

Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

Relatório Anual **2019**

Resumo
Plano Itaulam Básico

Mensagem da Diretoria

Juntos, seguimos mais fortes

No decorrer da elaboração deste relatório, nos deparamos com a sensibilização global pelo surto do COVID-19, e não poderíamos deixar de citar esse momento cheio de incertezas e impactos para a saúde e a economia em todo o mundo. A Fundação, diante deste cenário, está readequando suas operações com medidas preventivas que buscam reduzir a propagação do coronavírus de forma a minimizar possíveis efeitos em seu dia-a-dia, e manter o cumprimento de suas obrigações. Continuamos cuidando do seu futuro apresentando nossos objetivos para o ano de 2020, e prestando contas do que foi feito em 2019.

Nosso ano de 2019, foi um ano cheio de realizações. Em fevereiro, começaram as atividades de nosso Comitê de Auditoria. Diretamente vinculado ao Conselho Deliberativo, este Comitê tem o objetivo de atender às demandas mais rígidas de governança exigidas das Entidades Sistemáticamente Importantes (ESIs) pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar no qual a Fundação Itaú Unibanco faz parte pelo quarto ano consecutivo.

Para reforçar a nossa estrutura de governança, foram transferidos mais de trinta colaboradores para a Fundação, de diversas áreas tais como: contabilidade, controle de investimentos, controle financeiro, entre outras. Adicionalmente passamos a contar também com estruturas próprias e dedicadas de Compliance e Controles Internos, bem como com uma consultora de pessoas.

Nos dedicamos a estreitar o relacionamento com nossos participantes ativos, por meio de alinhamentos constantes com seus representantes aliados às comunicações direcionadas pelos canais digitais. Também buscamos fortalecer ainda mais nossa relação com as associações que representam os assistidos em diversos locais do país. Esta relação, que sempre foi de parceria e transparência, ganhou um ar de proximidade, com uma agenda de visitas realizadas ao longo do ano.

Outra ação importante iniciada em 2019 e que se estenderá diariamente em nosso trabalho é a adequação dos processos internos às premissas da Lei Geral de Proteção de Dados, a LGPD.

Por fim, em 2019 foram aprovados dois projetos importantes que estavam em análise junto à Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc): a incorporação dos planos com origem Redecard, Credicard e Ortiball e a transferência da parcela cindida do Plano de Aposentadoria Citibank para a Fundação que foram efetivados em 1º de janeiro de 2020.

Todo o trabalho realizado ao longo deste ano foi construído por meio de nosso compromisso contínuo com o presente e com o futuro de nossos participantes. Por meio deste Resumo do Relatório Anual você poderá conhecer um pouco mais sobre a gestão do seu plano e os resultados alcançados pela Entidade. Se preferir, acesse a versão completa para obter informações mais detalhadas.

Em 2020 manteremos o compromisso de aperfeiçoar nossa gestão e processos, priorizando as ações que possam minimizar os impactos causados pelo coronavírus e manter as condições necessárias de funcionamento da Fundação de forma segura e saudável.

Tenha uma boa leitura!
Diretoria Executiva



Plano Itaulam Básico

Para conhecer as **informações detalhadas**, acesse a versão completa do Relatório Anual no site da entidade.

Patrimônio do plano

base: dezembro/2019



R\$ 31.498.831,16

Participantes do plano

base: outubro/2019



42

Ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD

16

Assistidos



Despesas Administrativas

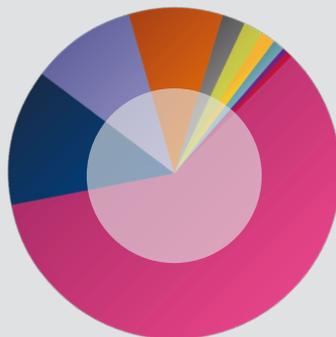


O gasto total com a administração do **Plano Itaulam Básico**, administrado pela Fundação Itaú Unibanco, em 2019 foi de **R\$ 158.687**, sendo **R\$ 106.287** com a gestão previdencial e **R\$ 52.401** com a administração dos investimentos.

Indicadores de Gestão

Taxa Previdencial	11,0%
Taxa de Investimentos	0,2%
Custo Médio por Participante	R\$ 1.833
Cobertura	0,4%
Treinamento	0,6%

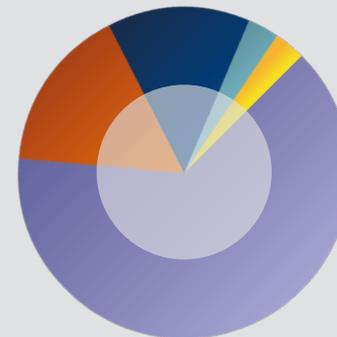
Gestão Previdencial



58,8%	Serviços Técnicos Atuariais	R\$ 62.465
13,5%	Pessoal e Encargos / Treinamentos	R\$ 14.352
10,6%	Informática	R\$ 11.287
9,6%	Demais Despesas	R\$ 10.177
2,2%	Publicações / Eventos	R\$ 2.400
2,0%	Tributos / Taxas / Associações	R\$ 2.111
1,4%	Central de Atendimento	R\$ 1.520
1,0%	Auditoria	R\$ 1.049
0,6%	Jurídico	R\$ 620
0,3%	Consultoria	R\$ 307

Total: R\$ 106.287

Investimentos



64,9%	Taxa Administração de Carteira	R\$ 34.022
16,0%	Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	R\$ 8.406
14,1%	Tributos	R\$ 7.402
2,6%	Processamento e Informática	R\$ 1.333
2,4%	Demais Despesas	R\$ 1.239

Total: R\$ 52.401

Total: R\$ 158.687



Investimentos



Os investimentos feitos pela Fundação Itaú Unibanco respeitam a legislação do setor e as diretrizes estabelecidas em sua Política de Investimentos. Revista anualmente, essa Política determina as regras e condições para a aplicação dos recursos dos planos de benefícios administrados pela entidade no mercado financeiro, com base no grau de tolerância a risco e objetivos de investimentos de longo prazo. Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Plano Itaulam Básico** e os resultados alcançados em 2019:

Meta e resultados dos investimentos do plano e por segmento

Segmento	Rentabilidades			Descrição de Índice de Referência*
	Bruta	Líquida	Índice de referência	
Plano	10,29%	10,14%	8,94%	INPC + 4,27% a.a.
Renda Fixa	8,98%	8,82%	8,94%	INPC + 4,27% a.a.
Renda Variável	25,00%	24,86%	8,94%	INPC + 4,27% a.a.

*Índice de Referência é o indicador para comparação dos resultados dos investimentos feitos em cada segmento.

Alocação dos recursos do plano por Gestor

Gestor	R\$	%
Itaú Unibanco	31.523.875	100,00%
Total	31.523.875	100,00%

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

Alocação dos ativos por segmento

Segmento	Alocação	
	R\$	%
Renda Fixa	28.370.471	90,00%
Renda Variável	3.153.404	10,00%
Investimentos Estruturados	0	0,00%
Investimentos no Exterior	0	0,00%
Imóveis	0	0,00%
Empréstimos e Financiamentos	0	0,00%
Total	31.523.875	100,00%

Política de Investimentos para 2020

Limites de alocação previstos		
% Mínimo	% Máximo	% Alvo
0,00%	100,00%	92,50%
0,00%	20,00%	7,43%
0,00%	20,00%	0,00%
0,00%	5,00%	0,00%
0,00%	5,00%	0,00%
0,00%	5,00%	0,00%
Índice de Referência: INPC+ 4,11%		



Balanço Patrimonial

O balanço demonstra a posição do patrimônio do plano comparado com o ano anterior. É composto pelo **ativo**, que representa o conjunto de seus bens e direitos, e pelo **passivo**, que representa suas obrigações. Veja o resumo do **Plano Itaulam Básico** que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2019:

Resumo do Balanço Patrimonial – Plano Itaulam Básico

em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2019	2018
Disponível	14	21
Realizável	31.586	29.067
Total do Ativo	31.600	29.088

Passivo	2019	2018
Exigível operacional	39	38
Exigível contingencial	62	60
Patrimônio de cobertura do plano	31.499	28.990
Total do Passivo	31.600	29.088

A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação Itaú Unibanco em 2019 foi a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes.



Parecer Atuarial

O Parecer Atuarial reflete o estudo técnico feito anualmente em cada plano de benefícios por um atuário (especialista em matemática estatística). Esse estudo contém informações sobre os participantes e assistidos, as hipóteses utilizadas e dados estatísticos e financeiros do plano, entre outros aspectos. A avaliação atuarial tem como objetivo principal analisar a saúde financeira do plano, determinar sua capacidade de cumprir os compromissos assumidos e estabelecer os custos que serão praticados no ano seguinte.

Confira o resumo do Parecer Atuarial do Plano Itaulam Básico em 2019:

Ativo	R\$	
Patrimônio de cobertura do plano	31.498.831,16	Valor que a Fundação possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões matemáticas	25.383.198,89	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios concedidos	9.307.454,00	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a conceder	16.075.744,89	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Provisão Matemática a constituir	0,00	Contrato de dívida entre as patrocinadoras e a entidade para amortização do déficit.
Equilíbrio técnico	6.115.632,27	Resultado da diferença entre Patrimônio de cobertura do plano e Provisões matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	0,00	Fundos com funções específicas diferentes do pagamento de benefícios dos participantes.

A Willis Towers Watson, consultoria especializada e responsável pelos cálculos, após analisar os resultados da avaliação atuarial, concluiu que o plano está solvente, tendo suas obrigações integralmente cobertas pelo Patrimônio de Cobertura do Plano.

Acompanhe mais informações no site da
Fundação Itaú Unibanco ou acesse os nossos
canais de atendimento.

Conte com a gente ;-)