

Relatório Anual 2015

RESUMO

Plano Itaubank



Mensagem da Diretoria

Após o fechamento de mais um ano, apresentamos neste Relatório Anual a situação contábil e financeira do seu Plano de Previdência Complementar, além das principais entregas e ações do programa de Educação Financeira e Previdenciária da entidade. Esta versão é a completa, você também pode acessar a versão resumida por plano, publicada no site da Fundação Itaú Unibanco.

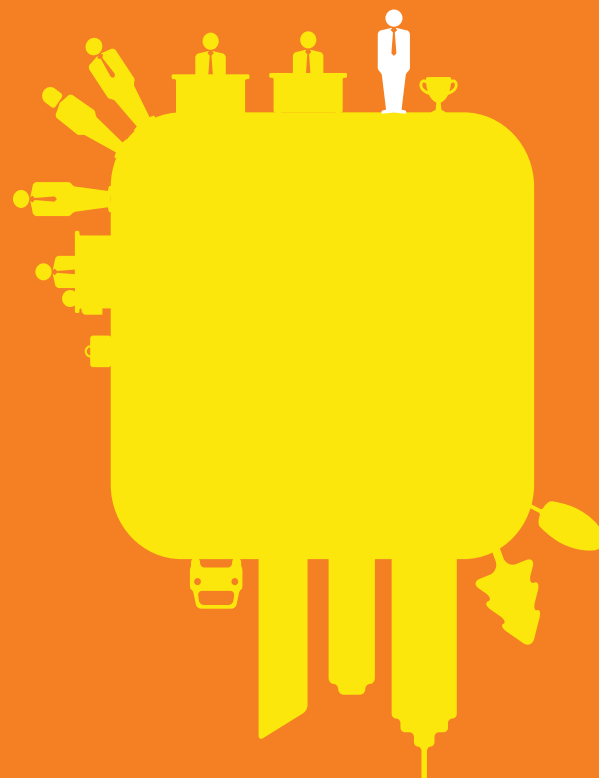
Aproveite este material para conhecer ainda mais sobre a gestão dos benefícios e a gestão administrativa da Entidade que administra os recursos do seu plano de previdência e saiba como foram as realizações do ano de 2015.

Este ano, especificamente, foi um ano marcado por muita volatilidade no mercado financeiro, sendo bastante desafiador também para a atuação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. A Fundação Itaú Unibanco manteve seu empenho e compromisso em busca de entregas dos melhores resultados aos seus participantes e assistidos, garantidos por uma gestão transparente, de forma segura e sustentável baseando-se em controles internos e conceitos de governança.

O ano de 2015 consolidou um importante movimento em relação aos fundos de pensão ligados ao Itaú Unibanco. Desde o início do processo de transferência, como você poderá conferir neste Relatório Anual.

Seguiremos em 2016 identificando as oportunidades para inovação e otimização de processos administrativos, de riscos e de custos priorizando a preservação do patrimônio de nossos participantes e assistidos

Tenha uma boa leitura.



Diretoria Executiva
da Fundação Itaú Unibanco

Estatísticas

do Plano



Patrimônio

do Plano Itaubank em dez/2015

R\$ 561.308.361,24

Perfil dos Participantes do Plano Itaubank em out/2015

Participantes



**Ativos, Autopatrocinados
e optantes pelo BPD**

2.498

Assistidos

262

Composição de Diretoria, Conselhos e Comitê

Base dezembro/2015

DIRETORIA	
Diretor Presidente	SERGIO GUILLINET FAJERMAN
Diretor de Investimentos	PEDRO GABRIEL BOAINAIN
Diretores	ARNALDO CESAR SERIGHELLI
	REGINALDO JOSÉ CAMILO

CONSELHO FISCAL	
Presidente Efetivo	ÁLVARO FELIPE RIZZI RODRIGUES
Presidente Suplente	MARIA DA GLÓRIA CHAGAS ARRUDA
Conselheiro Efetivo	ESTEVÃO CARCIOFFI LAZANHA
Conselheiro Suplente	ANDRÉ BALESTRIN CESTARE
Conselheiro Efetivo	TERESA CRISTINA ATHAYDE MARCONDES FONTES
Conselheiro Suplente	TIAGO CORREA DA SILVA
Conselheiro Efetivo	RODRIGO ANDRADE DE MORAIS
Conselheiro Suplente	ANDRÉA VIVAN DE SOUZA COUTINHO
Conselheiro Efetivo	MARCO AURÉLIO DE OLIVEIRA
Conselheiro Suplente	MARCELO TEIXEIRA LEÃO
Conselheiro Efetivo	RUBENS PINTO FERREIRA
Conselheiro Suplente	ROBERTO TEIXEIRA DE CAMARGO
Conselheiro Efetivo	AGUINALDO JOSÉ DO CRATO
Conselheiro Suplente	-
Conselheiro Efetivo	LUIZ FERNANDO DA SILVA TELLES
Conselheiro Suplente	-
Conselheiro Efetivo	MAURI SERGIO MARTINS DE SOUZA
Conselheiro Suplente	JOSÉ RIBAMAR DO NASCIMENTO PACHECO
Conselheiro Efetivo	TED SILVINO FERREIRA
Conselheiro Suplente	ONISIO PAULO MACHADO

CONSELHO DELIBERATIVO	
Presidente Efetivo	OSVALDO DO NASCIMENTO
Presidente Suplente	CLÁUDIO JOSÉ COUTINHO ARROMATTE
Conselheiro Efetivo	CARLOS HENRIQUE DONEGÁ AIDAR
Conselheiro Suplente	CESAR PADOVAN
Conselheiro Efetivo	MARCELO LUIS ORTICELLI
Conselheiro Suplente	CLAUDIO CÉSAR SANCHES
Conselheiro Efetivo	CARLOS EDUARDO MONICO
Conselheiro Suplente	FERNANDO MARSELLA CHACON RUIZ
Conselheiro Efetivo	FERNANDO MATTAR BEYRUTI
Conselheiro Suplente	LUÍS ANTÔNIO RODRIGUES
Conselheiro Efetivo	JOSÉ VIRGILIO VITA NETO
Conselheiro Suplente	ALEXSANDRO BROEDEL LOPES
Conselheiro Efetivo	MESSIAS CAETANO NETO
Conselheiro Suplente	CLEIDE XAVIER ROCHA FOUREAUX
Conselheiro Efetivo	EURÍPEDES ARANTES DE FREITAS
Conselheiro Suplente	LUIZ FERNANDO PINHEIRO
Conselheiro Efetivo	ÉRICA MONTEIRO DE GODOY
Conselheiro Suplente	CARLOS MAURÍCIO DE OLIVEIRA
Conselheiro Efetivo	ANDRÉ LUIS RODRIGUES
Conselheiro Suplente	CESAR GOMES CALDANA

Plano Itaubank base dezembro/2015

COMITÊ	
Presidente	PEDRO GABRIEL BOAINAIN
Presidente Suplente	ARTHUR LOPES LENCASTRE PINHEIRO
Membro Efetivo	ARNALDO CESAR SERIGHELLI
Membro Suplente	GILSON DE OLIVEIRA
Membro Efetivo	HENRIQUE JOSÉ MEDEIROS DA SILVA
Membro Suplente	-
Membro Efetivo	JOSÉ DO EGITO SOMBRA
Membro Suplente	ELIAS DE SOUZA BERTUNES

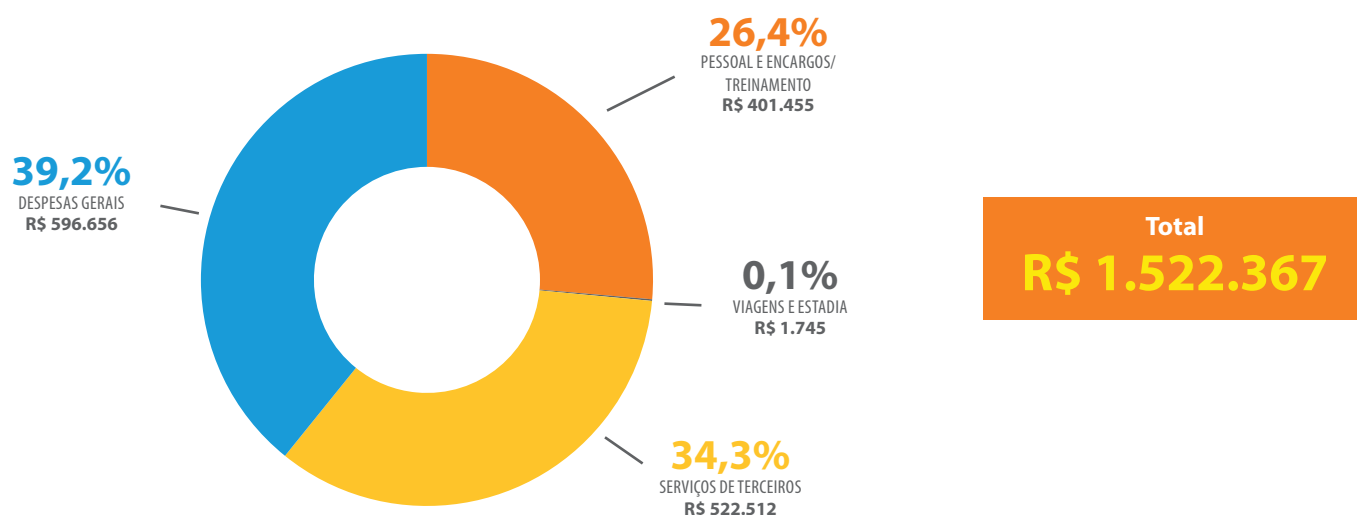
Despesas Administrativas*

Plano de Aposentadoria Itaubank em 31 de Dezembro de 2015

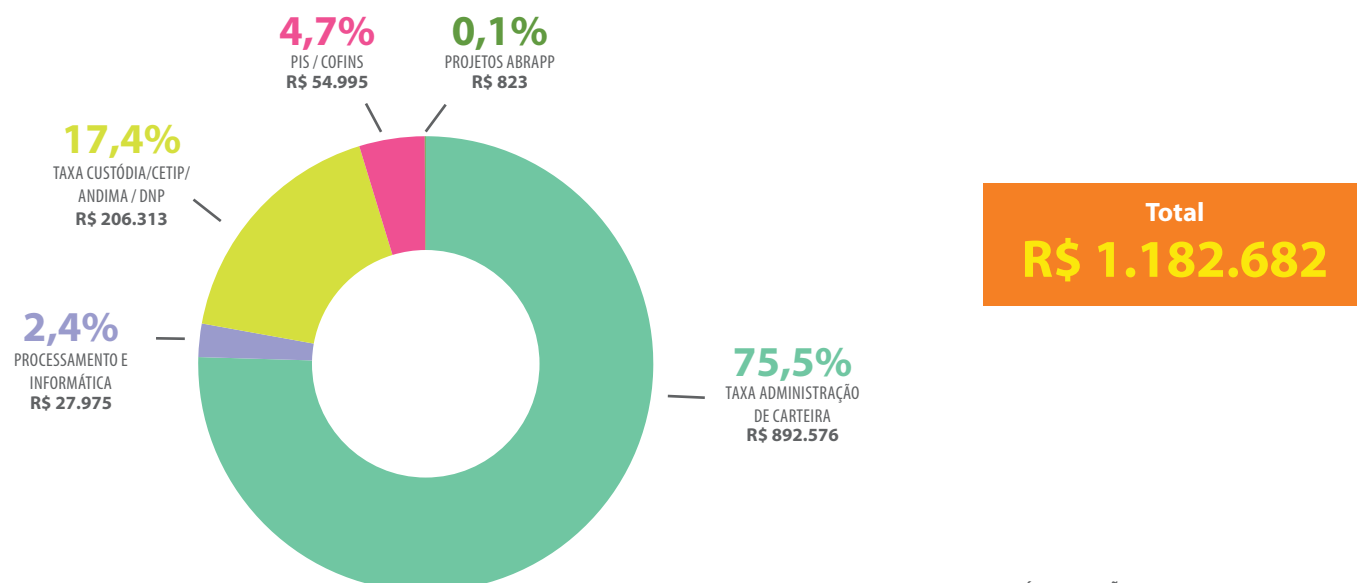
O gasto total com a administração do Plano Itaubank, administrado pela Fundação Itaú Unibanco, em 2015 foi de R\$ 2.705.049, sendo R\$ 1.522.367 com a administração previdencial e R\$ 1.182.682 com a administração dos investimentos.

Observe, a seguir, a distribuição das despesas do Plano no ano de 2015.

GESTÃO PREVIDENCIAL



INVESTIMENTOS



* O DETALHAMENTO DAS DESPESAS É UMA VISÃO GERENCIAL.

Informações Contábeis

O balanço patrimonial é a demonstração contábil que apresenta o conjunto de bens e direitos (ATIVO) e as obrigações (PASSIVO), ao final de cada ano, da Fundação Itaú Unibanco.

Em uma Entidade Fechada de Previdência Complementar, a melhor maneira de acompanhar e conhecer a situação patrimonial e financeira é analisar o balanço patrimonial.

Confira, abaixo, a situação das principais contas do balanço patrimonial da Fundação Itaú Unibanco em 2015 e em 2014.

ATIVO	NOTA	31/12/2015	31/12/2014
Disponível		319	191
Realizável		22.431.993	19.832.163
Permanente		199	67
TOTAL DO ATIVO		22.432.511	19.832.421

PASSIVO	NOTA	31/12/2015	31/12/2014
Exigível Operacional	8	34.682	26.937
Exigível Contingencial	9	390.233	380.845
Patrimônio Social		22.007.596	19.424.639
TOTAL DO PASSIVO		22.432.511	19.832.421

Para a PricewaterhouseCoopers as demonstrações contábeis da Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar apresentaram adequadamente, em 31 de dezembro de 2015, a posição patrimonial e financeira consolidada da Entidade e individual por plano de benefício e o desempenho consolidado e por plano de benefício de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPc).

* A demonstração do ativo líquido e das mutações do ativo líquido do plano de benefícios podem ser consultadas no Relatório Completo.

Parecer Atuarial do Plano de Aposentadoria Itaubank

A Avaliação Atuarial foi realizada pela Willis Towers Watson. A consultoria atesta que, com base nas hipóteses e métodos atuariais adotados em 31 de dezembro de 2015, o Plano de Aposentadoria Itaubank administrado pela Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar encontra-se financeiramente equilibrado em conformidade com os

princípios atuariais geralmente aceitos.

Adicionalmente, a consultoria atesta que os dados dos participantes utilizados nesta avaliação atuarial, bem como as hipóteses e métodos atuariais adotados, atendem à legislação aplicável e foram considerados adequados.

Resumo da Política de Investimentos do Plano Itaubank

Informações da Entidade

Código: 611 | Sigla: ITAU UNIBANCO | Exercício: 2015

Plano de Benefícios: 1997004674 - PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2015 a 12/2015

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % aa
100,00	PLANO	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	RENTA FIXA	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	RENTA VARIÁVEL	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	INVESTIMENTOS	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	INVESTIMENTOS NO	100,00	DI-CETIP	0,00

Documentação/Responsáveis

Documentação

Nº da Ata: null

Data: 10/12/2014

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2015 a 31/12/2015	PLANO	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	RENTA FIXA	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	RENTA VARIÁVEL	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos

Controle de Riscos

Risco de Mercado	Risco de Liquidez	Risco de Contraparte
Risco Legal	Risco Operacional	Outros

Realiza o apreçamento de ativos financeiros:	Sim	Dispõe de Manual:	Não
Possui modelo proprietário de risco:	Não	Dispõe de Manual:	Não
Realiza Estudos de ALM:	Sim		

Observação: A entidade terceiriza a administração e a custódia dos ativos financeiros.

Alocação dos Recursos

Período de Referência: 01/2015 a 12/2015

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
REDA FIXA	20,00	100,00	76,90
REDA VARIÁVEL	0,00	50,00	14,30
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	20,00	7,10
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	1,70

A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental?

Sim

Utiliza derivativos?

Sim

Avaliação prévia dos riscos envolvidos?

Sim

Existência de sistemas de controles internos?

Sim

Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos? Sim

Perfil	Segmento	Mínimo%	Máximo%
Conservador	REDA FIXA	85,00	100,00
	REDA VARIÁVEL	0,00	15,00
Moderado	REDA FIXA	70,00	90,00
	REDA VARIÁVEL	10,00	30,00
Agressivo	REDA FIXA	50,00	80,00
	REDA VARIÁVEL	20,00	50,00
Outros	REDA FIXA	100,00	100,00

Observação: O perfil nomeado "Agressivo" se refere ao perfil "Arrojado" do referido plano.

O perfil nomeado "Outros" se refere ao perfil "Ultraconservador" do referido plano.

Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	0,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	10,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	10,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO	0,00	10,00	
FIDC/FICFIDC	0,00	10,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	10,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	10,00	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	

Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%
Não Aplica		
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	25,00
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00

Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%
Não Aplica		
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00

Resumo da Política de Investimentos do Plano Itaubank - 2016

Informações da Entidade

Código: 611 | Sigla: ITAU UNIBANCO | Exercício: 2016

Plano de Benefícios: 1997004674 - PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

Taxa Mínima Atuarial / Índice de Referência

Indexador por Plano/Segmento - Período de Referência: 01/2016 a 12/2016

Participação %	Plano/Segmento	Percentual Indexador	Indexador	Taxa de Juros % aa
100,00	PLANO	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	REDA FIXA	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	REDA VARIÁVEL	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	INVESTIMENTOS	100,00	DI-CETIP	0,00
100,00	INVESTIMENTOS NO	100,00	DI-CETIP	0,00

Documentação/Responsáveis

Documentação

Nº da Ata: null

Data: 10/12/2015

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2016 a 31/12/2016	PLANO	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	REDA FIXA	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	REDA VARIÁVEL	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos

Controle de Riscos

Risco de Mercado	Risco de Liquidez	Risco de Contraparte
Risco Legal	Risco Operacional	Outros

Realiza o apreamento de ativos financeiros:	Sim	Dispõe de Manual:	Não
Possui modelo proprietário de risco:	Não	Dispõe de Manual:	Não
Realiza Estudos de ALM:	Sim		

Observação: A entidade terceiriza a administração e a custódia dos ativos financeiros.

Alocação dos Recursos

Período de Referência: 01/2016 a 12/2016

Segmento	Mínimo %	Máximo %	Alvo %
REDA FIXA	20,00	100,00	76,90
REDA VARIÁVEL	0,00	50,00	14,30
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	20,00	7,10
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	10,00	1,70

A EFPC observa os princípios de responsabilidade socioambiental?

Sim

Utiliza derivativos?

Sim

Avaliação prévia dos riscos envolvidos?

Sim

Existência de sistemas de controles internos?

Sim

Perfis de Investimento

O plano possui Perfis de Investimentos?

Sim

Perfil	Segmento	Mínimo%	Máximo%
Conservador	REDA FIXA	85,00	100,00
	REDA VARIÁVEL	0,00	15,00
Moderado	REDA FIXA	70,00	90,00
	REDA VARIÁVEL	10,00	30,00
Agressivo	REDA FIXA	50,00	80,00
	REDA VARIÁVEL	20,00	50,00
Outros	REDA FIXA	100,00	100,00

Observação: O perfil nomeado "Agressivo" se refere ao perfil "Arrojado" do referido plano.

O perfil nomeado "Outros" se refere ao perfil "Ultraconservador" do referido plano.

Alocação por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
TESOURO NACIONAL	0,00	100,00	
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	20,00	
TESOURO ESTADUAL OU MUNICIPAL	0,00	10,00	
COMPANHIA ABERTA COM REGISTRO NA CVM	0,00	10,00	
ORGANISMO MULTILATERAL	0,00	10,00	
COMPANHIA SECURITIZADORA	0,00	10,00	
PATROCINADOR DO PLANO DE BENEFÍCIO	0,00	10,00	
FIDC/FICFIDC	0,00	10,00	
FUNDOS DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	10,00	
SOCIEDADE DE PROPÓSITO ESPECÍFICO - SPE	0,00	10,00	
FI/FICFI CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	

Concentração por Emissor

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DO CAPITAL VOTANTE DE UMA MESMA CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO CAPITAL TOTAL DE UMA MESMA CIA ABERTA OU DE UMA SPE	0,00	25,00	
% DO PL DE UMA MESMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE ÍNDICE REFERENCIADO EM CESTA DE AÇÕES DE CIA ABERTA	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTO CLASSIFICADO NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDO DE INVESTIMENTOS CLASSIFICADOS NO SEGMENTO DE INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	25,00	
% DO PL DE FUNDOS DE ÍNDICE NO EXTERIOR NEGOCIADOS EM BOLSA DE VALORES NO BRASIL	0,00	25,00	
% DO PATRIMÔNIO SEPARADO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS COM REGIME FIDUCIÁRIO	0,00	25,00	

Concentração por Investimento

Emissor	Mínimo%	Máximo%	Não Aplica
% DE UMA SÉRIE DE TÍTULOS OU VALORES MOBILIÁRIOS	0,00	25,00	
% DE UMA MESMA CLASSE OU SÉRIE DE COTAS DE FIDC	0,00	25,00	
% DE UM MESMO EMPREENDIMENTO IMOBILIÁRIO	0,00	25,00	

Administrador Estatutário Tecnicamente Qualificado

Período	Segmento	Nome	CPF	Cargo
01/01/2016 a 31/12/2016	PLANO	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	REDA FIXA	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	REDA VARIÁVEL	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	IMÓVEIS	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos

Resumo do Demonstrativo de Investimentos do Plano Itaubank

Entidade: 611-ITAU UNIBANCO

Plano de Benefícios: 1997004674-PLANO DE APOSENTADORIA ITAUBANK

Data de Geração: 15/03/2016 12:37:22

Mês de Referência: 12/2015

Consolidação Contábil	Valor em R\$
Total Demonstrativo de Investimentos:	561.852.246,24
Total Recursos do Plano (Fonte: balancete):	561.852.246,24
Diferença:	0,00

Demonstrativo de Investimentos - Carteira Própria - Total	26.210.726,61
Depósitos:	9.578,51
Títulos Públicos:	0,00
Títulos Privados:	13.162.904,83
Ações:	0,00
Operações Compromissadas:	0,00
Participações em SPE:	0,00
Derivativos Opções:	0,00
Derivativos Termos:	0,00
Derivativos Futuros:	0,00
Derivativos Swaps:	0,00
Empréstimos/Financiamentos:	0,00
Carteira Imobiliária:	0,00
Valores a Pagar/Receber:	13.038.243,27
Exigível Contingencial/Investimentos:	0,00

Demonstrativo de Investimentos - Fundos (1º Nível) - Total	535.641.519,62
10.264.179/0001-48	69.252.281,96
10.264.179/0001-48	24.506.829,44
10.264.179/0001-48	40.041.879,62
10.264.179/0001-48	1.408.895,71
11.419.524/0001-38	142.793.057,00
11.419.524/0001-38	41.551.474,95
11.419.524/0001-38	73.040.787,59
11.419.524/0001-38	2.088.129,72
11.419.536/0001-62	29.330.952,87
11.419.536/0001-62	8.279.630,64
11.419.536/0001-62	9.248.563,19
11.419.544/0001-09	4.078.654,87
11.419.544/0001-09	1.647.280,57
13.412.410/0001-91	34.265.768,99
13.412.410/0001-91	10.928.186,16
13.412.410/0001-91	15.887.867,48
17.412.182/0001-00	13.866.950,99
17.412.182/0001-00	9.498.943,67
17.412.182/0001-00	3.925.384,09

Observações:

- 1) Os recursos dos planos administrados pela EFPC são formados pelos ativos disponíveis e de investimentos, deduzidos de suas correspondentes exigibilidades, não computados os valores referentes a dívidas contratadas com os patrocinadores (Resolução CMN 3792/2009, art. 3º):
 - + 1.1.0.0.00.00.00 Disponível
 - + 1.2.3.0.00.00.00 Investimentos
 - 2.1.3.0.00.00.00 Exigível Operacional – Investimentos
 - 2.2.3.0.00.00.00 Exigível Contingencial – Investimentos
- 2) O valor das cotas dos fundos de investimento e dos fundos de investimento em cotas de fundos de investimento usado na consolidação contábil é:
 - a) O valor informado no arquivo de posição do próprio fundo; ou
 - b) O valor informado na tela “Cota de Fundos” nos casos de dispensa de envio do arquivo (§ 4º do art. 10º da Instrução PREVIC nº 02, de 18/05/2010).
- 3) A metodologia de cálculo de conciliação dos ativos é aquela adotada pelo Layout do Arquivo de Posição de Fundos e Carteiras definido pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.

Resumo do Demonstrativo de Investimentos do Plano Itaubank

Database das alocações: 31/12/2015

PERFIL ULTRACONSERVADOR

Destina-se ao participante que busca crescimento das suas reservas proporcional à variação da taxa básica de juros, e que não pode ou não deseja correr riscos além daqueles previstos no mercado de taxas de juros pós-fixados.

A carteira aplica em renda fixa majoritariamente pós-fixada, com alocação predominante em títulos públicos e privados de curto prazo referenciados ao CDI, com baixo risco e meta de rentabilidade de 100% do CDI. Como adquire investimentos de baixo risco, os retornos esperados tendem a ser mais baixos do que os dos demais perfis no longo prazo.



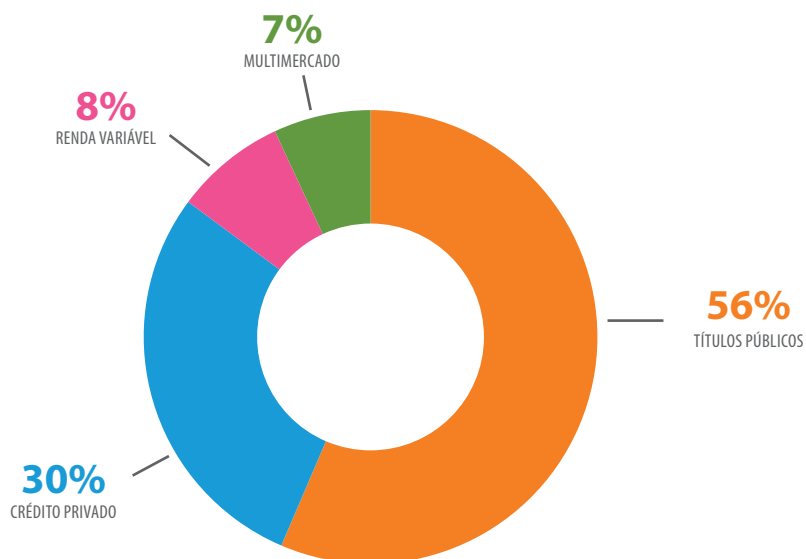
Patrimônio
R\$ 212.243.192

Benchmark
100% CDI

PERFIL CONSERVADOR

Destina-se ao participante que aceita somar um pouco mais de risco a seus investimentos, com a presença de renda variável na carteira, tendo como meta de longo prazo obter rendimentos superiores ao das taxas de juros de curto prazo e ganhos reais sobre a inflação. Para isso, quem investe nesse perfil deve estar disposto a correr os riscos das oscilações das taxas de juros e das Bolsas de Valores.

Mantém alocação média de 7,5% do patrimônio em renda variável, e utiliza estratégias de juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação na parcela de renda fixa. Apesar de poder apresentar oscilações relevantes na sua rentabilidade mensal, incluindo rentabilidade negativa, tende a oferecer rendimentos atrativos no longo prazo.



Patrimônio
R\$ 145.609.708

Benchmark
**7,5% Ibovespa + 92,5% CDI,
rebalanceado mensalmente**

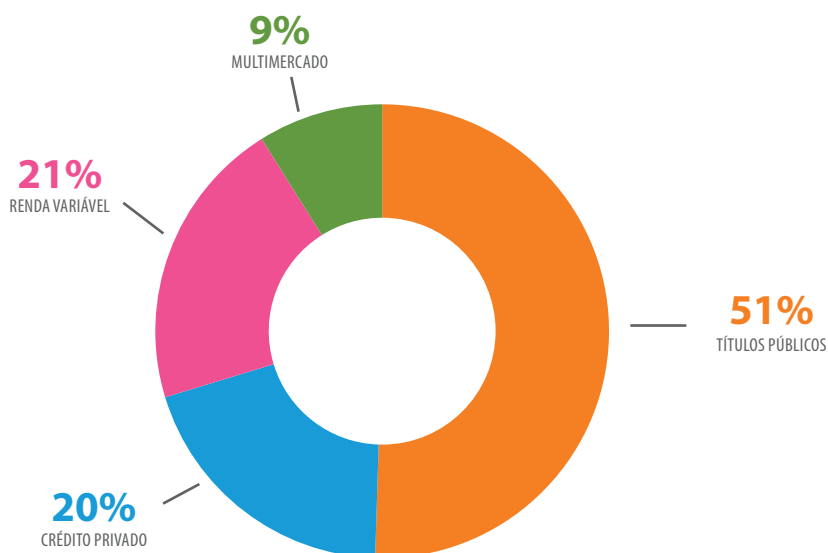
Resumo do Demonstrativo de Investimentos do Plano Itaubank

Database das alocações: 31/12/2015

PERFIL MODERADO

Destina-se ao participante que pode assumir mais riscos em relação ao perfil Conservador, a fim de alcançar maiores rentabilidades no longo prazo. Para isso, quem investe nesse perfil deve estar disposto a correr os riscos das oscilações das taxas de juros e das Bolsas de Valores.

Mantém alocação média de 20% do seu patrimônio em renda variável, e utiliza estratégias de juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação na parcela de renda fixa. Tende a oferecer rendimentos atrativos no horizonte de longo prazo, mas, em função dos riscos que contém, pode apresentar rentabilidade baixa ou negativa em períodos relativamente prolongados.



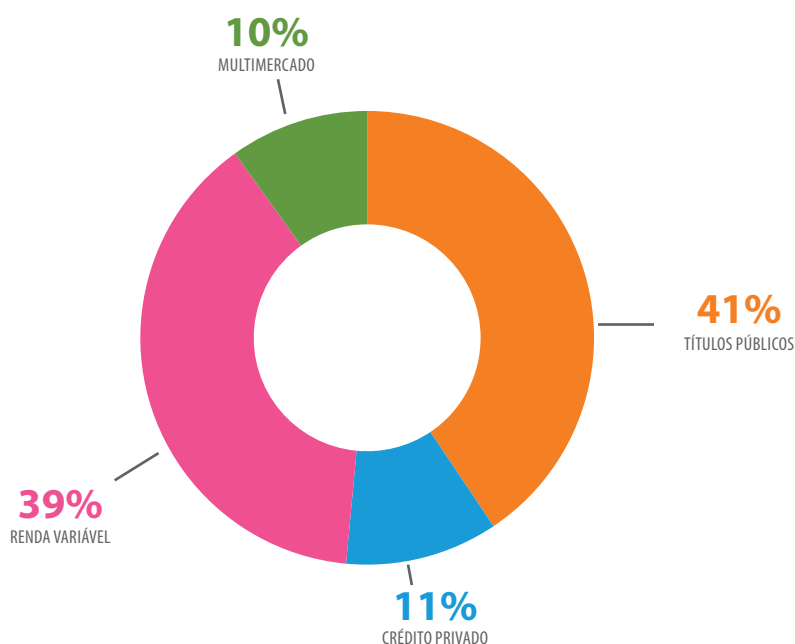
Patrimônio
R\$ 163.046.889

Benchmark
20% Ibovespa + 80% CDI,
rebalanceado mensalmente

PERFIL ARROJADO

Destina-se ao participante que pode e se sente confortável em assumir mais riscos que os demais perfis com o objetivo de, no longo prazo, conseguir maiores retornos. Para isso, quem investe nesse perfil deve estar disposto a correr os riscos das oscilações das taxas de juros e das Bolsas de Valores.

Mantém alocação média de 35% do seu patrimônio em renda variável, e utiliza estratégias de juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação na parcela de renda fixa. É o perfil que está sujeito ao maior risco de oscilação nos rendimentos, podendo apresentar rentabilidade baixa ou negativa em períodos prolongados, motivo pelo qual também tem potencial para alcançar os rendimentos mais atrativos ao longo do tempo.



Patrimônio
R\$ 41.258.727

Benchmark
35% Ibovespa + 65% CDI,
rebalanceado mensalmente

Rentabilidade

dos fundos e perfis de investimentos

RENTABILIDADE BRUTA	Plano	RF	RV	CDI	Ibovespa	Benchmark
Itaubank Ultraconservador	13,60%	13,60%	NA	13,23%	NA	13,23%
Itaubank Conservador	12,13%	12,77%	1,00%	13,23%	-13,31%	11,15%
Itaubank Moderado	10,09%	12,30%	1,00%	13,23%	-13,31%	7,72%
Itaubank Arrojado	7,55%	11,31%	1,00%	13,23%	-13,31%	3,64%

RENTABILIDADE LÍQUIDA	Plano	RF	RV	CDI	Ibovespa	Benchmark
Itaubank Ultraconservador	13,25%	13,25%	NA	13,23%	NA	13,23%
Itaubank Conservador	11,75%	12,62%	0,70%	13,23%	-13,31%	11,15%
Itaubank Moderado	9,74%	12,15%	0,70%	13,23%	-13,31%	7,72%
Itaubank Arrojado	7,23%	11,16%	0,70%	13,23%	-13,31%	3,64%

Fundação Itaú Unibanco

Previdência Complementar

QUER SABER MAIS?

Acesse o Relatório Anual completo publicado no site da Fundação Itaú Unibanco:

www.fundacaoitauunibanco.com.br

TELEFONES:

São Paulo (SP)

De segunda à sexta-feira, das 8h às 19h
(11) 4002-1299 / Fax: (11) 5015-8443

Demais localidades

Fone: 0800 770-2299 / Fax: (11) 5015-8443

De segunda à sexta-feira, das 10h às 17h

Belo Horizonte (MG)

(31) 3280-5967/5968/5969 - Fax: (31) 3280-5965

Curitiba (PR)

(41) 3544-8005 / Fax: (41) 3544-8038

Goiânia (GO)

(62) 4005-4141 / Fax: (62) 4005-4137

Recife (PE)*

(81) 3413-4869 / 3413-4859 - Fax: (81) 3413-4868

ENDEREÇOS:

De segunda à sexta-feira, das 10h às 17h

São Paulo (SP)

Rua Carnaubeiras, 168 - 3º andar - Jabaquara
CEP: 04343-080

Belo Horizonte (MG)

Rua Albita, 131 - 4º andar - Cruzeiro - CEP: 30310-160

Curitiba (PR)

Rua Marechal Deodoro, 869 - 17º andar - Centro
CEP: 80060-010

Goiânia (GO)

Av. República do Líbano, 1.551, Sala 602 - Setor Oeste
CEP: 74125-125

Recife (PE) *

Av. Rui Barbosa, 251, - 4º andar - Bairro Graças
CEP: 52011-040

* Horário local

Fale Conosco disponível no site