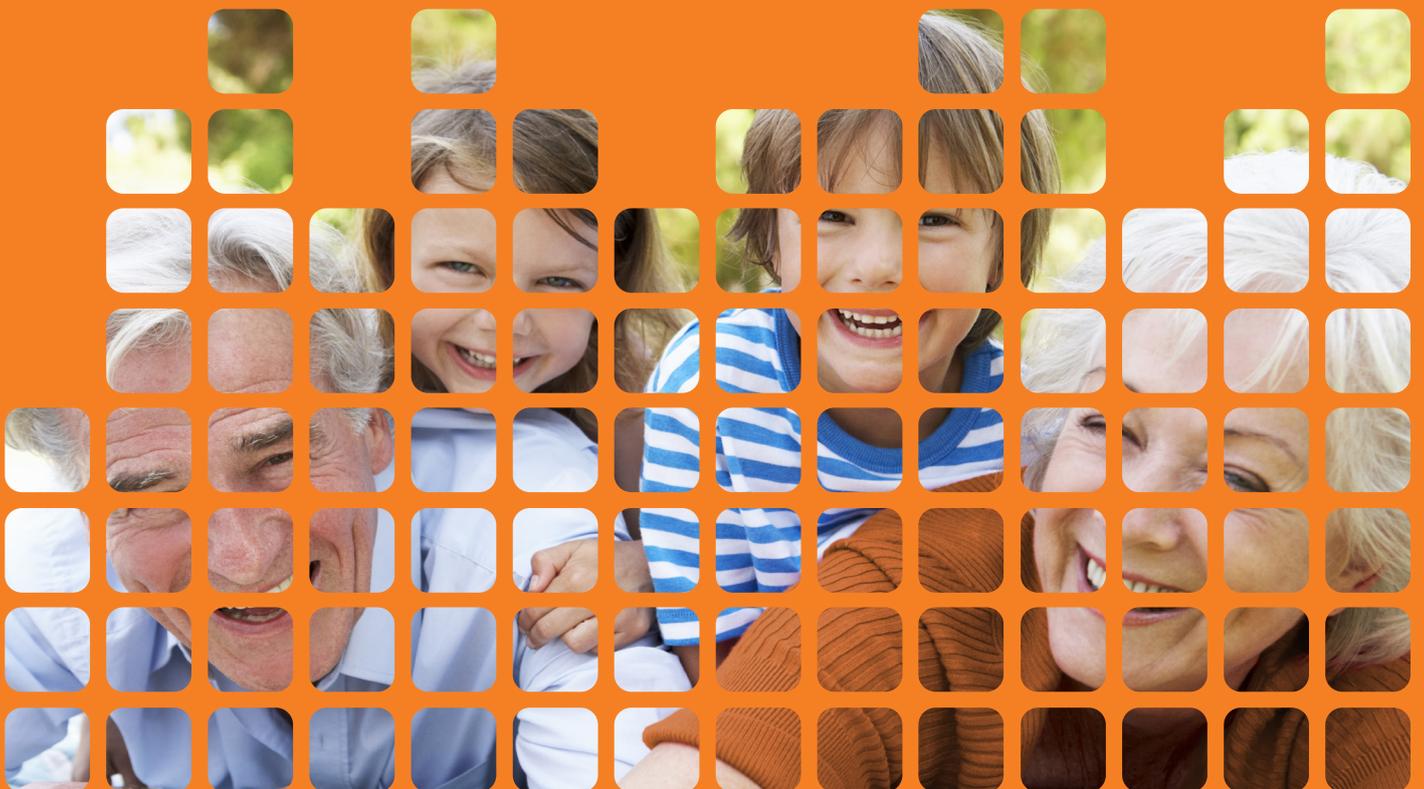


Relatório Anual 2015

RESUMO

Plano Itaucard Suplementar



Mensagem da Diretoria

A pós 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.

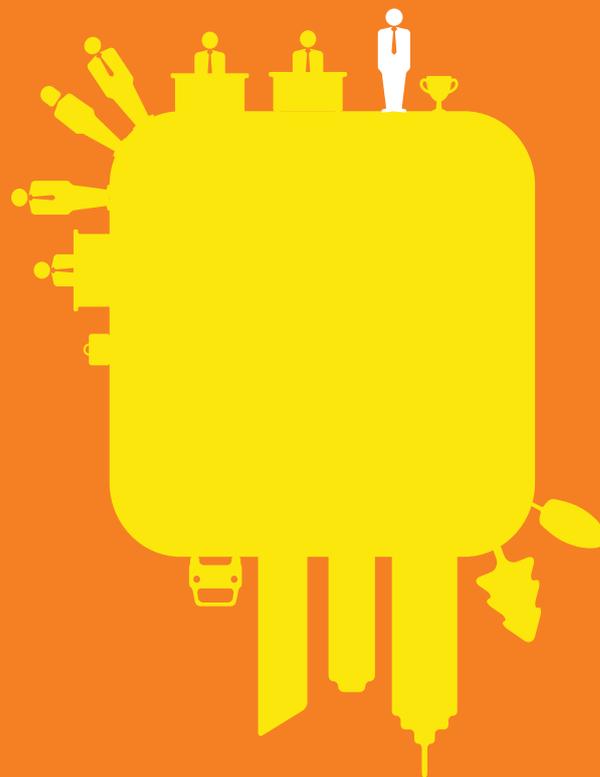
Este ano, especificamente, foi um ano marcado por muita volatilidade no mercado financeiro, sendo bastante desafiador também para a atuação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. A Fundação Itaú Unibanco manteve seu empenho e compromisso em busca de entregas dos melhores resultados aos seus 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 Itaucard Suplementar em dez/2015

R\$ 43.773.204,74

Perfil dos Participantes do Plano Itaucard Suplementar em out/2015

Participantes



**Ativos, Autopatrocinados
e optantes pelo BPD**

634

Assistidos

11

Composição de Diretoria e dos Conselhos

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

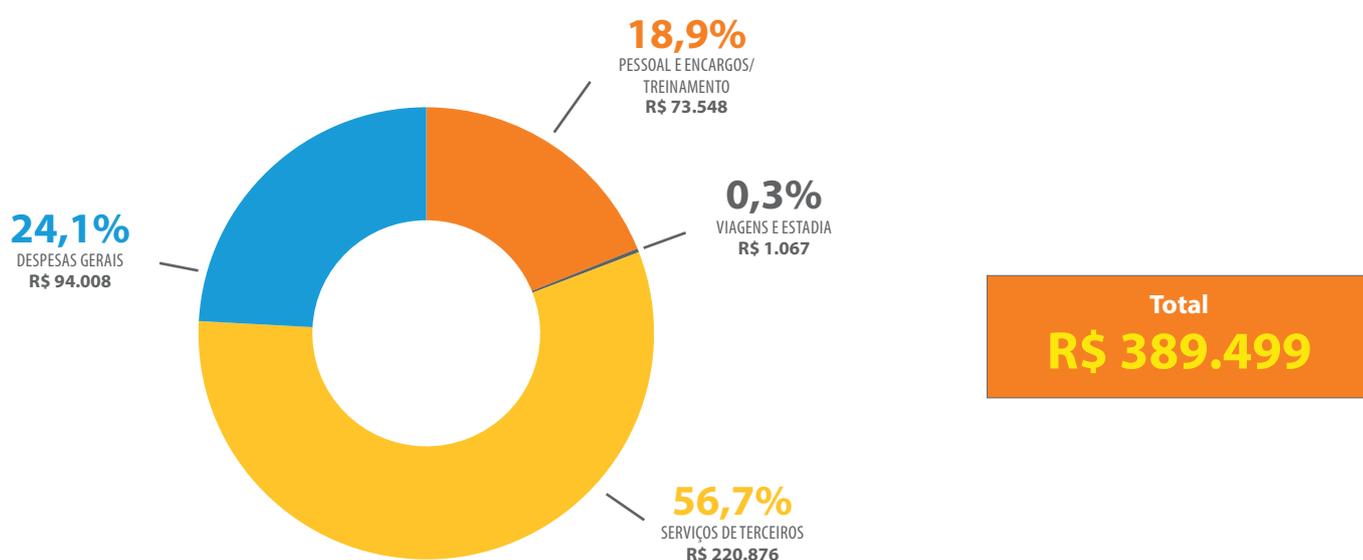
Despesas Administrativas*

Plano Itaucard Suplementar em 31 de Dezembro de 2015

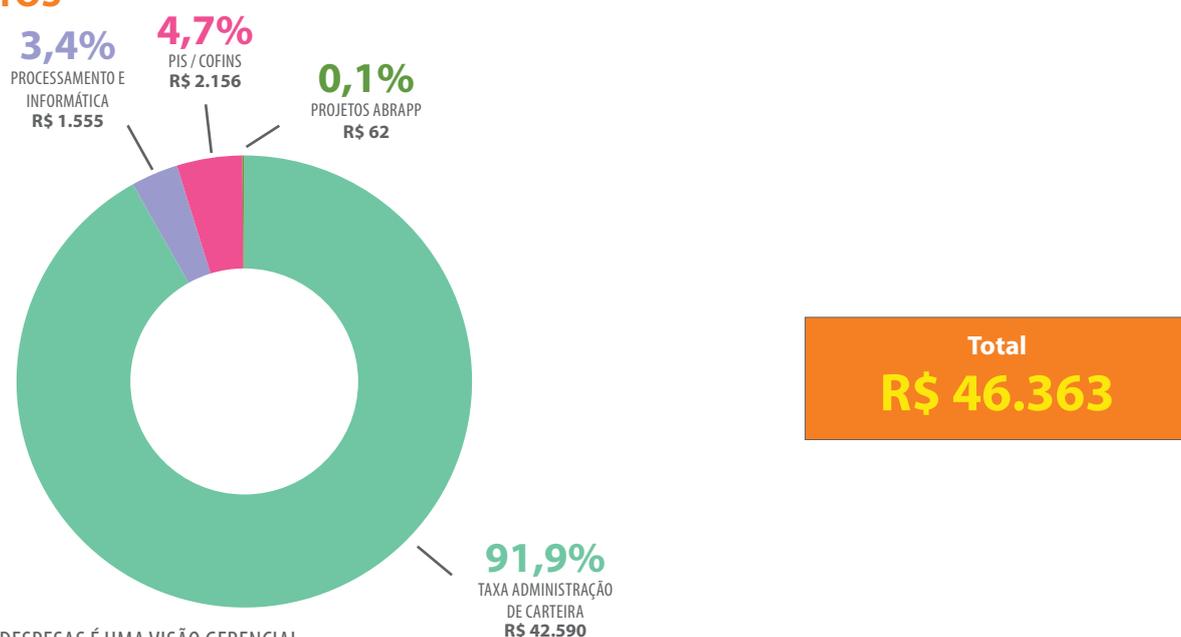
O gasto total com a administração do Plano Itaucard Suplementar, administrado pela Fundação Itaú Unibanco, em 2015 foi de R\$ 435.862, sendo R\$ R\$ 389.499 com a administração previdencial e R\$ 46.363 com a administração dos investimentos.

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 Itaúcard Suplementar

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 Itaúcard Suplementar administrado pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar encontra-se solvente e 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 Itaucard Suplementar

Meta de Retorno dos Investimentos IPCA + 5,00%

Segmentos de investimento	Objetivos dos segmentos (benchmarks)
Renda fixa	Meta Atuarial
Renda variável	Meta Atuarial
Investimentos no exterior	Meta Atuarial
Investimentos estruturados	Meta Atuarial
Imóveis	Meta Atuarial
Empréstimos	Meta Atuarial

Percentuais de alocação

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda fixa	60	100	100
Renda variável	0	20	0
Imóveis	0	0	0
Empréstimos	0	5	0
Investimentos estruturados	0	10	0
Investimentos no exterior	0	5	0

Resumo do Demonstrativo de Investimentos do Plano Itaucard Suplementar

Alocação dos Ativos

Segmento	dez/15	
	R\$	%
Renda fixa	43.822.000	100%
Renda variável	0	0%
Investimentos estruturados	0	0%
Investimentos no exterior	0	0%
Imóveis	0	0%
Empréstimos	0	0%
Total	43.822.000	100%

Distribuição dos recursos por gestor

Gestor	dez/15	
	R\$	%
Itaú Unibanco	43.822.000	100%
Total	43.822.000	100%

Rentabilidade Bruta

Segmento		Rentabilidade Nominal	Meta Atuarial / Índice de Referência
Renda Fixa	IPCA+5%	9,18%	10,57%
Total	IPCA+5%	9,18%	10,57%

Rentabilidade Líquida

Segmento		Rentabilidade Nominal	Meta Atuarial / Índice de Referência
Renda Fixa	IPCA+5%	9,07%	10,57%
Total	IPCA+5%	9,07%	10,57%

Rentabilidade referente ao período abril a dez/2015, visto que o plano passou para a gestão da Fundação Itaú Unibanco em abril/2015.

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 as 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 as 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 as 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