

Relatório Anual 2015

RESUMO

Plano Itaulam Suplementar



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.

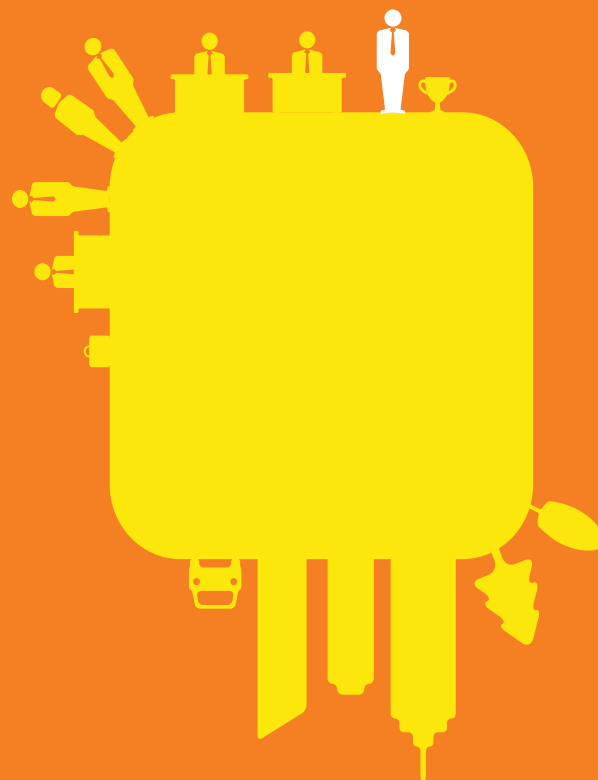
Este ano, especificamente, foi um ano marcado por muita volatilidade no mercado financeiro, sendo bastante desafiador também para a atuação das Entidades Fechadas de Previdência Complementar. A Fundação Itaú Unibanco manteve seu empenho e compromisso em busca de entregas dos melhores resultados aos seus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

R\$ 16.890.731,15

Perfil dos Participantes do Plano Itaulam Suplementar em out/2015

Participantes*



Ativos

inclui ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD

87

Assistidos

Inclui aposentados, pensionistas e BPD renda

14

** Constituídos pelos planos Básico e Suplementar

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 Itaulam Suplementar - base dezembro/2015

COMITÊ	
Presidente	REGINALDO JOSÉ CAMILO
Presidente Suplente	LUCIMAR BRUNO CILLA
Membro Efetivo	ARNALDO CESAR SERIGHELLI
Membro Suplente	LUCIMARY BONDI SARTORI
Membro Efetivo	ANTÔNIO ROMANO FERRARI
Membro Suplente	-
Membro Efetivo	ADRIANO CAMPOS RODRIGUES
Membro Suplente	-

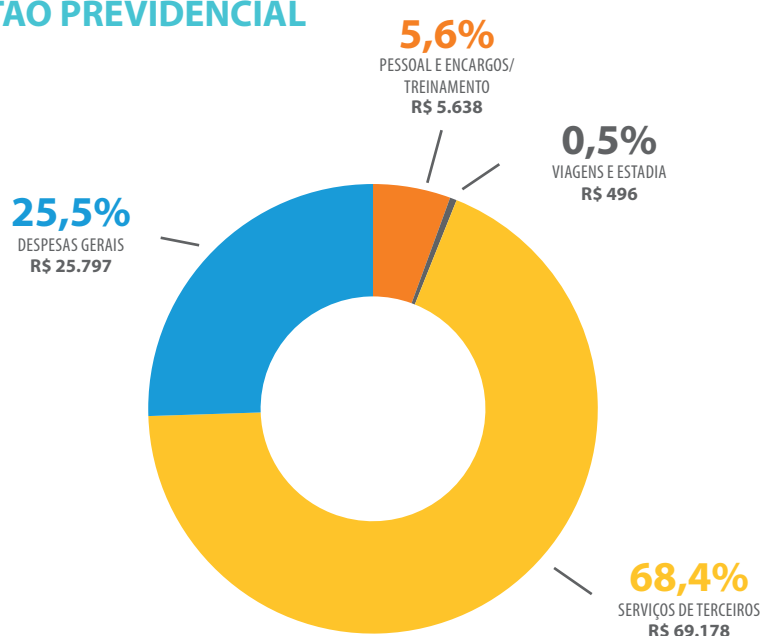
Despesas Administrativas*

Plano Itaulam CD em 31 de Dezembro de 2015

O gasto total com a administração do Plano Itaulam CD, administrado pela Fundação Itaú Unibanco, em 2015 foi de R\$ 138.883, sendo R\$ 101.108 com a administração previdencial e R\$ 37.774 com a administração dos investimentos.

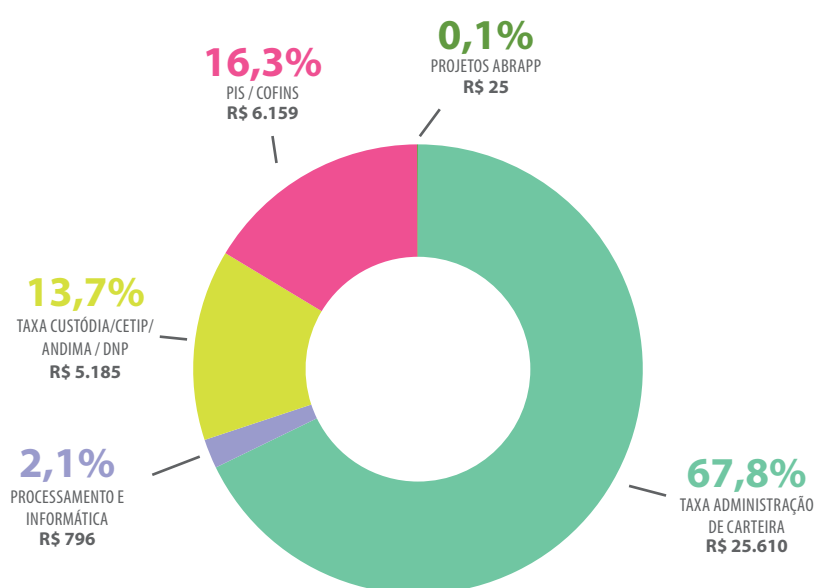
Observe, a seguir, a distribuição das despesas do Plano no ano de 2015.

GESTÃO PREVIDENCIAL



Total
R\$ 101.108

INVESTIMENTOS



Total
R\$ 37.774

* 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 (CNPB).

* 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 Itaulam 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 Suplementar Itaulam 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 | PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM - 2015

Informações da Entidade

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

Plano de Benefícios: 1990000592 - PLANO SUPLEMENTAR ITAULAM

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	INPC	4,00
100,00	RENTA FIXA	100,00	INPC	4,00
100,00	RENTA VARIÁVEL	100,00	INPC	4,00
100,00	IMÓVEIS	100,00	INPC	4,00
100,00	EMPRÉSTIMOS E	100,00	INPC	4,00
100,00	INVESTIMENTOS	100,00	INPC	4,00
100,00	INVESTIMENTOS NO	100,00	INPC	4,00

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	IMÓVEIS	GABRIEL AMADO DE MOURA	247.648.348-63	Diretor de Investimentos
01/01/2015 a 31/12/2015	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	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	56,00	100,00	95,00
REDA VARIÁVEL	0,00	20,00	4,00
IMÓVEIS	0,00	4,00	0,00
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	0,00	5,00	0,00
INVESTIMENTOS ESTRUTURADOS	0,00	10,00	0,00
INVESTIMENTOS NO EXTERIOR	0,00	5,00	1,00
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? Não

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 | PLANO ITAULAM CD - 2016

Meta de Retorno dos Investimentos INPC + 4,00%

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	56	100	95
Renda variável	0	20	4
Imóveis	0	4	0
Empréstimos	0	5	0
Investimentos estruturados	0	10	0
Investimentos no exterior	0	5	1

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	RENDA FIXA	PEDRO GABRIEL BOAINAIN	292.856.618-07	Diretor de Investimentos
01/01/2016 a 31/12/2016	RENDA 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 | PLANO ITAULAM CD

Alocação dos Ativos

Segmento	dez/15	
	R\$	%
Renda fixa	15.971.929	94,32%
Renda variável	705.281	4,17%
Investimentos estruturados	0	0,00%
Investimentos no exterior	255.790	1,51%
Imóveis	0	0,00%
Empréstimos	0	0,00%
Total	16.933.000	100%

Distribuição dos recursos por gestor

Gestor	dez/15	
	R\$	%
Itaú Unibanco	16.933.000	100%
Total	16.933.000	100%

Rentabilidade Bruta

Segmento		Rentabilidade Nominal	Meta Atuarial / Índice de Referência
Renda Fixa	INPC + 4%	12,92%	15,69%
Renda Variável	INPC + 4%	1,00%	15,69%
Total	INPC + 4%	12,17%	15,69%

Rentabilidade Líquida

Segmento		Rentabilidade Nominal	Meta Atuarial / Índice de Referência
Renda Fixa	INPC + 4%	12,73%	15,69%
Renda Variável	INPC + 4%	0,42%	15,69%
Total	INPC + 4%	11,96%	15,69%

Fundação Itaú Unibanco

Previdência Complementar

QUER SABER MAIS?

Acesse o Relatório Anual completo publicado no site da Fundação Itaú Unibanco, com todos os documentos na íntegra.

www.fundacaoitauunibanco.com.br

TELEFONES:

São Paulo (SP)

De segunda à sexta-feira, das 8h as 19h*

Fone: 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)

Fones: 31 3280-5967/5968/5969 - Fax: 31 3280-5965

Goiânia (GO)

Fone: 62 4005-4141 - Fax: 62 4005-4137

Recife (PE)

Fones: 81 3413-4869 / 3413-4859

*Horário de Brasília

ENDEREÇOS:

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

FALE CONOSCO NO SITE