anualmente um Programa de Capacitação que consiste em ações internas e externas (cursos, treinamentos, congressos, seminários e palestras) conforme números apresentados a seguir:



89 horas cursos e treinamentos



46 pontos no ICSS e 23 no IBGC



20 novas certificações e recertificações

A Fundação também veicula o “Fique por dentro”, informativos compartilhados com os dirigentes com informações do sistema fechado de previdência complementar.

Essa iniciativa, objetiva ampliar o conhecimento dos dirigentes e mantê-los atualizados sobre informações relevantes.

Nossas políticas

GRI 102-11, 102-30

Reafirmamos o nosso compromisso em destacar e reforçar os valores e as boas condutas que prezamos em nossa Fundação, para tanto, as políticas internas da Fundação são desenvolvidas de acordo com a nossa missão e valores, e são revisadas continuamente com o objetivo de aperfeiçoarmos cada vez mais os nossos procedimentos e controles internos.

Em 2022, todas as áreas atuaram em conjunto para promover o acultramento dos colaboradores às políticas e procedimentos da Fundação, com o intuito de dar conhecimento sobre os conteúdos e esclarecer eventuais dúvidas. Nesse sentido, as áreas responsáveis por cada política promoveram uma série de bate-papos para apresentar os principais pontos das políticas e procedimentos vigentes.

O acultramento das políticas foi estendido aos Conselheiros e membros dos Comitês de Planos, com o envio do resumo dos principais pontos das políticas e do documento na íntegra, com o objetivo de aprimorar a transparência e o conhecimento sobre elas, bem como, incentivar o canal para recebimento de eventuais contribuições/sugestões de melhorias.

Capitais Governança

Ações e Relacionamento com Instituições



TEMA	POLÍTICA VIGENTE
Ética e Integridade	Integridade Ética e Conduta Política de Investimentos Pessoais
Pessoas	Gestão de Pessoas
Riscos	Prevenção à Lavagem de Dinheiro Privacidade e Proteção de Dados Pessoais Governança de Dados Pessoais Auditoria Interna Segurança da Informação Gestão de Riscos Continuidade de Negócios
Governança e Comunicação	Governança Corporativa Comunicação e Relacionamento Certificação e Qualificação Relacionamento
Contábil	Gestão e Controle Contábil Gestão e Controle Fiscal Contratação de Auditoria Independente
Controle Financeiro	Orçamento Gerencial Caixa e Tesouraria Contratações e Pagamentos
Investimentos	Governança em Investimentos
Jurídico	Gestão dos Processos Judiciais

Alterações em Regulamentos e Estatuto

Sempre que é necessária alguma alteração nos regulamentos dos planos de benefícios ou estatuto da Fundação, as intenções de ajustes são divulgadas aos participantes e assistidos 30 dias antes da sua submissão à Previc, que fará a análise, eventuais solicitações de ajustes e a aprovação das novas regras, que só entrarão em vigor após este processo.

A Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) aprovou as seguintes alterações no ano de 2022:

Regulamentos dos planos de benefícios:

- Plano de Aposentadoria Complementar - PAC: as alterações em 11/03/2022 e 09/06/2022, que tratam, respectivamente, do pecúlio por morte e da remissão de artigos do regulamento.
- Plano Itaúbanco CD: em 08/02/2022, a alteração do regulamento que trata do Fundo previdencial do plano de benefícios.

Estatuto Social:

Para manter o Estatuto atualizado em relação às necessidades da Fundação Itaú Unibanco em 20/04/2022 a Previc aprovou alterações que abrangeram: formato de reuniões estatutárias online (videoconferência), atualização do endereço da sede da Entidade, detalhamento do início e fim de mandato, composição da Diretoria Executiva e suas atribuições, entre outros.

Ética e Integridade

GRI 102-16, 102-17, 102-25, 102-30

O Programa de Integridade e Ética da Fundação tem o objetivo de assegurar a conformidade ao Código de Ética e estabelecer diretrizes complementares ao Código e está em constante processo de melhoria e evolução.

Em abr/22, a Fundação apresentou o novo Canal Confidencial a todos os colaboradores reforçando seu compromisso com a conduta ética e transparente e com seu Programa de Integridade.

Adicionalmente, no 2º semestre de 2022 a Fundação realizou um treinamento de Integridade e Ética em parceria com a UniAbrapp, fortalecendo assim o tema na visão dos fundos de pensão. Foram realizadas 3 turmas, com um total de 118 participantes, sendo 14 Conselheiros.

Buscou-se em 2022 consolidar e reiterar junto aos colaboradores e membros dos órgãos estatutários o compromisso da Fundação com a Integridade e a Ética. Através das ações de comunicação e treinamento, reforçamos a relevância do tema como importante pilar de sustentação dos valores da Fundação.

As atividades do Programa são monitoradas através de indicadores reportados periodicamente no Comitê de Integridade e Ética.

1. Termo de Adesão às Políticas de Integridade e Ética

Todos os nossos diretores, colaboradores e estagiários assinam um termo que reafirma o compromisso e atendimento aos seguintes documentos:

- Código de Ética
- Política de Integridade, Ética e Conduta
- Política de Privacidade e Proteção de Dados
- Política de Segurança da Informação e Cyber Security
- Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e outros Atos Ilícitos
- Política de Investimentos Pessoais
- Política de Gestão de Riscos

Para conhecermos melhor os nossos colaboradores, solicitamos o preenchimento de uma autodeclaração que envolve os seis itens abaixo:

2. Cadastro de Compliance

Para conhecermos melhor os nossos colaboradores, solicitamos o preenchimento de uma autodeclaração que envolve os seis itens abaixo:

- Parentesco com outros colaboradores da Fundação
- Parentesco com colaboradores da patrocinadora
- Participação em atividades/sociedades externas
- Relações com fornecedores
- Colaborador parente de agente público
- Colaborador agente/ex-agente público

3. Termo de Adesão às Políticas de Investimentos Pessoais

A Política de Investimentos Pessoais (PIP) deve ser integralmente respeitada por todos os colaboradores elegíveis. Todos devem assinar o Termo de Adesão, para que sejam cumpridas as diretrizes definidas na PIP, eliminando os riscos legais e de imagem pela utilização de informações privilegiadas na negociação de valores imobiliários.

Comitê de Integridade e Ética

As atividades do nosso Comitê envolvem 3 etapas:



Promover ampla disseminação sobre o tema.



Estabelecer as diretrizes do Programa de Integridade e Ética, as regras e procedimentos relativos ao Código de Ética e às Políticas de Integridade, Ética e Conduta e de Prevenção à Corrupção, acompanhando seu andamento.



Avaliar as questões éticas, os conflitos de interesse, os desvios de condutas e monitorar o cumprimento das políticas e os indicadores relacionados à ética, investimentos pessoais, corrupção, entre outros.

COMPOSIÇÃO DO COMITÊ DE INTEGRIDADE E ÉTICA EM 31/12/2022

Diretor-Presidente	Reginaldo José Camilo
Diretora de Investimentos	Tatiana Grecco
Diretor	Ricardo Macedo Giusti
Membros convidados permanentes	
Gerente da Área de Pessoas	Angelis Reis Tres
Gerente de Compliance	Ana Silvia Puleghini

Capitais Governança

Ações e Relacionamento com Instituições



Conflito de Interesses

GRI 102-25

Os dirigentes da Fundação são instruídos a se declararem impedidos de participar de discussões ou de se posicionar, antes de aceitar a participação em reuniões, caso identifique qualquer possibilidade de conflito de interesse. Esta determinação faz parte das regras descritas nos regimentos internos dos Conselhos Deliberativo e Fiscal e da Diretoria Executiva. Além disso, seguimos as melhores práticas de governança e as demandas da Previc. Os membros da nossa Fundação têm as suas funções muito bem definidas e segregadas, e isso traz uma independência entre as áreas, minimizando os conflitos de interesse.

Prevenção à lavagem de dinheiro

GRI 102-11

A instrução normativa de nº 34/2020 da Previc trata do combate à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, e esta é uma grande responsabilidade para todas as Entidades de Previdência Privada existentes, na intenção de prevenir o uso indevido de planos de previdência para estes atos ilícitos.

O trabalho da Fundação é evitar que sejam realizados aportes em seus planos de benefícios com o objetivo de ocultação de valores, por este motivo, todas as operações realizadas com um mesmo participante ou assistido, que sejam iguais ou superiores a R\$ 50 mil, com exceção dos pagamentos de benefícios, de empréstimos, de resgate ou de portabilidade, devem ser comunicadas no prazo de até 24 horas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) do Governo Federal.

Desde 2022, a Fundação passou a elaborar o Relatório de Avaliação de Efetividade, que trata da avaliação dos processos da Entidade e dos controles implantados para mitigação do risco de uso da Fundação para lavagem de dinheiro ou outros atos ilícitos, o qual é compartilhado com o Comitê de Auditoria, Conselho Fiscal e Conselho Deliberativo.

Cadeia de Fornecedores

GRI 102-9, 102-11

Temos o cuidado de contratar somente fornecedores que atendam às nossas políticas de combate à corrupção, trabalho escravo, infantil e que atendam à LGDP (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais), com cláusulas contratuais bem estabelecidas.

A Fundação conta com a parceria de consultoria atuarial e auditoria, escritórios credenciados, agências de publicidades, entre outras.

Manifestações Internas e Externas

GRI 102-11

Disponibilizamos aos nossos públicos interno e externo canais de comunicação para o esclarecimento de dúvidas, sugestões e denúncias sobre conduta ética. Entendemos a importância de uma comunicação direta e eficaz para nos anteciparmos às demandas e aperfeiçoarmos, cada vez mais, os nossos processos de atendimento:

Canal Confidencial

Canal, independente, disponível 24 horas para receber relatos, dos nossos colaboradores e membros dos órgãos estatutários, referentes a comportamentos contrários às políticas institucionais e aos princípios descritos em nosso código de Ética. As demandas recebidas são compartilhadas com o Comitê de Integridade e Ética da Fundação, responsável por avaliar a questão e definir as ações corretivas, que serão aplicadas pelo gestor. O próximo passo é uma resposta do Comitê ao denunciante e acompanhamento da implementação das ações até o caso ser solucionado.



0800 882 0414 (24h)

www.canalconfidencial.com.br/fundaçõesdeprevidencia



Canal de Apuração

Complementar ao Canal Confidencial, a Fundação conta com o apoio da estrutura da patrocinadora para apuração de denúncias relacionadas à atos ilícitos, que envolvam o público de relacionamento da Fundação.

As denúncias são avaliadas e, se necessário, passam também por uma análise mais minuciosa de informações e documentos comprobatórios. As conclusões são enviadas ao Comitê de Integridade e Ética para providências finais.

DPO (Data Protection Officer)

A Fundação possui um canal específico, por meio da chave de email DPO_FIU@itau-unibanco.com.br, com o objetivo de orientar todos os participantes, assistidos, beneficiários, colaboradores, fornecedores e dirigentes a respeito das ações a serem seguidas para proteção de dados pessoais e, também, receber reclamações, prestar esclarecimentos e adotar medidas de segurança.

Composto pelo DPO, pela Diretoria, Controles Internos e Compliance, o Comitê de Privacidade, se reúne periodicamente para avaliar as demandas e assegurar cada vez mais a segurança dos dados.

Além destes canais, a Fundação também atende às demandas encaminhadas por outros órgãos de controle e fiscalização, que, em sua maioria, recebem demandas de participantes e assistidos que solicitam esclarecimentos de dúvidas e pedidos de informações ou documentos.

Relacionamento com Instituições

GRI 102-12, 102-13

Buscamos sempre estreitar o relacionamento com todos os envolvidos em nossos processos, por meio de uma comunicação clara, transparente, direta e eficaz, e que possa gerar sempre conexões construtivas e de confiança, para que as nossas ações e próximos passos sigam as melhores práticas do segmento, conforme tópicos destacados nesta seção:



Capitais Governança

Ações e Relacionamento com Instituições



Órgãos Reguladores e Fiscalizadores

Atendemos às fiscalizações dos órgãos regulatórios listados a seguir, a respeito de informações e documentações relacionadas aos planos que administramos e todas as obrigações legais.

- Superintendência Nacional de Previdência Complementar – Previc;
- Banco Central do Brasil – BACEN;
- Conselho Nacional de Previdência Complementar – CNPC;
- Comissão de Valores Mobiliários – CVM;
- Ministério Público do Trabalho – MPT; e
- Secretaria Especial da Receita Federal do Brasil – SRFB.

PRI – Princípios para Investimento Responsável

Entendemos a importância de se investir seguindo as estratégias e as práticas de se incorporar fatores ambientais, sociais e de governança (ASG) nas decisões sobre os investimentos, por este motivo, a Fundação é signatária dos Princípios para Investimento Responsável (PRI), iniciativa relacionada à ONU.

Entidades de Representação

Em busca de melhorias contínuas para o nosso segmento, nos reunimos com outras entidades e seus dirigentes, por meio de representações na Abrapp – Associação Brasileira das Entidades Fechadas de Previdência Complementar e na Apep – Associação dos Fundos de Pensão e Patrocinadores do Setor Privado.

A troca e o compartilhamento de informações é algo valioso e muito construtivo, pois nos permite avaliar outras possibilidades e melhorar, cada vez mais, a nossa gestão.

Associações de Aposentados

Queremos que os assistidos se sintam acolhidos e estejam próximos da Entidade.

Entender quais são as suas necessidades para que estejam sempre bem-informados sobre o seu plano é um de nossos principais objetivos. Para isto, promovemos encontros periódicos com as lideranças das associações representativas deste público, que são importantes no processo de compartilhamento e aprimoramento de demandas e informações relacionadas à gestão e aos atendimentos.





www.fundacaoitauunibanco.com.br