Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

Relatório Anual 2018

Resumo
Plano Itaú BD

Mensagem da Diretoria

Você merece o melhor

Na Fundação Itaú Unibanco buscamos, de maneira contínua, desenvolver as melhores práticas para os processos de administração do seu plano de previdência e governança da entidade. Isso porque temos um compromisso com a excelência, e quando me refiro a "sermos excelentes", falo não só em administramos os recursos dos planos e os benefícios de aposentadoria em linha com as regras e práticas de governança corporativa, mas também em oferecer aos participantes e assistidos a melhor experiência durante a fase de acumulação de recursos para o futuro e durante o recebimento do seu benefício de aposentadoria.

Em 2018, direcionamos nossos esforços para aprimorar ainda mais nossa estrutura de gestão: criamos o Comitê de Auditoria para reforçar nossos controles e mitigação de riscos, e tivemos alterações na estrutura organizacional da Fundação Itaú Unibanco com a chegada de novos membros indicados pela patrocinadora para os Conselhos Deliberativo, Fiscal e Diretoria, reforçando a qualidade crescente de nossa gestão.

Outro destaque foi que, pelo terceiro ano consecutivo estamos na lista das Entidades Sistematicamente Importantes (ESI) que, por conta do porte, complexidade e relevância, recebem supervisão e fiscalização diferenciada pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar. Esse acompanhamento gera requisitos de trabalho mais rígidos e, consequentemente, torna nossos controles e governança ainda mais robustos.

No aperfeiçoamento do atendimento aos participantes, destacamos a unificação do atendimento telefônico de todos os planos pela "Central de Atendimento" e a ampliação do horário de atendimento telefônico que passou a ser das 8h às 19h para todos, antes, disponível apenas para São Paulo – além da capacitação para receber ligações de pessoas com deficiência auditiva ou de fala. Outra novidade é a opção do atendimento presencial de forma agendada, possibilitando atendimento personalizado em todas as unidades da Fundação. Você pode acompanhar algumas dessas iniciativas e ações do Programa de Educação Financeira e Previdenciária da entidade realizadas ao longo do ano na versão completa do Relatório Anual.

Toda essa preocupação e compromisso em fazer o melhor sempre, é porque sabemos o quanto a previdência complementar é importante na vida de cada um. Tanto para os que já utilizam o benefício do seu plano hoje, quanto para aqueles que ainda estão se dedicando para usufruírem deste benefício como fonte de renda no futuro, nada mais justo que saber que os seus recursos estão em boas mãos e sendo cuidados de maneira sólida, segura e transparente.

Eu convido você a ler este resumo do relatório anual para entender um pouco mais da gestão do seu plano de previdência e acompanhar os resultados da entidade.
Se preferir, acesse a versão completa para obter informações mais detalhadas.

Tenha uma boa leitura!

Reginaldo José Camilo
Diretor Presidente

Plano Itaú BD

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

Patrimônio
do plano

R$ 403.206.854,51

base: dezembro/2018

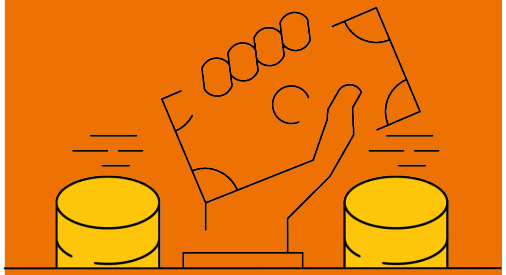
Participantes
do plano

Ativos, autopatrocinados e optantes pelo BPD	1.911
Assistidos	283

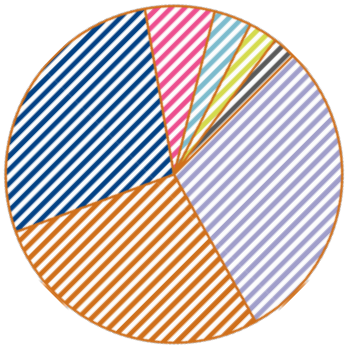
base: outubro/2018

Despesas
Administrativas

O gasto total com a administração do **Plano Itaú BD**, administrado pela Fundação Itaú Unibanco, em 2018 foi de **R$ 1.898.954**, sendo **R$ 1.473.159** com a gestão previdencial e **R$ 425.795** com a administração dos investimentos.



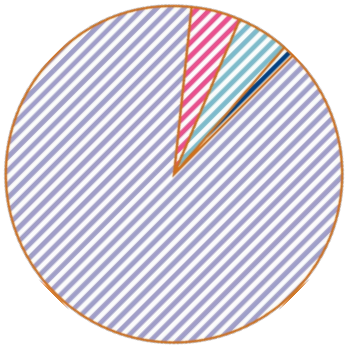
Observe, ao lado, a distribuição das despesas do plano no ano de 2018:



Gestão Previdencial

29,5%	Despesas Gerais	R$ 434.602
28,5%	Serviços de Terceiros	R$ 420.094
28,2%	Pessoal e Encargos / Treinamentos	R$ 415.405
7,0%	Serviços Técnicos Atuariais	R$ 102.271
2,6%	Auditoria	R$ 38.125
2,4%	TAFIC	R$ 36.000
1,8%	Viagens e Estadia	R$ 26.661

Total: R$ 1.473.159



Investimentos

91,3%	Taxa Administração de Carteira	R$ 388.563
4,6%	PIS / Cofins	R$ 19.799
4,0%	Processamento e Informática	R$ 16.838
0,1%	Outras Despesas	R$ 544
0,0%	Taxa Custódia / CETIP / Andima / DNP	R$ 51

Total: R$ 425.795

Total: R$ 1.898.954

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 metas estabelecidas para o **Plano Itaú BD** e os resultados alcançados em 2018:

Meta e resultado dos investimentos do plano
Plano Itaú BD
Rentabilidade Bruta do Plano 9,23%
Rentabilidade Líquida do Plano 9,12%
Índice de Referência* 8,81%
Descrição do Índice de Referência* IPCA + 4,88% a.a.

Meta e resultados dos investimentos por segmento				
Segmento	Rentabilidades			Descrição de Índice de Referência
	Bruta	Líquida	Índice de referência	
Renda Fixa	9,23%	9,12%	8,81%	IPCA + 4,88% a.a.

Meta e resultados dos investimentos do plano				
Segmento	Alocação		Limites de alocação	
	R$	%	% mínimo	% máximo
Renda Fixa	404.762.623	100,00%	56%	100%
Renda Variável	0	0,00%	0%	20%
Investimentos Estruturados	0	0,00%	0%	10%
Investimentos no Exterior	0	0,00%	0%	5%
Imóveis	0	0,00%	0%	4%
Empréstimos e Financiamentos	0	0,00%	0%	5%
Total	404.762.623	100,00%	-	-

Alocação dos recursos do plano por Gestor		
Gestor	R$	%
Itaú Unibanco	404.762.623	100,00%
Total	**404.762.623**	**100,00%**

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

Balanço Patrimonial

O Balanço demonstra a posição do patrimônio da entidade, comparando-o com o resultado do 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 Balanço Patrimonial da Fundação que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2018:

Resumo do Balanço Patrimonial da Fundação Itaú Unibanco

em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
(valores apresentados em milhares de reais)

Ativo	2018	2017
Disponível	514	353
Realizável	27.029.274	26.002.970
Permanente	17	24
Total do Ativo	**27.029.805**	**26.003.347**

Passivo	2018	2017
Exigível operacional	36.207	34.983
Exigível contingencial	368.888	360.477
Patrimônio de cobertura do plano	24.999.313	23.952.549
Fundos	1.625.397	1.655.338
Total do Passivo	**27.029.805**	**26.003.347**

A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação Itaú Unibanco em 2018 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 Itaú BD** em 2018:

Ativo	R$	
Patrimônio de cobertura do plano	403.083.571,09	Valor que a Fundação possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões matemáticas	403.083.571,09	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios concedidos	168.304.326,32	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a conceder	234.779.244,77	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	0,00	Resultado da diferença entre Patrimônio de cobertura do plano e Provisões matemáticas. Se for positivo, existe superávit no plano e, se negativo, déficit.
Fundos	123.283,42	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 financeiramente equilibrado em conformidade com os princípios atuariais geralmente aceitos.

Informações detalhadas

Você pode consultar a versão completa do Relatório Anual 2018 diretamente no site da Fundação: www.fundacaoitauunibanco.com.br > Institucional > Relatórios.

Para acessar a Fundação Itaú Unibanco

Pessoalmente
(De 2ª a 6ª feira, das 10h às 17h)

Em Belo Horizonte (MG)	Rua Albita, 131 – 4º andar Cruzeiro – CEP 30310-160
Em Curitiba (PR)	Rua Marechal Deodoro, 869 – 17º andar Centro – CEP 80060-010
Em Goiânia (GO)	Av. República do Líbano, 1.551 – Sala 602 Setor Oeste – CEP 74125-125
Em Recife (PE)	Av. Rui Barbosa, 251 – 4º andar Graças – CEP 52011-040
Em São Paulo (SP)	Rua Carnaubeiras, 168 – 3º andar Jabaquara – CEP 04343-080

Por telefone
(De 2ª a 6ª feira, das 8h às 19h)

4002 1299	Capitais e Regiões Metropolitanas
0800 770 22 99	Demais localidades
0800 770 2399	Pessoas com deficiência auditiva ou de fala

Por fax

Belo Horizonte (MG)	31 3280 5965
Curitiba (PR)	41 3544 8038
Goiânia (GO)	62 4005 4137
Recife (PE)	81 3413-4868
São Paulo (SP)	11 5015 8443

Pela internet

www.fundacaoitauunibanco.com.br
Canal "Fale Conosco"