

## PREBEG, Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar, Taís Werneck Miranda Rosa e MIBA nº 2.321

### Informações Gerais

Matrícula da EFPC	00611
CNPB	1.984.001.019
Tipo de Avaliação	1 - Encerramento de Exercício
ID Fato Relevante	0 - Não Aplicável
Justificativa	
Data da Avaliação	20201231
Data do Cadastro	20201031
Data do Fato Relevante	
CPF do Atuário	12246732719
Duration (em meses)	130

A duração do passivo é de 10,82 anos (130 meses) e foi apurada com base nos resultados desta avaliação atuarial adotando a metodologia definida pela Previc na Instrução nº 10 de 30/11/2018, válida até 31/12/2020, após preenchimento, pela entidade, dos fluxos de pagamentos de benefícios do plano, líquidos de contribuições incidentes sobre esses benefícios, no Sistema Venturo no site da Previc.

Observação sobre a Duration

### Grupos de Custeio

Tipo do Grupo de Custeio	0 - Grupo de Custeio Existente
ID do Grupo de Custeio	1155
Nº do Grupo de Custeio	1
Nome do Grupo de Custeio	PREBEG
Quantidade de Participantes Ativos	192
Valor da Folha de Salários	18.293.660,00
Quant. de Meses de Contribuição	378
Quant. de Meses p/ Aposentadoria	34
Valor do Patrimônio de Cobertura	1.920.368.140,20
Valor da Insuficiência de Cobertura	0,00

### Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	03012230000169

### Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	60701190000104

### Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	61155248000116

### Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	73809352000166

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	1 - Indexador do Plano (Reajuste dos Benefícios).
ID Hipótese Básica Item	1-1-INPC (IBGE)
Valor da Hipótese Básica	INPC (IBGE)
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	3,37
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	5,45
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	3,34
Comentário sobre a divergência	Apesar da divergência entre o esperado e o ocorrido no exercício encerrado, o resultado financeiro do plano já reflete os reajustes dos benefícios concedidos do plano em 2020.
Justificativa da Entidade	Índice utilizado para o reajuste dos benefícios de acordo com o regulamento do plano.  O indexador do plano (reajuste dos benefícios) não é utilizado nas projeções de benefício uma vez que os cálculos atuariais são feitos com taxas reais, sem considerar a inflação. O indexador do plano é utilizado apenas quando aplica-se o conceito de “pico” reajustando os benefícios da data do último reajuste de benefícios até a data da avaliação atuarial. A “Quantidade Esperada no Exercício Seguinte” considera a estimativa do Banco Central conforme site: <a href="https://www3.bcb.gov.br/expectativas/publico/en/serieestatisticas">https://www3.bcb.gov.br/expectativas/publico/en/serieestatisticas</a> (Projeções de 02/03/2021 da média do indexador do plano para o ano de 2021).
Opinião do Atuário	

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	2 - Taxa Real Anual de Juros.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	3,73%
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	4,09
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	2,91
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	3,73
Comentário sobre a divergência	O retorno dos investimentos de 2020 informado pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar equivale a 8,52%. Esse percentual líquido da inflação anual de 5,45% (variação do INPC no ano de 2020) resulta em uma rentabilidade de 2,91%, que é inferior à hipótese da taxa real anual de juros de 4,09% a.a. utilizada na avaliação atuarial de 2019. Por ser a taxa real anual de juros uma premissa de longo prazo, a divergência observada não justifica qualquer inferência sobre o ocorrido, entretanto, o monitoramento dessa hipótese está sendo feito anualmente na forma estabelecida na legislação vigente.  A taxa de juros, utilizada para trazer a valor presente os pagamentos dos benefícios definidos é determinada com base em estudos técnicos que comprovem a aderência da hipótese de rentabilidade dos investimentos ao plano de custeio e ao fluxo futuro de receitas de contribuições e de pagamento de benefícios. Com base no estudo realizado pela Willis Towers Watson, as patrocinadoras do Plano optaram por utilizar a taxa real anual de juros de 3,73% a.a. O estudo foi submetido para aprovação pela Diretoria Executiva e pelo Conselho Deliberativo da Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar, e deverá ser aprovado por meio de parecer pelo Conselho Fiscal da Entidade.
Justificativa da Entidade	A Willis Towers Watson foi contratada pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar para realização do estudo e utilizou, conforme disposto nas normas aplicáveis, os fluxos de benefícios e contribuições do plano de 31/12/2019, elaborados com base nas hipóteses constantes no Parecer Atuarial de 2019 e segundo as regras do plano de benefícios estabelecidas no regulamento vigente em 31/12/2019. Quando apurada a TIR dos passivos, foi obtido, com nível de confiança de 100%, suporte para a adoção da taxa real de juros de 3,73% a.a. para o plano Prebeg. Esta taxa está dentro do intervalo indicado pela Portaria Previc nº 337/2020 para esse plano (limite inferior: 3,73% a.a. e limite superior: 5,73%).
Opinião do Atuário	

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	3 - Projeção de Crescimento Real de Salário.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	1,20%
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	1,20
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	-2,18
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1,20
Comentário sobre a divergência	Verificou-se uma redução salarial média real de 2,18%, quando se comparou os salários dos participantes ativos informados pela Fundação Itaú Unibanco na avaliação atuarial de 2020 com os salários dos mesmos participantes posicionados no exercício anterior. Vários são os fatores que colaboram para variações salariais de uma massa de empregados de uma empresa, assim sendo divergências ocorridas entre o esperado e o realizado devem ser monitoradas até que a hipótese seja devidamente ajustada baseada nos estudos de aderência realizados dentro do prazo estabelecido pela legislação.
Justificativa da Entidade	A taxa de crescimento salarial é utilizada para projeção dos salários para a data de ocorrência dos eventos avaliados (morte, invalidez ou aposentadoria). Em abril/2019, a Willis Towers Watson, responsável pela avaliação atuarial do plano Prebeg, realizou estudo de aderência da hipótese de projeção do crescimento real de salários para atender aos dispositivos previstos nas bases técnicas da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018 e na Instrução nº 10 de 30/11/2018, válida até 31/12/2020.
Opinião do Atuário	A taxa de projeção do crescimento real de salário deve ser baseada na política de recursos humanos de longo prazo dos patrocinadores do plano de benefícios de modo a refletir o aumento real médio de salário que as empresas estimam que um empregado tenha ao longo de toda a sua carreira. A hipótese de projeção do crescimento real de salário adotada em 2020 reflete o resultado do estudo de aderência realizado pela Willis Towers Watson em abril/2019.

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	5 - Projeção de Crescimento Real dos Benefícios do Plano.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	0
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	0,00
Comentário sobre a divergência	O reajuste aplicado sobre os benefícios corresponde ao índice de inflação (INPC) conforme previsto no regulamento do plano não havendo divergência entre o esperado e o ocorrido.
Justificativa da Entidade	Não há previsão de aumentos reais dos benefícios previstos no regulamento.
Opinião do Atuário	Não há previsão de aumentos reais dos benefícios previstos no regulamento.

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	6 - Fator de Determinação Valor Real ao Longo do Tempo Salários.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	0,98
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	0,98
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,98
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	0,98
Comentário sobre a divergência	A quantidade esperada para 2020 era de 98%. Considerando que o fator de capacidade de 98% abrange um intervalo de taxas de inflação entre 2,23% e 4,52% e a inflação em 2020 medida pelo IPCA foi de 4,52%, não houve divergência. Atentamos que essa hipótese é revista anualmente independentemente da realização de estudos de aderência.
Justificativa da Entidade	A adoção do fator de 98% reflete uma expectativa de inflação de longo prazo de 3,25% a.a.  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 projeção de inflação definida pelo Comitê de Investimentos local da Willis Towers Watson em julho de 2020 para a inflação oficial, medida pelo IPCA, considerou um horizonte de tempo de 10 anos e é de 3,25% a.a., indicando a adoção da hipótese do fator de determinação do valor real ao longo do tempo de 98%. O Comitê de Investimentos local da Willis Towers Watson utiliza o IPCA por ser o índice oficial do país, mais amplamente discutido e projetado.
Opinião do Atuário	

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	7 - Fator de Determinação Valor Real Longo do Tempo Ben Entidade.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	0,98
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	0,98
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,98
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	0,98
Comentário sobre a divergência	A quantidade esperada para 2020 era de 98%. Considerando que o fator de capacidade de 98% abrange um intervalo de taxas de inflação entre 2,23% e 4,52% e a inflação em 2020 medida pelo IPCA foi de 4,52%, não houve divergência. Atentamos que essa hipótese é revista anualmente independentemente da realização de estudos de aderência.
Justificativa da Entidade	A adoção do fator de 98% reflete uma expectativa de inflação de longo prazo de 3,25% a.a.  Esse fator é calculado em função do nível de inflação estimado no longo prazo e do número de reajustes de benefícios que ocorrerão durante o período de 12 meses. A projeção de inflação definida pelo Comitê de Investimentos local da Willis Towers Watson em julho de 2020 para a inflação oficial, medida pelo IPCA, considerou um horizonte de tempo de 10 anos e é de 3,25% a.a., indicando a adoção da hipótese do fator de determinação do valor real ao longo do tempo de 98%. O Comitê de Investimentos local da Willis Towers Watson utiliza o IPCA por ser o índice oficial do país, mais amplamente discutido e projetado.
Opinião do Atuário	

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	10 - Hipótese sobre Rotatividade (Percentual).
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	0,73
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	2,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	2,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1,29
Comentário sobre a divergência	Não houve divergência entre o esperado e o ocorrido. O estudo de aderência realizado em abril/2019 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
Justificativa da Entidade	Tábua reflete o resultado do estudo de aderência realizado em abril/2019 pela Willis Towers Watson.  A tábua utilizada é Experiência 2008/2010 modificada +0,06 com fator de saída de 45% (ativo) e 0% (autopatrocinado). As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrências de eventos, como morte, invalidez e rotatividade de uma população em função da idade, do tempo de serviço e do sexo. A tábua foi selecionada de acordo com o estudo de aderência realizado em abril/2019 pela Willis Towers Watson. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique a necessidade de alteração dessa tábua no futuro.
Opinião do Atuário	

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	11 - Tábua de Mortalidade Geral.
ID Hipótese Básica Item	11-19-AT 2000
Valor da Hipótese Básica	AT-2000 Basic suavizada em 10% (SOA), segregada por sexo
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	22,34
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	23,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	23,87
<b>Comentário sobre a divergência</b>	A variação entre o esperado e o ocorrido decorre das oscilações em torno da média. O estudo de aderência realizado em abril/2019 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
<b>Justificativa da Entidade</b>	A tábua foi selecionada dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo, baseada nos estudos de aderência realizados em 2019.  As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrências de eventos, como morte, invalidez e rotatividade de uma população em função da idade, do tempo de serviço e do sexo. A tábua foi selecionada de acordo com o estudo de aderência realizado em abril/2019 pela Willis Towers Watson que encontra-se vigente conforme legislação. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique a necessidade de alteração dessa tábua no futuro.
<b>Opinião do Atuário</b>	

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	12 - Tábua de Mortalidade de Inválidos.
ID Hipótese Básica Item	12-54-AT 2000
Valor da Hipótese Básica	AT-2000 Basic suavizada em 10%, segregada por sexo
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	2,43
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	3,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	2,60
<b>Comentário sobre a divergência</b>	A variação entre o esperado e o ocorrido decorre das oscilações em torno da média. O estudo de aderência realizado em abril/2019 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
<b>Justificativa da Entidade</b>	A tábua foi selecionada dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo, baseada nos estudos de aderência realizados em 2019.  As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrências de eventos, como morte, invalidez e rotatividade de uma população em função da idade, do tempo de serviço e do sexo. A tábua foi selecionada de acordo com o estudo de aderência realizado em abril/2019 pela Willis Towers Watson. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique a necessidade de alteração dessa tábua no futuro.
<b>Opinião do Atuário</b>	

### Hipótese Atuarial

ID Tipo Hipótese	13 - Tábua de Entrada em Invalidez.
ID Hipótese Básica Item	13-105-LIGHT
Valor da Hipótese Básica	Light Média
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	1,32
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1,08
<b>Comentário sobre a divergência</b>	A entrada em invalidez esperada diverge do ocorrido. A variação entre o esperado e o ocorrido decorre das oscilações em torno da média. O estudo de aderência realizado em abril/2019 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
<b>Justificativa da Entidade</b>	A tábua foi selecionada dentre um conjunto de tábuas geralmente aceitas no Brasil para a avaliação dos compromissos com benefícios de longo prazo, baseada nos estudos de aderência realizados em 2019.  As tábuas biométricas e demográficas são instrumentos que permitem medir as probabilidades de ocorrências de eventos, como morte, invalidez e rotatividade de uma população em função da idade, do tempo de serviço e do sexo. A tábua foi selecionada de acordo com o estudo de aderência realizado em abril/2019 pela Willis Towers Watson. Recomendamos o acompanhamento das ocorrências dentro do prazo estabelecido pela legislação, de forma que se verifique a necessidade de alteração dessa tábua no futuro.
<b>Opinião do Atuário</b>	

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	15 - Hipótese sobre Composição de Família de Pensionistas.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	75% casado, sendo a mulher 5 anos mais jovem que o homem
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	0,75
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0,83
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	0,75
Comentário sobre a divergência	A quantidade esperada diverge do ocorrido. A variação entre o esperado e o ocorrido decorre das oscilações em torno da média. O estudo de aderência realizado em abril/2019 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
Justificativa da Entidade	A hipótese foi selecionada pela Willis Towers Watson com base no estudo de aderência realizado em abril/2019.
Opinião do Atuário	Essa hipótese é adotada apenas para os participantes ativos. Para os aposentados e participantes em benefício proporcional diferido foi considerado o dependente vitalício mais jovem informado pela Fundação. Para os pensionistas é utilizada a composição familiar informada pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar correspondente ao beneficiário vitalício mais jovem, o beneficiário temporário mais jovem e o número total de beneficiários elegíveis à pensão. Para os participantes ativos é considerada a hipótese de 75% dos participantes casados na data da aposentadoria e o cônjuge com mulher 5 anos mais jovem do que o homem, conforme resultado do estudo realizado em abril/2019.

Hipótese Atuarial	
ID Tipo Hipótese	61 - Hipótese de Entrada em Aposentadoria.
ID Hipótese Básica Item	0 - Não Aplicável
Valor da Hipótese Básica	Primeira idade de elegibilidade, sem considerar antecipações
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	65,00
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	41,00
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	40,00
Comentário sobre a divergência	A quantidade esperada diverge do ocorrido. A variação entre o esperado e o ocorrido decorre das oscilações em torno da média. O estudo de aderência realizado em abril/2019 apontou para a adoção desta premissa, observando o comportamento da massa de participantes do plano.
Justificativa da Entidade	A hipótese foi selecionada pela Willis Towers Watson com base no estudo de aderência realizado em abril/2019.
Opinião do Atuário	A hipótese é adotada conforme elegibilidade definida no regulamento do plano.

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE APOSENTADORIA ESPECIAL	1189
Qtd. de Benefícios Concedidos	1
Valor Médio de Benefício	3.600,95
Idade Média	82
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
<b>Provisões Matemáticas</b>	
<b>Benefícios Concedidos</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	470.036,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	2.178,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	
	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	
	0,00

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE ABONO ANUAL	1671
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0,00
Idade Média	0
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
<i>Provisões Matemáticas</i>	
<b>Benefícios Concedidos</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE APOSENTADORIA POR INVALIDEZ	3836
Qtd. de Benefícios Concedidos	291
Valor Médio de Benefício	2.803,73
Idade Média	64
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
<i>Provisões Matemáticas</i>	
<b>Benefícios Concedidos</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	163.267.750,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	3.484.404,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE APOSENTADORIA POR TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO	3837
Qtd. de Benefícios Concedidos	511
Valor Médio de Benefício	8.155,63
Idade Média	71
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	690.824.063,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	789.412,00
Benefícios a Conceder	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE APOSENTADORIA POR IDADE	3845
Qtd. de Benefícios Concedidos	15
Valor Médio de Benefício	3.856,45
Idade Média	81
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	7.696.477,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	22.185,00
Benefícios a Conceder	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	128.363.280,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - RENDA MENSAL REDUZIDA VITALICIA	3846
Qtd. de Benefícios Concedidos	467
Valor Médio de Benefício	3.861,51
Idade Média	65
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	363.421.693,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	620.504,00
Benefícios a Conceder	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE PENSÃO POR MORTE	3847
Qtd. de Benefícios Concedidos	295
Valor Médio de Benefício	3.963,88
Idade Média	69
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	192.532.868,00
Benefícios a Conceder	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	868.693,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - RENDA MENSAL DO BENEFICIO PROPORCIONAL	3848
DIFERIDO	
Qtd. de Benefícios Concedidos	9
Valor Médio de Benefício	914,43
Idade Média	61
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00

Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	1.758.587,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	9.107,00
	<b>Benefícios a Conceder</b>
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	2.905.492,56
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	140.122,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE AUXILIO RECLUSAO	3849
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0,00
Idade Média	0
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00

Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0,00
	<b>Benefícios a Conceder</b>
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - SUPLEMENTAÇÃO DE AUXILIO DOENÇA	4677
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0,00
Idade Média	0
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
<i>Provisões Matemáticas</i>	
<b>Benefícios Concedidos</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	1.079.046,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - AUXILIO FUNERAL	4680
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0,00
Idade Média	0
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00
<i>Provisões Matemáticas</i>	
<b>Benefícios Concedidos</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	174.783,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios	
ID Benefício - AUXÍLIO NATALIDADE	4681
Qtd. de Benefícios Concedidos	0
Valor Médio de Benefício	0,00
Idade Média	0
Custo do Ano (R\$)	0,00
Custo do Ano (%)	0,00

Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta dos Assistidos	0,00
<b>Benefício Definido</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Programados	0,00
Valor Atual dos Benefícios Futuros - Não Programados	0,00
<b>Benefícios a Conceder</b>	
<b>Contribuição Definida</b>	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	0,00
Saldo de Conta - Parcela Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	0,00
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição de Capitais de Cobertura</b>	0,00
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Repartição Simples</b>	0,00

Benefícios Estruturados no Método de Financiamento Agregado	
Custo do Ano (R\$)	176.750,00
Custo do Ano (%)	0,22
Provisões Matemáticas	
Benefícios a Conceder	
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado</b>	
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Patrocinador	34.651,38
Valor Atual das Contribuições Futuras Programadas - Participante	44.217,14
<b>Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado</b>	
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Patrocinador	1.591,62
Valor Atual das Contribuições Futuras Não Programadas - Participante	1.935,86

Provisões Matemáticas a Constituir (PMaC) e Contratos	
Origem das PMaC e Contratos	0 - Não Aplicável
Contabilização das PMaC e Contratos	0 - Não Aplicável
Valor das PMaC e Contratos - Patrocinador	0,00
Prazo Remanescente - Patrocinador (meses)	0
Valor das PMaC e Contratos - Participante	0,00
Prazo Remanescente - Participante (meses)	0
Valor das PMaC e Contratos - Assistidos	0,00
Prazo Remanescente - Assistidos (meses)	0

Fonte de Recursos	
Data de Início de Vigência	20210401
Patrocinador	
<b>Custeio Normal</b>	
Valor do Custeio Normal	88.375,00
Taxa do Custeio Normal	0,07
<b>Custeio Extraordinário</b>	
Origem do Custeio Extraordinário	0 - Não Aplicável
Valor do Custeio Extraordinário	0,00
Taxa do Custeio Extraordinário	0,00
<b>Utilização de Fundos</b>	
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável
Valor da Utilização dos Fundos	0,00

Participante		
<b>Custeio Normal</b>		
Valor do Custeio Normal		14.372,00
Taxa do Custeio Normal		0,08
<b>Custeio Extraordinário</b>		
Origem do Custeio Extraordinário	0 - Não Aplicável	
Valor do Custeio Extraordinário		0,00
Taxa do Custeio Extraordinário		0,00
<b>Utilização de Fundos</b>		
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável	
Valor da Utilização dos Fundos		0,00

Assistidos		
<b>Custeio Normal</b>		
Valor do Custeio Normal		74.003,00
Taxa do Custeio Normal		0,07
<b>Custeio Extraordinário</b>		
Origem do Custeio Extraordinário	0 - Não Aplicável	
Valor do Custeio Extraordinário		0,00
Taxa do Custeio Extraordinário		0,00
<b>Utilização de Fundos</b>		
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável	
Valor da Utilização dos Fundos		0,00

Fundos Atuariais	
Fonte de Recursos	-
Finalidade	-
Valores Recebidos no Exercício	0,00
Valores Utilizados no Exercício	0,00
Saldo do Fundo Actuarial	0,00

Fundos de Destinação	
Participantes	0,00
Assistidos	0,00
Patrocinador	0,00
Saldo do Fundo de Destinação	0,00

### Parecer Atuarial do Grupo de Custeio

#### Evolução dos Custos

Custo estimado no período de abril/2020 a março/2021 -- Patrocinadoras: 0,07% da folha de salários e benefícios. Participantes: 0,07% da folha de salários de participação. Assistidos: 0,07 % da folha de benefícios. Custo estimado no período de abril/2021 a março/2022 -- Patrocinadoras: 0,07% da folha de salários e benefícios. Participantes: 0,08% da folha de salários de participação. Assistidos: 0,07% da folha de benefícios. Informações mais detalhadas quanto aos custos constam no Parecer Atuarial do plano.

#### Varição das Provisões Matemáticas

A Provisão Matemática de Benefícios a Conceder reduziu enquanto a Provisão Matemática de Benefícios Concedidos aumentou, quando comparadas com as provisões matemáticas evoluídas, indicando que participantes ativos iniciaram o recebimento de benefício. O aumento do passivo atuarial total decorre principalmente pela redução da taxa de juros de 4,09% a.a. para 3,73% a.a., um pouco compensada pelas alterações no perfil da massa de participantes.

#### Principais Riscos Atuariais

Os riscos atuariais são monitorados através de estudos regulares de aderência de hipóteses, conforme legislação vigente, e podem ser mitigados através da adequação das hipóteses aos resultados desses estudos. As hipóteses que causam maior impacto são: taxa real anual de juros, tábua de mortalidade geral, crescimento real de salários, rotatividade e composição familiar real dos aposentados diferente da hipótese adotada.

#### Soluções para Insuficiência de Cobertura

Não há insuficiência de cobertura em 31/12/2020.

### Resultado do Plano

Resultado do Exercício	-10.909.589,46
Deficit Técnico	0,00
Superavit Técnico	362.019.855,64
Reserva de Contingência	324.448.112,85
Reserva Especial	37.571.742,79

### Parecer do Plano

#### Qualidade da Base Cadastral

A Willis Towers Watson efetuou análise na base de dados com a finalidade de identificar eventuais distorções, não assegurando que todas as distorções foram detectadas e sanadas. Após a análise dos dados pela Willis Towers Watson e correções feitas pela Fundação, foi considerado que os dados estavam suficientemente completos, não havendo necessidade de qualquer ajuste para realização da avaliação atuarial. A responsabilidade sobre a veracidade e completude das informações prestadas é inteiramente das patrocinadoras, do administrador do plano e de seus respectivos representantes legais, não cabendo ao atuário qualquer responsabilidade sobre as informações prestadas.

#### Varição do Resultado

O superavit reduziu de R\$ 372.929.445,10 em 31/12/2019 para R\$ 362.019.855,64 em 31/12/2020.

#### Natureza do Resultado

A redução no superávit no plano justifica-se principalmente pelo aumento do passivo atuarial em decorrência da redução na taxa real juros e pela rentabilidade abaixo da meta atuarial.

#### Soluções para Equacionamento de Deficit

Não há déficit a ser equacionado no exercício.

#### Adequação dos Métodos de Financiamento

O método de financiamento é adequado à natureza do plano e atende ao limite mínimo estabelecido na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018.

#### Outros Fatos Relevantes

As probabilidades de opção pelos institutos no caso de desligamento são: 55% para autopatrocínio, 5% para o benefício proporcional diferido e 40% para resgate. O benefício de Auxílio-Natalidade e o benefício de Auxílio-Reclusão são avaliados pelo método de Repartição Simples e Repartição de Capitais de Cobertura, respectivamente. O campo Folha Salário de Participação está no conceito de pico e capacidade. O número de pensionistas representa o número de grupos familiares. A idade média dos pensionistas reflete a idade média do dependente principal. O número de participantes ativos inclui 16 participantes aguardando o benefício proporcional diferido que possuem suas reservas matemáticas calculadas, cujos valores são atualizados de acordo com a variação do INPC, e seus respectivos valores estão alocados nas provisões matemáticas de benefícios a conceder da Renda Mensal do Benefício Proporcional Diferido. A provisão matemática referente ao Resgate foi alocada na parcela de benefício não programado da Renda Mensal do Benefício Proporcional Diferido, tendo em vista que não há local específico para alocação desse instituto. As provisões matemáticas de Auxílio Funeral dos atuais assistidos estão alocadas na parcela de benefício não programado de cada tipo de benefício. Ajuste de precificação: Conforme disposto na Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o valor do ajuste de precificação, positivo ou negativo, será deduzido ou acrescido, respectivamente, para fins de equacionamento do deficit. E no caso de distribuição de superavit, o valor do ajuste de precificação, quando negativo, será deduzido do valor a ser distribuído. O valor do Ajuste de Precificação corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial (3,73% a.a.), e o valor contábil desses títulos. Porém, na apuração do equilíbrio técnico não há ajustes a serem efetuados uma vez que o plano não apresentou deficit a ser equacionado no encerramento do exercício de 2020 e a Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar não optou pela destinação da reserva especial que está no seu 2º ano de constituição. Reserva de Contingência - De acordo com o Art. 15º da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, o resultado superavitário deve ser destinado à constituição de reserva de contingência, até o limite de 25% das provisões matemáticas ou até o limite calculado pela seguinte fórmula, o que for menor: Limite da Reserva de Contingência =  $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática}$ . Considerando que a duração do passivo apurada em 31/12/2020 do plano Prebeg foi de 10,82 anos, foi considerado o limite mínimo de 20,82% das provisões matemáticas. Sendo assim, foi alocado na reserva de contingência o equivalente a R\$ 324.448.112,85, cujo valor corresponde ao limite de 20,82% das provisões matemáticas. O excedente do resultado superavitário, no valor de R\$ 37.571.742,79 foi alocado em reserva especial para revisão de plano em 31/12/2020. Ressaltamos que Provisões Matemáticas são as provisões cujo valor ou nível seja previamente estabelecido e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, deduzidas das respectivas provisões matemáticas a constituir. Reserva Especial para Revisão de Plano - A reserva especial de 31/12/2020 no valor de R\$ 37.571.742,79 está no seu 2º ano de constituição. Sendo assim, a Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar optou por não realizar destinação dessa reserva nos termos da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, no exercício de 2020. Ressalvas adicionais estão listadas no Parecer Atuarial de encerramento do exercício de 2020.

#### Regras de Constituição e Reversão dos Fundos Previdenciais

O plano não possui fundos previdenciais em 31/12/2020.