

Informações Gerais

Matrícula da EFPC:	00611
Número de CNPB do Plano de Benefícios:	1997004038
Tipo de Avaliação Atuarial:	1-Encerramento do Exercício
Fato Relevante:	0-não aplicável
Justificativa:	
Data da Avaliação:	31/12/2020
Data do Cadastro:	31/10/2020
Data do Fato Relevante:	
Nome do Atuário:	Jorge João Sobrinho
Número de CPF do Atuário:	010.979.327-70
Duration do passivo do plano de benefícios:	88
Observação sobre a Duration do passivo:	Duration calculada considerando o fluxo de benefícios da avaliação atuarial de 31/12/2020 no sistema Venturo, divulgado na página da Previc, conforme a legislação em vigor.

Benefícios (CADPREVIC)

[illegible]

Grupos de Custeio

Tipo de grupo de custeio:

Identificação do grupo de custeio:

Número do grupo de custeio:

Nome do grupo de custeio:

Quantidade de participantes ativos:

Valor da folha de salário:

Quantidade de meses de contribuição:

Quantidade de meses para aposentadoria:

Valor do patrimônio de cobertura:

Valor da Insuficiência de cobertura:

1º Grupo de Custeio

2º Grupo de Custeio

0-grupo de custeio existente	0-grupo de custeio existente
1294	3512
1	2
Futuro Inteligente	Itaúsa Empreendiment
6010	1
R\$ 587.315.781,96	R\$ -
185	0
71	0
R\$ 2.118.228.557,97	

Patrocinadores ou Instituidores

Tipo de patrocinador ou instituidor:

CNPJ do patrocinador ou instituidor:

Patrocinador 1

Patrocinador 2

Patrocinador 3

Patrocinador 4

Patrocinador 5

Patrocinador 6

Patrocinador 7

Patrocinador 8

Patrocinador 9

Patrocinador 10

Patrocinador 11

Patrocinador 12

Patrocinador 13

Patrocinador 14

Patrocinador 15

Patrocinador 16

Patrocinador 17

Patrocinador 18

Patrocinador 19

Patrocinador 20

Patrocinador 21

Patrocinador 22

Patrocinador 23

Patrocinador 24

Patrocinador 25

Patrocinador 26

Patrocinador 27

Patrocinador 28

Patrocinador 29

Patrocinador 30

1-Grupo de custeio patrocinado	1-Grupo de custeio patrocinado
--------------------------------	--------------------------------

01.425.787/0001-04	51.713.907/0001-39
02.206.577/0001-80	
03.012.230/0001-69	
03.991.201/0001-96	
04.969.463/0001-17	
05.076.239/0001-69	
17.192.451/0001-70	
17.298.092/0001-30	
33.098.658/0001-37	
33.885.724/0001-19	
43.644.285/0001-06	
52.041.183/0001-97	
59.573.030/0001-30	
60.701.190/0001-04	
60.872.504/0001-23	
61.155.248/0001-16	
61.194.353/0001-64	
61.544.698/0001-09	
61.557.039/0001-07	
65.654.303/0001-73	
76.629.252/0001-46	
92.661.388/0001-90	

Hipóteses Atuariais

1º Grupo de Custeio
Futuro Inteligente

2º Grupo de Custeio
Itaúsa Empreendimento

Tipo de Hipótese:	1 - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)	1 - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios)
Identificador da hipótese:	12	12
Valor da hipótese:	COTAS DO PATRIMONIO	COTAS DO PATRIMONIO
Quantidade esperada no exercício encerrado:	4,04	4,04
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	7,91	7,91
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	3,68	3,68
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Os benefícios do plano são reajustados pela variação da cota, de acordo com o perfil de investimento escolhido pelo participante. O valor preenchido na quantidade esperada corresponde ao retorno real esperado para o próximo ano de acordo com a meta atuarial. Cabe esclarecer que o indexador do Plano é o INPC do IBGE.	Os benefícios do plano são reajustados pela variação da cota, de acordo com o perfil de investimento escolhido pelo participante. O valor preenchido na quantidade esperada corresponde ao retorno real esperado para o próximo ano de acordo com a meta atuarial. Cabe esclarecer que o indexador do Plano é o INPC do IBGE.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	A hipótese adotada tem como base a previsão de reajuste de benefício vigente no Regulamento do Plano.	A hipótese adotada tem como base a previsão de reajuste de benefício vigente no Regulamento do Plano.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	Não há divergências a serem relatadas, visto que o indexador do Plano segue a rentabilidade da cota.	Não há divergências a serem relatadas, visto que o indexador do Plano segue a rentabilidade da cota.

Tipo de Hipótese:	2 - Taxa Real Anual de Juros	2 - Taxa Real Anual de Juros
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:	3,68	3,68
Quantidade esperada no exercício encerrado:	4,04	4,04
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	2,33	2,33
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	3,68	3,68
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	A divergência é natural e esperada, dado que o retorno dos investimentos abrange somente o último exercício (tem perspectiva de curto prazo e traduz rentabilidade passada) e o valor esperado para a taxa de juros utilizada no cálculo atuarial é linear e tem a perspectiva futura de longo prazo. Para o lapso de tempo analisado, o retorno real foi inferior ao previsto na política de investimentos.	A divergência é natural e esperada, dado que o retorno dos investimentos abrange somente o último exercício (tem perspectiva de curto prazo e traduz rentabilidade passada) e o valor esperado para a taxa de juros utilizada no cálculo atuarial é linear e tem a perspectiva futura de longo prazo. Para o lapso de tempo analisado, o retorno real foi inferior ao previsto na política de investimentos.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	A alteração da taxa real de juros está baseada no Estudo técnico para adequação e aderência da taxa real de juros a ser utilizada na avaliação atuarial de 31/12/2020 e está em consonância com o cenário econômico atual do Brasil.	A alteração da taxa real de juros está baseada no Estudo técnico para adequação e aderência da taxa real de juros a ser utilizada na avaliação atuarial de 31/12/2020 e está em consonância com o cenário econômico atual do Brasil.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	Foi elaborado estudo técnico de forma a identificar a taxa de retorno da carteira atual do Plano a partir da projeção dos ativos líquidos de despesas administrativas e do fluxo de caixa de seu passivo atuarial (pagamento de benefícios líquidos de contribuições previdenciárias). Ficou demonstrado que, considerando-se a carteira atual do Plano e as limitações legais vigentes, a taxa real anual de juros de 3,68% ao ano é adequada para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020, e respeita os limites estabelecidos na legislação vigente.	Foi elaborado estudo técnico de forma a identificar a taxa de retorno da carteira atual do Plano a partir da projeção dos ativos líquidos de despesas administrativas e do fluxo de caixa de seu passivo atuarial (pagamento de benefícios líquidos de contribuições previdenciárias). Ficou demonstrado que, considerando-se a carteira atual do Plano e as limitações legais vigentes, a taxa real anual de juros de 3,68% ao ano é adequada para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020, e respeita os limites estabelecidos na legislação vigente.

Tipo de Hipótese:	3 - Projeção de Crescimento Real de Salário	3 - Projeção de Crescimento Real de Salário
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:	3,00	3,00
Quantidade esperada no exercício encerrado:	3,00	3,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00	0,00
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	3,00	3,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Observamos que o crescimento salarial médio, em termos reais, ficou abaixo da hipótese adotada.	Observamos que o crescimento salarial médio, em termos reais, ficou abaixo da hipótese adotada.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	Em obediência à legislação em vigor, a hipótese adotada foi definida pelo grupo de Patrocinadoras do Plano e confirmada pelo estudo de aderência das hipóteses realizado no exercício de 2019.	Em obediência à legislação em vigor, a hipótese adotada foi definida pelo grupo de Patrocinadoras do Plano e confirmada pelo estudo de aderência das hipóteses realizado no exercício de 2019.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	É possível observar que a premissa adotada não reflete perfeitamente as variações salariais observadas no período em questão. No entanto, considerando tratar-se de um plano fechado a novas adesões, que a hipótese utilizada deve ter seus efeitos analisados considerando-se o longo prazo e que a legislação confere ao grupo de patrocinadoras a responsabilidade por esta hipótese, entendemos que não há indícios da necessidade de sua revisão no momento. Sendo assim, recomendamos sua manutenção para as próximas avaliações atuariais e o constante acompanhamento nos próximos exercícios.	É possível observar que a premissa adotada não reflete perfeitamente as variações salariais observadas no período em questão. No entanto, considerando tratar-se de um plano fechado a novas adesões, que a hipótese utilizada deve ter seus efeitos analisados considerando-se o longo prazo e que a legislação confere ao grupo de patrocinadoras a responsabilidade por esta hipótese, entendemos que não há indícios da necessidade de sua revisão no momento. Sendo assim, recomendamos sua manutenção para as próximas avaliações atuariais e o constante acompanhamento nos próximos exercícios.

Tipo de Hipótese:	4 - Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS	4 - Projeção de Crescimento Real do Maior Sal Ben INSS
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		
Quantidade esperada para o exercício seguinte:		
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:		
Observação da entidade sobre divergência verificada:		
Opinião do atuário sobre a hipótese:		

Tipo de Hipótese:	5 - Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano	5 - Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:	COTAS DO PATRIMONIO	COTAS DO PATRIMONIO
Quantidade esperada no exercício encerrado:	4,04	4,04
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	2,34	2,34
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	3,68	3,68
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Os benefícios do plano são reajustados pela variação da cota, de acordo com o perfil de investimento escolhido pelo participante. O valor preenchido na quantidade esperada corresponde ao retorno real esperado para o próximo ano de acordo com a meta atuarial. Cabe esclarecer que o indexador do Plano é o INPC do IBGE.	Os benefícios do plano são reajustados pela variação da cota, de acordo com o perfil de investimento escolhido pelo participante. O valor preenchido na quantidade esperada corresponde ao retorno real esperado para o próximo ano de acordo com a meta atuarial. Cabe esclarecer que o indexador do Plano é o INPC do IBGE.

Observação da entidade sobre divergência verificada:	A hipótese adotada tem como base a previsão de reajuste de benefício vigente no Regulamento do Plano.	A hipótese adotada tem como base a previsão de reajuste de benefício vigente no Regulamento do Plano.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	Não há divergências a serem relatadas, visto que o crescimento real dos benefícios do Plano segue a rentabilidade da cota.	Não há divergências a serem relatadas, visto que o crescimento real dos benefícios do Plano segue a rentabilidade da cota.

Tipo de Hipótese:	6 - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários	6 - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:	1,00	1,00
Quantidade esperada no exercício encerrado:	1,00	1,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,98	0,98
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	1,00	1,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Verificamos que a inflação acumulada de 5,45% a.a. (variação do INPC do IBGE) ficou acima da inflação prevista no cálculo do fator.	Verificamos que a inflação acumulada de 5,45% a.a. (variação do INPC do IBGE) ficou acima da inflação prevista no cálculo do fator.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	A adoção de um fator de 100% reflete a opção por se utilizar valores no "pico", independente de eventuais alterações da inflação, não deduzindo as perdas inflacionárias no cálculo das reservas.	A adoção de um fator de 100% reflete a opção por se utilizar valores no "pico", independente de eventuais alterações da inflação, não deduzindo as perdas inflacionárias no cálculo das reservas.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	A hipótese em questão é utilizada para refletir a perda média do poder aquisitivo verificada entre 2 períodos de reajustes consecutivos, decorrente do efeito inflacionário. A premissa adotada pela Entidade resulta na tese de que não há efeito da inflação na apuração do valor real. Esta premissa é conservadora em relação aos compromissos do Plano e, por este motivo, entendemos que não há necessidade de adequação.	A hipótese em questão é utilizada para refletir a perda média do poder aquisitivo verificada entre 2 períodos de reajustes consecutivos, decorrente do efeito inflacionário. A premissa adotada pela Entidade resulta na tese de que não há efeito da inflação na apuração do valor real. Esta premissa é conservadora em relação aos compromissos do Plano e, por este motivo, entendemos que não há necessidade de adequação.

Tipo de Hipótese:	7 - Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade	7 - Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:	1,00	1,00
Quantidade esperada no exercício encerrado:	1,00	1,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,98	0,98
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	1,00	1,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Os benefícios do plano são reajustados pela variação da cota, de acordo com o perfil de investimento escolhido pelo participante. Sendo assim, não há perda inflacionária.	Os benefícios do plano são reajustados pela variação da cota, de acordo com o perfil de investimento escolhido pelo participante. Sendo assim, não há perda inflacionária.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	Como mencionado, a premissa neste caso não é aplicável.	Como mencionado, a premissa neste caso não é aplicável.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	Como mencionado, a premissa neste caso não é aplicável.	Como mencionado, a premissa neste caso não é aplicável.

Tipo de Hipótese:	8 - Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS	8 - Fator de Determinação do Valor Real Longo do Tempo Ben INSS
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		
Quantidade esperada para o exercício seguinte:		
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:		
Observação da entidade sobre divergência verificada:		
Opinião do atuário sobre a hipótese:		

Tipo de Hipótese:	9 - Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados	9 - Hipótese sobre Gerações Futuras de Novos Entrados
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		
Quantidade esperada para o exercício seguinte:		
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:		
Observação da entidade sobre divergência verificada:		
Opinião do atuário sobre a hipótese:		

Tipo de Hipótese:	10 - Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)	10 - Hipótese sobre Rotatividade (Percentual)
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:	Itaú 2008-2010 agravada 2,5 vezes	Itaú 2008-2010 agravada 2,5 vezes
Quantidade esperada no exercício encerrado:	5,60	5,60
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	5,00	5,00
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	5,25	5,25
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Analisando os dados fornecidos pela Entidade, comparamos o número de desligamentos observados (5,00% da quantidade de participantes ativos) com o número de desligamentos estimados (5,6% da quantidade de participantes ativos) para o exercício de 2020. Verificamos que no período analisado a tábua utilizada apresenta índices superiores ao observado.	Analisando os dados fornecidos pela Entidade, comparamos o número de desligamentos observados (5,00% da quantidade de participantes ativos) com o número de desligamentos estimados (5,6% da quantidade de participantes ativos) para o exercício de 2020. Verificamos que no período analisado a tábua utilizada apresenta índices superiores ao observado.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	A hipótese adotada foi definida pelo grupo de Patrocinadoras do Plano e confirmada pelo estudo de Aderência das Hipóteses Atuariais realizado no exercício de 2019.	A hipótese adotada foi definida pelo grupo de Patrocinadoras do Plano e confirmada pelo estudo de Aderência das Hipóteses Atuariais realizado no exercício de 2019.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	Considerando que a hipótese foi alterada no exercício de 2016 com o objetivo de refletir mais fielmente a expectativa de desligamentos que impactam nos cálculos das provisões matemáticas do plano, que vem demonstrando boa aderência, e ainda, que a tábua adotada é válida e atende à legislação vigente, ratificado em estudo efetuado em 2019, não temos objeção à sua manutenção para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020.	Considerando que a hipótese foi alterada no exercício de 2016 com o objetivo de refletir mais fielmente a expectativa de desligamentos que impactam nos cálculos das provisões matemáticas do plano, que vem demonstrando boa aderência, e ainda, que a tábua adotada é válida e atende à legislação vigente, ratificado em estudo efetuado em 2019, não temos objeção à sua manutenção para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020.

Tipo de Hipótese:	11 - Tábua de Mortalidade Geral	11 - Tábua de Mortalidade Geral
Identificador da hipótese:	19	19
Valor da hipótese:	AT 2000	AT 2000
Quantidade esperada no exercício encerrado:	5,00	5,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00	0,00
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	4,00	4,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Analisando os dados fornecidos pela Entidade, identificamos o número de falecimentos de participantes relativo ao exercício encerrado e o comparamos com as ocorrências esperadas, calculadas no exercício anterior, considerando a tábua vigente. Observamos que no período analisado, a Tábua AT-2000 segregada por sexo e suavizada em 30% projeta número de eventos (5 no ano de 2020) inferior ao número de ocorrências observadas (0 no ano de 2020).	Analisando os dados fornecidos pela Entidade, identificamos o número de falecimentos de participantes relativo ao exercício encerrado e o comparamos com as ocorrências esperadas, calculadas no exercício anterior, considerando a tábua vigente. Observamos que no período analisado, a Tábua AT-2000 segregada por sexo e suavizada em 30% projeta número de eventos (5 no ano de 2020) inferior ao número de ocorrências observadas (0 no ano de 2020).

Observação da entidade sobre divergência verificada:	A tábua de mortalidade utilizada para avaliação atuarial do Plano está baseada no estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019, sendo a AT-2000 suavizada em 30% segregada por sexo. Esta tábua está de acordo com a Resolução CNPC nº 30/2018 que determina que as tábuas de mortalidade geral adotadas pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar apresentem provisões matemáticas inferiores às resultantes da aplicação da tábua AT-83 Basic.	A tábua de mortalidade utilizada para avaliação atuarial do Plano está baseada no estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019, sendo a AT-2000 suavizada em 30% segregada por sexo. Esta tábua está de acordo com a Resolução CNPC nº 30/2018 que determina que as tábuas de mortalidade geral adotadas pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar apresentem provisões matemáticas inferiores às resultantes da aplicação da tábua AT-83 Basic.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	A utilização da tábua de mortalidade AT-2000 suavizada em 30%, segregada por sexo, foi recomendada com base no estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019. Esta tábua atende às exigências legais aplicáveis. Desta forma, a hipótese foi mantida no exercício de 2020 para a tábua AT-2000 suavizada em 30%, segregada por sexo, tendo em vista uma melhor adequação ao comportamento da massa de participantes do Plano. Ressaltamos a importância do contínuo acompanhamento da aderência dessa hipótese através do monitoramento das ocorrências observadas.	A utilização da tábua de mortalidade AT-2000 suavizada em 30%, segregada por sexo, foi recomendada com base no estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019. Esta tábua atende às exigências legais aplicáveis. Desta forma, a hipótese foi mantida no exercício de 2020 para a tábua AT-2000 suavizada em 30%, segregada por sexo, tendo em vista uma melhor adequação ao comportamento da massa de participantes do Plano. Ressaltamos a importância do contínuo acompanhamento da aderência dessa hipótese através do monitoramento das ocorrências observadas.

Tipo de Hipótese:	12 - Tábua de Mortalidade de Inválidos	12 - Tábua de Mortalidade de Inválidos
Identificador da hipótese:	54	54
Valor da hipótese:	AT 2000	AT 2000
Quantidade esperada no exercício encerrado:	0,00	0,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00	0,00
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	0,00	0,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	No período analisado não há aposentados por invalidez expostos ao risco, não sendo possível obter qualquer conclusão sobre a aderência desta tábua.	No período analisado não há aposentados por invalidez expostos ao risco, não sendo possível obter qualquer conclusão sobre a aderência desta tábua.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	Não aplicável	Não aplicável
Opinião do atuário sobre a hipótese:	Não aplicável	Não aplicável

Tipo de Hipótese:	13 - Tábua de Entrada em Invalidez	13 - Tábua de Entrada em Invalidez
Identificador da hipótese:	422	422
Valor da hipótese:	LIGHT FRACA	LIGHT FRACA
Quantidade esperada no exercício encerrado:	3,00	3,00
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:	0,00	0,00
Quantidade esperada para o exercício seguinte:	3,00	3,00
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:	Analisando os dados fornecidos pela Entidade, comparamos o número de entradas em invalidez observadas (0 eventos) com o número de entradas em invalidez estimadas (3 eventos) para o exercício de 2020, verificamos que no período analisado a tábua utilizada apresenta índices superiores ao observado.	Analisando os dados fornecidos pela Entidade, comparamos o número de entradas em invalidez observadas (0 eventos) com o número de entradas em invalidez estimadas (3 eventos) para o exercício de 2020, verificamos que no período analisado a tábua utilizada apresenta índices superiores ao observado.
Observação da entidade sobre divergência verificada:	A tábua de entrada em invalidez foi mantida com a Light-Fraca suavizada em 50%, de acordo com o estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019.	A tábua de entrada em invalidez foi mantida com a Light-Fraca suavizada em 50%, de acordo com o estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019.
Opinião do atuário sobre a hipótese:	A utilização da tábua de entrada em invalidez Light-Fraca suavizada em 50% foi recomendada com base no estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019. Esta tábua atende às exigências legais aplicáveis. Desta forma, a hipótese foi alterada para a tábua Light-Fraca suavizada em 50%, tendo em vista uma melhor adequação ao comportamento da massa de participantes do Plano. Recomendamos a continuidade do monitoramento das ocorrências desta hipótese, com o objetivo de acumular novas observações para confirmar sua adequação à população analisada.	A utilização da tábua de entrada em invalidez Light-Fraca suavizada em 50% foi recomendada com base no estudo de aderência de hipóteses realizado no exercício de 2019. Esta tábua atende às exigências legais aplicáveis. Desta forma, a hipótese foi alterada para a tábua Light-Fraca suavizada em 50%, tendo em vista uma melhor adequação ao comportamento da massa de participantes do Plano. Recomendamos a continuidade do monitoramento das ocorrências desta hipótese, com o objetivo de acumular novas observações para confirmar sua adequação à população analisada.

Tipo de Hipótese:	15 - Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas	15 - Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		
Quantidade esperada para o exercício seguinte:		
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:		
Observação da entidade sobre divergência verificada:		
Opinião do atuário sobre a hipótese:		

Tipo de Hipótese:	41 - Tábua de Morbidez	41 - Tábua de Morbidez
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		
Quantidade esperada para o exercício seguinte:		
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:		
Observação da entidade sobre divergência verificada:		
Opinião do atuário sobre a hipótese:		

Tipo de Hipótese:	61 - Hipótese de Entrada em Aposentadoria	61 - Hipótese de Entrada em Aposentadoria
Identificador da hipótese:		
Valor da hipótese:		
Quantidade esperada no exercício encerrado:		
Quantidade ocorrida no exercício encerrado:		
Quantidade esperada para o exercício seguinte:		
Comentário sobre divergência entre esperado e ocorrido:		
Observação da entidade sobre divergência verificada:		
Opinião do atuário sobre a hipótese:		

Provisões Matemáticas e Benefícios
Importante:

1) Deixar em branco os campos que não serão usados

2) Se for colar informações de uma célula para outra

copie e cole apenas como valor. Nunca recorte!

1º Grupo de Custeio
Futuro Inteligente
2º Grupo de Custeio
Itaúsa Empreendimento

Benefício:	APOSENTADORIA NORMAL		APOSENTADORIA NORMAL
Identificador do benefício:	7126		7126
Método de financiamento:	Capitalização Individual		Capitalização Individual
Quantidade de benefícios concedidos:		1452	0
Valor médio do benefício:	R\$	2.537,98	R\$ -
Idade média dos assistidos:		60	0
Valor do custo anual:	R\$	36.225.416,75	
Taxa percentual do custo anual:		6,17%	
Provisões Matemáticas	R\$	2.118.053.535,60	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	440.951.198,99	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	439.913.721,99	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$	439.913.721,99	
Benefício Definido	R\$	1.037.477,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$	1.037.477,00	
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	1.677.102.336,61	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	1.677.102.336,61	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$	924.178.044,91	
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$	752.924.291,70	
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:	INCAPACIDADE		INCAPACIDADE
Identificador do benefício:	7138		7138
Método de financiamento:	Repartição de Capitais de Cobertura		Repartição de Capitais de Cobertura
Quantidade de benefícios concedidos:		36	
Valor médio do benefício:	R\$	1.510,28	
Idade média dos assistidos:		57	
Valor do custo anual:			
Taxa percentual do custo anual:			
Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:	MORTE		MORTE
Identificador do benefício:	7139		7139
Método de financiamento:	Repartição de Capitais de Cobertura		Repartição de Capitais de Cobertura
Quantidade de benefícios concedidos:		102	
Valor médio do benefício:	R\$	1.539,90	
Idade média dos assistidos:		67	
Valor do custo anual:			
Taxa percentual do custo anual:			

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:	BENEFICIO MINIMO POR APOSENTADORIA	BENEFICIO MINIMO POR APOSENTADORIA
Identificador do benefício:	7141	7141
Método de financiamento:	Repartição de Capitais de Cobertura	Repartição de Capitais de Cobertura
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:	BENEFICIO MINIMO POR INCAPACIDADE	BENEFICIO MINIMO POR INCAPACIDADE
Identificador do benefício:	7142	7142
Método de financiamento:	Repartição de Capitais de Cobertura	Repartição de Capitais de Cobertura
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				

Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:	BENEFICIO MINIMO POR MORTE	BENEFICIO MINIMO POR MORTE
Identificador do benefício:	7143	7143
Método de financiamento:	Repartição de Capitais de Cobertura	Repartição de Capitais de Cobertura
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:	BENEFICIO MÍNIMO	BENEFICIO MÍNIMO
Identificador do benefício:	13749	13749
Método de financiamento:	Repartição de Capitais de Cobertura	Repartição de Capitais de Cobertura
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:		
Identificador do benefício:		
Método de financiamento:		
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:	
Identificador do benefício:	
Método de financiamento:	
Quantidade de benefícios concedidos:	
Valor médio do benefício:	
Idade média dos assistidos:	
Valor do custo anual:	
Taxa percentual do custo anual:	

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:	
Identificador do benefício:	
Método de financiamento:	
Quantidade de benefícios concedidos:	
Valor médio do benefício:	
Idade média dos assistidos:	
Valor do custo anual:	
Taxa percentual do custo anual:	

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				

(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:		
Identificador do benefício:		
Método de financiamento:		
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:		
Identificador do benefício:		
Método de financiamento:		
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:		
Identificador do benefício:		
Método de financiamento:		
Quantidade de benefícios concedidos:		
Valor médio do benefício:		
Idade média dos assistidos:		
Valor do custo anual:		

Taxa percentual do custo anual:			
Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:	
Identificador do benefício:	
Método de financiamento:	
Quantidade de benefícios concedidos:	
Valor médio do benefício:	
Idade média dos assistidos:	
Valor do custo anual:	
Taxa percentual do custo anual:	

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:	
Identificador do benefício:	
Método de financiamento:	
Quantidade de benefícios concedidos:	
Valor médio do benefício:	
Idade média dos assistidos:	
Valor do custo anual:	
Taxa percentual do custo anual:	

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			

(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:			
Identificador do benefício:			
Método de financiamento:			
Quantidade de benefícios concedidos:			
Valor médio do benefício:			
Idade média dos assistidos:			
Valor do custo anual:			
Taxa percentual do custo anual:			
Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:			
Identificador do benefício:			
Método de financiamento:			
Quantidade de benefícios concedidos:			
Valor médio do benefício:			
Idade média dos assistidos:			
Valor do custo anual:			
Taxa percentual do custo anual:			
Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos			
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos			
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos			
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor			
Saldo de Contas – parcela Participantes			
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P			
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP			
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP			
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$ 0,00

Benefício:			
Identificador do benefício:			
Método de financiamento:			
Quantidade de benefícios concedidos:			
Valor médio do benefício:			
Idade média dos assistidos:			

Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		
Provisões Matemáticas	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos		
Benefício Definido	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos		
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos		
Benefícios a Conceder	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor		
Saldo de Contas – parcela Participantes		
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P		
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP		
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00

Benefício:	
Identificador do benefício:	
Método de financiamento:	
Quantidade de benefícios concedidos:	
Valor médio do benefício:	
Idade média dos assistidos:	
Valor do custo anual:	
Taxa percentual do custo anual:	

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P				
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP				
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP				
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00	R\$	0,00

Benefício:	
Identificador do benefício:	
Método de financiamento:	
Quantidade de benefícios concedidos:	
Valor médio do benefício:	
Idade média dos assistidos:	
Valor do custo anual:	
Taxa percentual do custo anual:	

Provisões Matemáticas	R\$	0,00	R\$	0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Conta dos Assistidos				
Benefício Definido	R\$	0,00	R\$	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos				
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos				
Benefícios a Conceder	R\$	0,00	R\$	0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00	R\$	0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor				
Saldo de Contas – parcela Participantes				
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00	R\$	0,00

Valor Atual dos Benefícios Futuros P		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P		
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP		
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00 R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00 R\$ 0,00

Benefício:	
Identificador do benefício:	
Método de financiamento:	
Quantidade de benefícios concedidos:	
Valor médio do benefício:	
Idade média dos assistidos:	
Valor do custo anual:	
Taxa percentual do custo anual:	

Provisões Matemáticas	R\$	0,00 R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	0,00 R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00 R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos		
Benefício Definido	R\$	0,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos		
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos		
Benefícios a Conceder	R\$	0,00 R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	0,00 R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor		
Saldo de Contas – parcela Participantes		
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P		
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP		
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00 R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00 R\$ 0,00

Consolidado do Grupo de Custeio	
Valor do custo anual:	36.225.416,75 -
Taxa percentual do custo anual:	6,168% 0,000%

Provisões Matemáticas	R\$	2.118.053.535,60 R\$ 0,00
Benefícios Concedidos	R\$	440.951.198,99 R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	439.913.721,99 R\$ 0,00
Saldo de Conta dos Assistidos	R\$	439.913.721,99 R\$ 0,00
Benefício Definido	R\$	1.037.477,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados – Assistidos	R\$	1.037.477,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros não Programados – Assistidos	R\$	0,00 R\$ 0,00
Benefícios a Conceder	R\$	1.677.102.336,61 R\$ 0,00
Contribuição Definida	R\$	1.677.102.336,61 R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Patrocinador ou Instituidor	R\$	924.178.044,91 R\$ 0,00
Saldo de Contas – parcela Participantes	R\$	752.924.291,70 R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização Programado	R\$	0,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros P	R\$	0,00 R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P	R\$	0,00 R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P	R\$	0,00 R\$ 0,00
Benefício Definido Capitalização não Programado	R\$	0,00 R\$ 0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros NP	R\$	0,00 R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP	R\$	0,00 R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP	R\$	0,00 R\$ 0,00
Benefício Definido Capitais de Cobertura	R\$	0,00 R\$ 0,00
Benefício Definido Repartição Simples	R\$	0,00 R\$ 0,00

IA

E

Preenchimento Consolidado dos Benefícios Avaliados
pelo Método Agregado

Importante:

- 1) Deixar em branco os campos que não serão usados
2) Se for colar informações de uma célula para outra
copie e cole apenas como valor. Nunca recorte!

1º Grupo de Custeio
Futuro Inteligente

2º Grupo de Custeio
Itaúsa Empreendiment

Valor do custo anual:		
Taxa percentual do custo anual:		
Valo Atual das Contribuições Futuras	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Beneficio Definido Capitalização Programado	R\$ 0,00	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores P		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes P		
Beneficio Definido Capitalização não Programado	R\$ 0,00	R\$ 0,00
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Patrocinadores NP		
(-) Valor Atual das Contribuições Futuras Participantes NP		

Provisões matemáticas a constituir e contratos do grupo de custeio

1º Grupo de Custeio
Futuro Inteligente

2º Grupo de Custeio
Itaúsa Empreendiment

Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador:		
Prazo remanescente - patrocinador:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante:		
Prazo remanescente - participante:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido:		
Prazo remanescente - assistido:		

Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador:		
Prazo remanescente - patrocinador:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante:		
Prazo remanescente - participante:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido:		
Prazo remanescente - assistido:		

Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador:		
Prazo remanescente - patrocinador:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante:		
Prazo remanescente - participante:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido:		
Prazo remanescente - assistido:		

Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador:		
Prazo remanescente - patrocinador:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante:		
Prazo remanescente - participante:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido:		
Prazo remanescente - assistido:		

Origem das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Contabilização das provisões matemáticas a constituir e contratos:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - patrocinador:		
Prazo remanescente - patrocinador:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - participante:		
Prazo remanescente - participante:		
Valor das provisões matemáticas a constituir e contratos - assistido:		
Prazo remanescente - assistido:		

Fonte dos Recursos

1º Grupo de Custeio Futuro Inteligente

2º Grupo de Custeio Itaúsa Empreendiment

Data de início da vigência:	01/04/2021
-----------------------------	------------

01/04/2021

Patrocinador		
<u>Custeio normal</u>		
Valor das contribuições normais:	R\$ 16.905.194,49	R\$ -
Percentual de contribuição normal:	2,88%	0,00%
<u>Custeio extraordinário - 1º</u>		
Origem do custo extraordinário:		
Valor das contribuições extraordinárias:		
Percentual de contribuição extraordinária:		
<u>Custeio extraordinário - 2º</u>		
Origem do custo extraordinário:		
Valor das contribuições extraordinárias:		
Percentual de contribuição extraordinária:		
<u>Utilização de fundos</u>		
Origem dos recursos do fundo previdencial:		
Valor utilizado dos fundos:		

Participante		
<u>Custeio normal</u>		
Valor das contribuições normais:	R\$ 19.320.222,27	R\$ -
Percentual de contribuição normal:	3,29%	0,00%
<u>Custeio extraordinário - 1º</u>		
Origem do custo extraordinário:		
Valor das contribuições extraordinárias:		
Percentual de contribuição extraordinária:		
<u>Custeio extraordinário - 2º</u>		
Origem do custo extraordinário:		
Valor das contribuições extraordinárias:		
Percentual de contribuição extraordinária:		
<u>Utilização de fundos</u>		
Origem dos recursos do fundo previdencial:		
Valor utilizado dos fundos:		

Assistido		
<u>Custeio normal</u>		
Valor das contribuições normais:		
Percentual de contribuição normal:		
<u>Custeio extraordinário - 1º</u>		
Origem do custo extraordinário:		
Valor das contribuições extraordinárias:		
Percentual de contribuição extraordinária:		
<u>Custeio extraordinário - 2º</u>		
Origem do custo extraordinário:		
Valor das contribuições extraordinárias:		
Percentual de contribuição extraordinária:		
<u>Utilização de fundos</u>		
Origem dos recursos do fundo previdencial:		
Valor utilizado dos fundos:		

1º Grupo de Custeio
Futuro Inteligente

2º Grupo de Custeio
Itaúsa Empreendiment

Fundos atuariais		
Nome da fonte:	CONTRIB. DE PATROC	CONTRIB. DE PATROC
Finalidade do fundo atuarial:	SUPORTE AOS BENEFÍCIOS DE RISCO E BENEFÍCIO MÍNIMO	SUPORTE AOS BENEFÍCIOS DE RISCO E BENEFÍCIO MÍNIMO
Valor recebido no exercício:	R\$ 1.204.088,82	
Valor utilizado no exercício:	R\$ 1.537.475,82	R\$ 1.989,00
Saldo do fundo atuarial:	R\$ 6.382.001,00	

Fundos atuariais		
Nome da fonte:		
Finalidade do fundo atuarial:		
Valor recebido no exercício:		
Valor utilizado no exercício:		
Saldo do fundo atuarial:		

Fundos atuariais		
Nome da fonte:		
Finalidade do fundo atuarial:		
Valor recebido no exercício:		
Valor utilizado no exercício:		
Saldo do fundo atuarial:		

Fundos atuariais		
Nome da fonte:		
Finalidade do fundo atuarial:		
Valor recebido no exercício:		
Valor utilizado no exercício:		
Saldo do fundo atuarial:		

Fundos atuariais		
Nome da fonte:		
Finalidade do fundo atuarial:		
Valor recebido no exercício:		
Valor utilizado no exercício:		
Saldo do fundo atuarial:		

Fundos atuariais		
Nome da fonte:		
Finalidade do fundo atuarial:		
Valor recebido no exercício:		
Valor utilizado no exercício:		
Saldo do fundo atuarial:		

Fundos Previdenciais - Fundos de Destinação e Utilização de Reserva Especial do Grupo de Custeio

1º Grupo de Custeio
Futuro Inteligente

2º Grupo de Custeio
Itaúsa Empreendiment

Fundos de destinação e utilização de reserva especial do grupo de custeio		
Valor do fundo de destinação dos participantes:		
Valor do fundo de destinação dos assistidos:		
Valor do fundo de destinação do patrocinador:	R\$13.538.237,84	
Valor do saldo do fundo de destinação:	R\$13.538.237,84	R\$-

Fundos de destinação e utilização de reserva especial do grupo de custeio		
Valor do fundo de destinação dos participantes:		
Valor do fundo de destinação dos assistidos:		
Valor do fundo de destinação do patrocinador:		
Valor do saldo do fundo de destinação:	R\$-	R\$-

Fundos de destinação e utilização de reserva especial do grupo de custeio		
Valor do fundo de destinação dos participantes:		
Valor do fundo de destinação dos assistidos:		
Valor do fundo de destinação do patrocinador:		
Valor do saldo do fundo de destinação:	R\$-	R\$-

1º Grupo de Custeio
Futuro Inteligente

2º Grupo de Custeio
Itaúsa Empreendiment

Evolução dos custos:	A Patrocinadora do Plano deverá efetuar contribuições, além dos valores resultantes dos itens 7.2.1 e 7.2.2 do Regulamento do Plano Futuro Inteligente equivalente à taxa média estimada em 6,56% da folha salarial (equivalente a R\$ 38.640.445 em 31/12/2020), aquelas destinadas ao custeio administrativo fixadas no orçamento anual. Os recursos do Fundo Previdencial, conforme decisão do Conselho Deliberativo (no caso dos recursos do Fundo de Reversão de Plano) e previsto no Regulamento do Plano (no caso do Fundo de Reversão), serão utilizados para a cobertura de todas as contribuições das Patrocinadoras, incluindo as contribuições para cobertura das despesas administrativas. O valor da Contribuição Suplementar considera o percentual de 150% da Contribuição Básica e Adicional do Participante. Os Participantes ativos efetuarão contribuições de acordo com o Regulamento, à taxa média estimada em 3,29% da folha salarial (equivalente a R\$ 19.320.222 em 31/12/2020). Os Participantes Autopatrocinados efetuarão o valor resultante do Regulamento do Plano e a respectiva contrapartida que ficaria a cargo das Patrocinadoras, conforme o Regulamento. Deverão efetuar contribuição para o custeio das despesas administrativas no percentual de 0,5% de seu Salário Aplicável. Adicionalmente, informamos que os benefícios financiados pelo método de Repartição de Capitais de Cobertura tiveram seus custos estimados para 2021 em: Benefício Mínimo: R\$ 8.551,26 (0,0015% da folha salarial) Incapacidade: R\$ 255.888,10 (0,0436% da folha salarial) Morte: R\$ 449.891,31 (0,0766% da folha salarial) Não será cobrada contribuição Coletiva das Patrocinadoras para custeio destes benefícios. Todos os valores serão custeados pelo Fundo para Suporte aos Benefícios de Risco e Benefício Mínimo.	Tendo em vista a ausência de participantes ativos no Plano, o nível de contribuições da referida Patrocinadora e Participantes previsto para 2021 é nulo.
Variação da provisão matemática:	Não houve variação significativa na provisão matemática reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2019, quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (juros, inflação e benefícios pagos). A redução de participantes ativos influenciou na redução do valor presente dos benefícios de risco e Benefício Mínimo na avaliação atuarial de 2020 mesmo com o incremento de menor monta decorrente da alteração da premissa de taxa de juros, conforme já mencionado neste parecer.	Não aplicável.
Principais riscos:	Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados na mortalidade e na entrada em invalidez, por se tratar de um plano estruturado na modalidade de contribuição variável, no qual os benefícios afetados pelas hipóteses adotadas são a renda mensal vitalícia, a projeção de contribuição de patrocinadora nos casos de morte ou invalidez e o benefício mínimo. Em atendimento à legislação vigente, cumpre-nos informar que as hipóteses atuariais e econômicas utilizadas para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 do Plano Futuro Inteligente são as mesmas utilizadas para o encerramento do exercício de 2019, exceto a hipótese de taxa real de juros, que foi alterada de 4,04% a.a. para 3,63% a.a.. A manutenção ou alteração das hipóteses foram definidas pela Fundação Itaú Unibanco e estão baseadas em estudos de aderência de hipóteses elaborados pela Mercer, como segue: 1. Hipóteses atuariais e financeiras (exceto a hipótese para a taxa real anual de juros): Estudo realizado para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2019 do Plano Futuro Inteligente, que conforme a legislação permanece válido para o exercício de 2020; 2. Hipótese para a taxa real anual de juros: Estudo técnico realizado para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 do Plano Futuro Inteligente. Em relação ao estudo técnico da taxa real de juros, destacamos o que segue: 1. Foi elaborado de forma a identificar a taxa de retorno da carteira atual do Plano Futuro Inteligente a partir da projeção dos ativos líquidos de despesas administrativas e do fluxo de caixa de seu passivo atuarial (pagamento de benefícios líquidos de contribuições previdenciárias); 2. Ficou demonstrado que, considerando-se a carteira atual do Plano Futuro Inteligente e as limitações legais vigentes, a taxa real anual de juros de 3,68% ao ano é adequada para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020, e respeita o estabelecido pela Resolução CNPC nº 30/2018 e pela Instrução Previc nº 10/2018, que estabelecem parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de aposentadoria administrado por Entidade Fechada de Previdência Complementar - EFPC. Como previsto no Artigo 17º da Instrução Normativa nº 10/2018, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais e econômicas aplicáveis ao Plano Futuro Inteligente encontram-se arquivadas na Fundação Itaú Unibanco, à disposição dos participantes assistidos, patrocinadoras e da PREVIC.	Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados na mortalidade e na entrada em invalidez, por se tratar de um plano estruturado na modalidade de contribuição variável, no qual os benefícios afetados pelas hipóteses adotadas são a renda mensal vitalícia, a projeção de contribuição de patrocinadora nos casos de morte ou invalidez e o benefício mínimo. Em atendimento à legislação vigente, cumpre-nos informar que as hipóteses atuariais e econômicas utilizadas para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 do Plano Futuro Inteligente são as mesmas utilizadas para o encerramento do exercício de 2019, exceto a hipótese de taxa real de juros, que foi alterada de 4,04% a.a. para 3,63% a.a.. A manutenção ou alteração das hipóteses foram definidas pela Fundação Itaú Unibanco e estão baseadas em estudos de aderência de hipóteses elaborados pela Mercer, como segue: 1. Hipóteses atuariais e financeiras (exceto a hipótese para a taxa real anual de juros): Estudo realizado para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2019 do Plano Futuro Inteligente, que conforme a legislação permanece válido para o exercício de 2020; 2. Hipótese para a taxa real anual de juros: Estudo técnico realizado para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020 do Plano Futuro Inteligente. Em relação ao estudo técnico da taxa real de juros, destacamos o que segue: 1. Foi elaborado de forma a identificar a taxa de retorno da carteira atual do Plano Futuro Inteligente a partir da projeção dos ativos líquidos de despesas administrativas e do fluxo de caixa de seu passivo atuarial (pagamento de benefícios líquidos de contribuições previdenciárias); 2. Ficou demonstrado que, considerando-se a carteira atual do Plano Futuro Inteligente e as limitações legais vigentes, a taxa real anual de juros de 3,68% ao ano é adequada para a avaliação atuarial de encerramento do exercício de 2020, e respeita o estabelecido pela Resolução CNPC nº 30/2018 e pela Instrução Previc nº 10/2018, que estabelecem parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de aposentadoria administrado por Entidade Fechada de Previdência Complementar - EFPC. Como previsto no Artigo 17º da Instrução Normativa nº 10/2018, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais e econômicas aplicáveis ao Plano Futuro Inteligente encontram-se arquivadas na Fundação Itaú Unibanco, à disposição dos participantes assistidos, patrocinadoras e da PREVIC.
Solução para insuficiência de cobertura:	Não Aplicável.	Não Aplicável.

Resultado do Plano

Resultado do Exercício:	R\$ (14.583,75)
Déficit Técnico:	
Superávit Técnico:	R\$ 175.022,37
Valor da reserva de contingência:	R\$ 175.022,37
Valor da reserva especial:	

Parecer atuarial do plano

Qualidade da base cadastral:	Os dados individuais foram fornecidos pela Fundação Itaú Unibanco à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial. A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a Fundação Itaú Unibanco, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.
Variação do resultado:	As Provisões Matemáticas são constituídas basicamente com os saldos das contas individuais, que variam de acordo com a cota do plano e as entradas de contribuições e saídas por pagamento de benefícios / institutos. Sobre a redução do Fundo para Suporte aos Benefícios de Risco e Benefício Mínimo, informamos que o principal motivo foi a redução da população de ativos no Plano e a mudança de premissas.
Natureza do resultado:	Os principais fatores que levaram à manutenção do Superávit em 31/12/2020 foram de natureza estrutural. A Reserva de Contingência foi constituída conforme o disposto no Artigo 15º na Resolução CNPC nº 30/2018, considerando a seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$, limitado ao máximo de 25% da Provisão Matemática. Esclarecemos que a duração do passivo considerada nesta fórmula foi de 7,33 anos e foi apurada na avaliação atuarial de 31/12/2020.
Solução para equacionamento de déficit:	Não Aplicável.
Adequação do método de financiamento:	O método atuarial adotado foi a Capitalização Individual para a avaliação de todos os benefícios do Plano, exceto o benefício mínimo e a projeção de saldo de conta nos casos de invalidez e morte, que foram avaliados pelo método Repartição de Capitais de Cobertura. Informamos que não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior. * * * * Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes e o Regulamento do Plano Futuro Inteligente. Em nossa opinião, as hipóteses e métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à Resolução CNPC nº 30/2018, que estabelecem os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar.
Outro fato relevante:	As informações que constam no capítulo das "Hipóteses" correspondem ao plano como um todo, ou seja, considerando os dois grupos de custeio. Sendo assim, as informações preenchidas no grupo de custeio 1 foram replicadas para o grupo de custeio 2. Relatórios complementares apresentados pelo atuário (não enviados à Previc): - Parecer Atuarial do exercício arquivado na Fundação Itaú Unibanco. - Estudo técnico para adequação e aderência das hipóteses atuariais e da taxa real de juros. A Tábua de Mortalidade Geral utilizada foi alterada para a AT 2000 suavizada em 30%, segregada por sexo. A Tábua de Entrada em invalidez utilizada foi alterada para a Light Fraca suavizada em 50%. A Tábua de Mortalidade de Inválidos utilizada é a AT 2000 suavizada em 10%, segregada por sexo. Como previsto no Artigo 17º da Instrução Normativa nº 10/2018, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais e econômicas aplicáveis ao Plano Futuro Inteligente encontram-se arquivadas na Fundação Itaú Unibanco, à disposição dos participantes assistidos, patrocinadoras e da PREVIC. Adicionalmente, informamos que a alteração da taxa real de juros mencionada acima acarretou em um aumento de R\$ 120.455,00 na subconta Fundo Previdencial - Outros Previsto em Nota Técnica Atuarial. Para os benefícios de renda mensal vitalícia está previsto o reajuste pela variação da rentabilidade do Plano. Para este grupo de assistidos, utiliza-se a premissa de taxa de juros igual a 0% a.a.. Informamos ainda que, excetuada a alteração na hipótese mencionada acima, todas as demais premissas foram mantidas com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior. Certificamos que o Plano Futuro Inteligente da Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar está superavitário em 31/12/2020. O valor do excesso do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas foi utilizado para constituição da Reserva de Contingência, conforme limite estabelecido na legislação vigente.
Regra de reversão e constituição:	Ao final do presente exercício foram alocados ao Fundo Previdencial, em subconta denominada Fundo para Suporte aos Benefícios de Risco e Benefício Mínimo, conforme Nota Técnica Atuarial, recursos equivalentes ao valor presente dos benefícios a serem pagos em caso de incapacidade, morte ou benefício mínimo. Tais valores serão utilizados para pagamento dos referidos benefícios. O montante desse fundo equivale, em posição de 31/12/2020, a R\$ 6.382.001,00. Conforme a Nota Técnica Atuarial do Plano, anualmente é realizada a reavaliação atuarial do Fundo para Suporte aos Benefícios de Risco e Benefício Mínimo, que em caso de excesso quando comparado ao saldo atualizado até a data da reavaliação, a diferença é revertida para o Fundo de Revisão de Plano. Em caso contrário, haverá uma reversão de valores do Fundo de Revisão de Plano para este fundo.