Relatório Anual **2020**

Resumo **Plano Redecard CD**

Começar >

Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

Juntos nos protegemos e evoluímos!

Nosso maior desafio no ano de 2020 foi lidar com todos os reflexos da pandemia, ao mesmo tempo em que aprendíamos novas maneiras de trabalhar de forma remota. Superamos as barreiras trazidas pelo distanciamento social entre nossos times, que foram mantidos em "home office" para preservação de sua integridade e continuamos nos dedicando a todos os participantes e assistidos da Fundação Itaú Unibanco. Aperfeiçoamos nossa gestão e simplificamos os processos, buscando soluções inovadoras para manter a operação em pleno funcionamento sem perder a qualidade dos serviços prestados e ganhando eficiência e produtividade.

Nós nos adaptamos à nova realidade de interação com nossos participantes que passou a ser totalmente virtual diante do cenário que vem exigindo muito cuidado e proteção. Durante tempos de incerteza, todos desejam clareza e agilidade na Comunicação e no Atendimento, por isso, aprimoramos ainda mais a nossa relação com os participantes por meio dos canais digitais da entidade, divulgando informações simplificadas e transparentes, proporcionando maior tranquilidade nesse momento de tantas turbulências. Ainda pensando na proteção, destacamos a medida de suspensão do processo de Prova de vida em formato físico dos nossos assistidos, onde utilizamos novos mecanismos para validação do processo. Como novidade, lançamos a Biometria como novo meio de Prova de vida. Com a tecnologia, aumentaremos a segurança e o conforto de nossos assistidos!

Sensibilizados com a situação financeira e econômica do país e, principalmente, pelas possibilidades de imprevistos financeiros individuais, antecipamos o Abono Anual aos assistidos e do 13º salário aos nossos colaboradores. Entendemos que, desta forma, poderíamos contribuir com as famílias envolvidas e amenizar parte do impacto financeiro sofrido por todos.

Simultaneamente, tivemos que gerenciar as oscilações trazidas pelo mercado financeiro que afetaram os recursos administrados, e trouxeram grande preocupação aos nossos participantes que sentiram imediatamente os efeitos em suas reservas. Contamos com a atuação conjunta dos nossos times, além do apoio do Conselho Deliberativo no direcionamento das nossas ações e nas tomadas de decisões nos momentos mais críticos.

A Fundação Itaú Unibanco presta sua solidariedade a todos aqueles que se encontram em recuperação e hospitalizados em decorrência da Covid-19. Lamentamos profundamente por este momento crítico que atravessamos, na certeza de que, se nos protegermos individualmente e coletivamente, conseguiremos combater essa pandemia de forma mais rápida e eficaz, e a vida voltará à sua normalidade.

Acreditamos que 2021 será um ano de consolidação e ajustes, em que usaremos toda a experiência adquirida em 2020 e continuaremos analisando e implementando novas formas de trabalho e interação que tragam maior segurança aos processos, menos burocracia, menor impacto nos investimentos e, sobretudo, maior proteção e satisfação aos nossos colaboradores e participantes, que são o nosso maior patrimônio.

Apresentamos a seguir o Relatório Anual das atividades da Fundação Itaú Unibanco relacionadas ao ano de 2020 e reiteramos nosso compromisso de proteção e cuidado com o presente e o futuro dos nossos participantes.

Tenha uma boa leitura!

Diretoria Executiva

Plano Redecard CD

Participantes

		Feminino	Masculino
Ativos	699	45,64%	54,36%
Assistidos	62	30,65%	69,35%

Patrimônio
R$ 209,2 milhões

Contribuições Recebidas
R$ 8,2 milhões

Benefícios Pagos
R$ 10,1 milhões

Para conhecer as **informações detalhadas**, acesse a versão completa do Relatório Anual.

INVESTIMENTOS

Os investimentos da **Fundação Itaú Unibanco** estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Redecard CD** e os resultados alcançados em 2020:

O **Perfil Ultraconservador** possui aplicações em títulos de renda fixa pós-fixados, referenciados ao CDI de emissores públicos e privados. Estes são ativos de baixo risco que seguem a rentabilidade da taxa básica de juro. A performance acumulada no ano foi impactada pelas alocações na carteira de crédito, o que representa em torno de 23% do portfólio, ficando aquém do benchmark. Em 2020 tivemos um ciclo de queda de taxa de juros, que trouxe o CDI acumulado no ano ao mínimo histórico de 2,77% a.a.

Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades

Segmento	Bruta	Líquida
Perfil	**2,46%**	**2,30%**
Renda Fixa	2,46%	2,30%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

100% CDI
2,77%

Patrimônio Total - Alocação

Segmento	R$	%
Renda Fixa	8.008.730	100,00%
TOTAL	**8.008.730**	**100,00%**

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	8.008.730	100,00%
TOTAL	**8.008.730**	**100,00%**

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

Política de Investimentos para 2021

Limites de alocação por segmento

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	0,00%	100,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	0,00%	0,00%
Estruturados	0,00%	0,00%	0,00%
Exterior	0,00%	0,00%	0,00%
Imobiliários	0,00%	5,00%	0,00%
Oper. c/ Participantes	0,00%	0,00%	0,00%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

100% CDI

INVESTIMENTOS

Os investimentos da **Fundação Itaú Unibanco** estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Redecard CD** e os resultados alcançados em 2020:

O **Perfil Conservador** possui uma alocação média de 7,5% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado do ano, os ativos de crédito e as alocações em RV resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados. No acumulado do ano o CDI apresentou um retorno de 2,77% a.a. e o Ibovespa apresentou um retorno de 2,92%a.a..

Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades

Segmento	Bruta	Líquida
Perfil	**2,37%**	**2,29%**
Renda Fixa	2,55%	2,46%
Renda Variável	4,43%	4,27%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

92,5% CDI +7,5% Ibovespa
3,45%

Patrimônio Total - Alocação

Segmento	R$	%
Renda Fixa	12.077.534	89,21%
Renda Variável	1.160.234	8,57%
Investimentos Estruturados	300.551	2,22%
TOTAL	**13.538.318**	**100,00%**

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	13.538.318	100,00%
TOTAL	**13.538.318**	**100,00%**

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

Política de Investimentos para 2021

Limites de alocação por segmento

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	0,00%	95,00%	90,59%
Renda Variável	5,00%	10,00%	7,61%
Estruturados	0,00%	20,00%	1,80%
Exterior	0,00%	10,00%	0,00%
Imobiliários	0,00%	5,00%	0,00%
Oper. c/ Participantes	0,00%	0,00%	0,00%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

92,5% CDI e 7,5% Ibovespa

INVESTIMENTOS

Os investimentos da **Fundação Itaú Unibanco** estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Redecard CD** e os resultados alcançados em 2020:

O **Perfil Moderado** possui uma alocação média de 20% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado do ano, os ativos de crédito e as alocações em RV resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados. No acumulado do ano o CDI apresentou um retorno de 2,77% a.a. e o Ibovespa apresentou um retorno de 2,92%a.a..

Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades

Segmento	Bruta	Líquida
Perfil	**0,87%**	**0,76%**
Renda Fixa	2,76%	2,40%
Renda Variável	4,25%	3,68%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

80% CDI +20% Ibovespa
4,37%

Patrimônio Total - Alocação

Segmento	R$	%
Renda Fixa	79.297.266	71,94%
Renda Variável	25.737.992	23,35%
Investimentos Estruturados	5.191.689	4,71%
TOTAL	**110.226.948**	**100,00%**

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	110.226.948	100,00%
TOTAL	**110.226.948**	**100,00%**

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

Política de Investimentos para 2021

Limites de alocação por segmento

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	0,00%	90,00%	74,76%
Renda Variável	10,00%	30,00%	20,88%
Estruturados	0,00%	20,00%	4,36%
Exterior	0,00%	10,00%	0,00%
Imobiliários	0,00%	5,00%	0,00%
Oper. c/ Participantes	0,00%	0,00%	0,00%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

80% CDI e 20% Ibovespa

INVESTIMENTOS

Os investimentos da **Fundação Itaú Unibanco** estão de acordo com legislação do setor e a Política de Investimentos da entidade, que estabelece as condições para a aplicação dos recursos dos planos no mercado financeiro, com base no nível de tolerância a risco e objetivos de longo prazo.

Acompanhe as principais informações sobre os investimentos do **Redecard CD** e os resultados alcançados em 2020:

O **Perfil Arrojado** possui uma alocação média de 40% dos recursos em renda variável e, na renda fixa, investe em juros pós-fixados, prefixados e indexados à inflação, de emissão pública e privada. No acumulado do ano, os ativos de crédito e as alocações em RV resultaram em uma rentabilidade aquém do benchmark, apesar do bom retorno da estratégia em fundos multimercados. No acumulado do ano o CDI apresentou um retorno de 2,77% a.a. e o Ibovespa apresentou um retorno de 2,92%a.a..

Resultados dos Investimentos em 2020

Rentabilidades

Segmento	Bruta	Líquida
Perfil	**2,27%**	**2,01%**
Renda Fixa	3,42%	3,04%
Renda Variável	4,14%	3,67%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

60% CDI +40% Ibovespa
5,26%

Patrimônio Total - Alocação

Segmento	R$	%
Renda Fixa	39.522.049	50,58%
Renda Variável	34.950.994	44,73%
Investimentos Estruturados	3.664.658	4,69%
TOTAL	**78.137.701**	**100,00%**

Distribuição dos Recursos por Gestor

Segmento	R$	%
Itaú Unibanco	78.137.701	100,00%
TOTAL	**78.137.701**	**100,00%**

A gestão dos recursos da entidade é 100% terceirizada.

Política de Investimentos para 2021

Limites de alocação por segmento

Segmento	Mínimo	Máximo	Alvo
Renda Fixa	0,00%	70,00%	54,46%
Renda Variável	30,00%	50,00%	40,76%
Estruturados	0,00%	20,00%	4,78%
Exterior	0,00%	10,00%	0,00%
Imobiliários	0,00%	5,00%	0,00%
Oper. c/ Participantes	0,00%	0,00%	0,00%

Meta Atuarial/ Índice de Referência

60% CDI e 40% Ibovespa

DESPESAS **ADMINISTRATIVAS**

Em 2020, as despesas totais com a administração do **Plano Redecard CD**, foram de

R$ 1.070.535

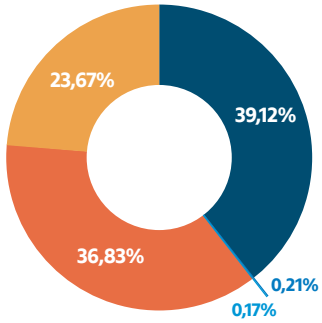
sendo **R$ 612.417** com a gestão previdencial e **R$ 458.118** com a gestão dos investimentos.

Indicador

Taxa de Investimentos	**0,22%**
Taxa Previdenciária	**3,35%**
Custo Médio por participante	**R$ 760,77**
Cobertura	**0,30%**
Treinamento	**1,18%**

Gestão Previdencial

- Pessoal e Encargos / Treinamentos
- Treinamento Regulatório
- Viagens e Estadia
- Serviços de Terceiros
- Despesas Gerais

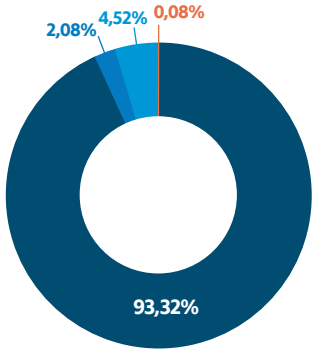


Despesas Administrativas Previdenciais	R$
Pessoal e Encargos / Treinamentos	**239.559**
Remuneração de Pessoal	233.625
Treinamento e Desenvolvimento	5.934
Treinamento Regulatório	**1.292**
Viagens e Estadia	**1.034**
Serviços de Terceiros	**225.583**
Serviços Técnicos Atuariais	25.568
Jurídico	-
Informática	163.301
Consultoria	2.818
Auditoria	13.607
Central de Atendimento	20.289
Despesas Gerais	**144.949**
CRCC	47.779
Manutenção de Sede	21.600
Gestão Administrativa	7.131
TAFIC	19.500
Publicações	9.054
Eventos	-
Demais	39.887

Total R$ 612.417

Gestão de Investimentos

- Gestão de Investimentos
- Processamento e Informática
- Pis/Cofins
- Outras Despesas



Despesas Administrativas de Investimentos	R$
Gestão de Investimentos	**427.502**
Taxa Administração de Carteira	382.861
Taxa Custódia / CETIP / ANDIMA / DNP	32.302
CRCC - Gerir Investimentos	12.339
Processamento e Informática	**9.518**
PIS / COFINS	**20.729**
Outras Despesas	**369**

Total R$ 458.118

Total de Despesas

R$ 1.070.535

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 Balanço Patrimonial do plano, que indica sua situação econômico-financeira no último dia de 2020.

Resumo do Balanço Patrimonial do Plano Redecard CD:

em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 (valores em milhares de reais)

Ativo	2020	2019
Disponível	32	15
Realizável	210.080	210.323
TOTAL DO ATIVO	**210.112**	**210.338**

Passivo	2020	2019
Exigível operacional	772	1.753
Exigível contingencial	133	131
Patrimônio de cobertura do plano	203.478	203.434
Fundos	5.729	5.020
TOTAL DO PASSIVO	**210.112**	**210.338**

A auditoria responsável pelos dados contábeis da Fundação Itaú Unibanco em 2020 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 Redecard CD em 2020:

	R$	Descrição do tópico
Patrimônio de Cobertura do Plano	203.478.019,95	Valor que a Fundação possui para cobrir os benefícios futuros dos participantes.
Provisões Matemáticas	203.478.019,95	Valor calculado pela consultoria e que deve ser provisionado pela Fundação para cumprir com as suas obrigações com os participantes e assistidos.
Benefícios Concedidos	25.137.670,79	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos atualmente aos assistidos.
Benefícios a Conceder	178.340.349,16	Divisão das Provisões matemáticas que demonstra valores a serem pagos no futuro aos participantes ativos.
Provisões Matemáticas 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	5.728.484,83	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.

Os saldos de conta são provenientes das contribuições dos participantes e das patrocinadoras acrescidas do retorno dos investimentos.

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

Conte com a gente!

Fundação **Itaú Unibanco**
Previdência Complementar

Acesse a versão Completa no hotsite do
Relatório Anual 2020 da Fundação Itaú Unibanco.

Início