

# Willis Towers Watson

**Plano de Aposentadoria Itaubank**  
**Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar**  
**Atuária: Valéria Amadeu Monteiro**  
**MIBA: 845**

## Informações Gerais

Matrícula da EFPC	00611
CNPB	1997004674
Tipo de Avaliação	1 - Encerramento de Exercício
Justificativa	
Data da Avaliação	20201231
Data do Cadastro	20201031
CPF do Atuário	01473224721
Duration (em meses)	120
Observação sobre a Duration	Duração preenchida com o valor padrão de 10 anos definido pela Previc, uma vez que como o plano não possui provisões de benefício definido, este valor não é aplicável

## Grupos de Custeio

Tipo do Grupo de Custeio	0 - Grupo de Custeio Existente
ID do Grupo de Custeio	998
Nº do Grupo de Custeio	1
Nome do Grupo de Custeio	Itaubank
Quantidade de Participantes Ativos	1952
Valor da Folha de Salários	10.265.820,79
Quant. de Meses de Contribuição	216
Quant. de Meses p/ Aposentadoria	24
Valor do Patrimônio de Cobertura	793.854.637,06

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 01425787000104
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 07113647000179
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 17192451000170
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 17298092000130
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 33098658000137
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 33311713000125
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 33885724000119
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 43644285000106
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 49925225000148
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 51713907000139

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 59573030000130
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 60394079000104
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 60701190000104
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 60872504000123
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 61194353000164
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 61532644000115
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 61544698000109
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 61557039000107
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 73809352000166
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 92661388000190

## Hipótese Atuarial

<b>ID Tipo Hipótese</b>	6 - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários.
<b>ID Hipótese Básica Item</b>	0 - Não Aplicável
<b>Valor da Hipótese Básica</b>	1
<b>Quantidade Esperada no Exercício Encerrado</b>	1,00
<b>Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado</b>	0,98
<b>Quantidade Esperada no Exercício Seguinte</b>	1,00
<b>Comentário sobre a divergência (Facultativo)</b>	Embora haja divergência entre o ocorrido e o esperado, a adoção de um fator de capacidade de 100% reflete a opção por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independente da inflação.
<b>Justificativa da Entidade (Facultativo)</b>	A adoção do fator de 100% reflete a opção da entidade e da patrocinadora do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.  Esse fator é calculado em função do nível de inflação estimado no longo prazo e do número de reajustes de salários que ocorrerão durante o período de 12 meses. A adoção do fator de 100% reflete a opção da entidade e da patrocinadora do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.
<b>Opinião do Atuário (Facultativo)</b>	

## Benefícios

<b>Qtd. de Benefícios Concedidos</b>	515
<b>Valor Médio de Benefício</b>	3.468,62
<b>Idade Média</b>	60
<b>Provisões Matemáticas</b>	
<b>Benefícios Concedidos</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
<b>Saldo de Conta dos Assistidos</b>	200.266.814,07
<b>Benefícios à Conceder</b>	
<b>Contribuição definida</b>	
<b>Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor</b>	262.364.713,96
<b>Saldo de Conta - Parcela Participante</b>	331.223.109,03

<b>Fonte de Recursos</b>		
<b>Data de Início de Vigência</b>		20210401
<b>Patrocinador</b>		
<b>Custeio Normal</b>		
Valor do Custeio Normal		5.477.489,40
Taxa do Custeio Normal		4,59
<b>Utilização de Fundos</b>		
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável	
Valor da Utilização dos Fundos		0,00
<b>Participante</b>		
<b>Custeio Normal</b>		
Valor do Custeio Normal		4.080.316,68
Taxa do Custeio Normal		3,42
<b>Utilização de Fundos</b>		
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável	
Valor da Utilização dos Fundos		0,00
<b>Assistidos</b>		
<b>Custeio Normal</b>		
Valor do Custeio Normal		0,00
Taxa do Custeio Normal		0,00
<b>Utilização de Fundos</b>		
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável	
Valor da Utilização dos Fundos		0,00

<b>Fundos Atuariais</b>	
<b>Fonte de Recursos</b>	Reversão de Saldo
<b>Finalidade</b>	Vide Parecer Atuarial
<b>Valores Recebidos no Exercício</b>	1.933.833,28
<b>Valores Utilizados no Exercício</b>	1.211.399,83
<b>Saldo do Fundo Atuarial</b>	4.449.657,58

<b>Parecer do Plano</b>	
<b>Qualidade da Base Cadastral</b>	
<p>Para fins desta avaliação atuarial foi adotada como data do cadastro 31/10/2020 e como data da avaliação atuarial 31/12/2020. Após a análise dos dados pela Willis Towers Watson e correções feitas pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar, foi considerado que os dados estavam suficientemente completos, não havendo necessidade de qualquer ajuste para realização da avaliação atuarial.</p>	
<b>Outros Fatos Relevantes</b>	
<p>A quantidade de participantes ativos incluem 38 autopatrocinados e 1.240 participantes em aguardo do benefício proporcional diferido. A Willis Towers Watson não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Benefícios ora avaliado tendo se baseado na informação fornecida pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar. O Patrimônio de Cobertura do plano não considera o Fundo Administrativo no valor de R\$ 436.118,64 e o Fundo de Reversão no valor de R\$ 4.449.657,58, ambos em 31/12/2020. O custeio das patrocinadoras e participantes considera somente as contribuições normais e básicas, respectivamente, previstas no Regulamento do Plano. Ressalvas adicionais estão listadas no Parecer Atuarial de encerramento do exercício de 2020.</p>	