

Fundação
IU
com
Você

Um bom controle financeiro é a chave para o equilíbrio



Pesquisa mostra como o desequilíbrio nas finanças pode ter consequências ainda mais graves do que se imagina.

» **pág. 6**

Eleições Os candidatos eleitos para os Conselhos e os Comitês de Planos

» **pág. 2**

Bastidores O que faz a Superintendência de Controle de Investimentos.

» **pág. 8**



Os **eleitos** para os **Conselhos e Comitês de Planos**



De 5 a 13 de maio, os participantes e assistidos escolheram seus representantes no Conselho Deliberativo, no Conselho Fiscal e nos Comitês de Planos da Fundação. Os eleitos, juntamente com os indicados pelas patrocinadoras, têm um papel muito importante na gestão da entidade e de seus planos. Conheça os candidatos eleitos pelos **participantes ativos, autopatrocinados, optantes pelo BPD e desligados em fase de opção** que tomarão posse no dia 2 de agosto para o novo mandato que vai até maio de 2025:

» No Conselho Deliberativo

Membros efetivos



Mauri Sergio Martins de Souza



Carlos Miguel Barreto Damarindo (Carlão)

Membros suplentes



Erica Monteiro de Godoy



Kelly Fernanda Menegon

» No Conselho Fiscal

Membros efetivos



Onisio Paulo Machado



Liliâne Kely de Oliveira Barbosa de Carvalho (Lili)

Membros suplentes



Antonio Augusto Borges de Borges (Guto)



Adriano Campos Rodrigues

Nos Comitês de Planos*

» Itaubanco CD



Cesar Gomes Caldana
(efetivo)

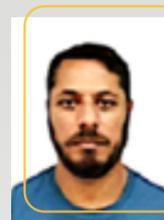


Marco Antônio Pereira
(suplente)

» Futuro Inteligente e Itaubank



Clodoaldo Werner Halker
(Halker)
(efetivo)



Maikon Nunes Azzi
(suplente)

» PAC**



Marcelo Abrahão
(efetivo)

» Plano 002



Marcelo de Azevedo Moreira
(efetivo)



Antônio Guimarães de Oliveira
(Magaiver)
(suplente)

» Prebeg



José Geraldo Martins
(efetivo)



Julciley Fernandes da Silva
(suplente)

» Itaulam Básico, Itaulam Suplementar, Franprev e BD UBB Prev**



Denia Cristina de Jesus Faria Almeida
(efetivo)

* Não houve apresentação de candidaturas dos participantes ativos, autopatrocinados, desligados em fase de opção e optantes pelo BPD para o Comitê formado pelos planos **Benefício Definido Itaucard, Contribuição Variável Itaucard, Previdência Redecard CD, Aposentadoria Principal Itaú Unibanco e Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco.**

Os Comitês dos planos **ACMV e Banorte**, por não terem participantes ativos, autopatrocinados, optantes pelo BPD e desligados em fase de opção, têm apenas representantes dos assistidos.

** Não há membro suplente para esse Comitê, pois não foram registradas outras candidaturas.

Clique aqui e confira a cobertura completa dos eleitos.



- você & a fundação ■ 2
- legislação ■ 4
- seu plano ■ 5
- educação financeira ■ 6
- bastidores ■ 8
- acontece ■ 10
- fundação em números ■ 11

IN 34: proteção ainda **maior** para o setor

O segmento de previdência complementar fechada conta com uma legislação ampla e abrangente para garantir a proteção das entidades, seus participantes e patrocinadoras em relação aos mais variados aspectos. Nesse sentido, entrou em vigor, no dia 1º de março, a Instrução Normativa nº 34, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), que visa aprimorar ainda mais os procedimentos, políticas e controles para evitar a utilização do sistema na prática de crimes de lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores e de financiamento do terrorismo. Veja, a seguir, os princípios, cuidados e recomendações da nova norma:

Algumas das medidas a serem adotadas

- Implementar e manter política que busque prevenir práticas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo;
- Estabelecer os perfis de risco dos clientes, entidade, operações, produtos, serviços e atividades exercidas pelos funcionários, parceiros e prestadores terceirizados;
- Manter o cadastro dos clientes atualizado e implantar procedimentos para identificação de Pessoa Politicamente Exposta;
- Indicar formalmente à Previc um diretor executivo responsável pelo cumprimento da política de controle da entidade;
- Criar mecanismos de acompanhamento, controle e avaliação da efetividade de sua política, bem como sua documentação por meio de relatório específico;
- Comunicar ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf) no prazo de 24 horas, de forma detalhada e fundamentada, em caso de suspeita de lavagem de dinheiro e/ou financiamento do terrorismo.

Por que o tema é relevante

A IN 34 procura evitar a possibilidade de impactos no setor decorrentes de eventual envolvimento de entidades em crimes relativos à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, dando mais um passo importante em direção a um cenário de maior estabilidade para o sistema. O objetivo é evitar que os planos possam ser usados para ocultar recursos obtidos de forma irregular ou ilícita.

Os cuidados na Fundação

A Fundação está em constante evolução e aderente às instruções e normas do setor. Por isso, a adaptação à IN 34 vem exigindo ajustes moderados, visto que instruções anteriores já contemplavam grande parte das determinações da nova norma. Entre as adaptações, foi atualizada a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT).

O que o participante deve fazer para responder às novas exigências?

É essencial que você mantenha sempre atualizado o seu cadastro na Fundação. Que tal checar agora mesmo se suas informações estão corretas?

Clique [aqui](#) e confira seus dados no Acesso dos Participantes. 

Quer conhecer a IN 34 na íntegra? Então, [clique aqui](#) e acesse seu conteúdo completo.

você & a fundação	2
legislação	4
seu plano	5
educação financeira	6
bastidores	8
acontece	10
fundação em números	11

Qual é o seu perfil de investimento?

Essa é uma resposta muito importante para os participantes dos planos **Itaubanco CD**, **Futuro Inteligente**, **Itaúbank** e **Previdência Redecard CD**. Nestes planos, é possível escolher o perfil de investimento – ou seja, a carteira de ativos na qual seus recursos são alocados. Essa escolha precisa estar alinhada com os objetivos, características e expectativas individuais. E agora é um bom momento para refletir sobre esse tema: de **21 de junho a 20 de julho**, será possível modificar a opção definida, entre as quatro alternativas oferecidas:



Ultraconservador
RF DI
Exposição à renda variável: 0%



Conservador
RV 7,5
Exposição à renda variável: entre 5% e 10%



Moderado
RV 20
Exposição à renda variável: entre 10% e 30%



Arrojado
RV 40
Exposição à renda variável: entre 30% e 50%



A alteração não é obrigatória e deve ser feita de forma consciente. Uma ferramenta que pode ajudar nesse processo é o **Teste de Perfil de Investidor**, disponível no **Acesso dos Participantes** do site da Fundação (login com seu CPF e senha). O teste aborda aspectos ligados ao seu momento de vida, capacidade e tolerância aos riscos financeiros e comportamento em relação aos investimentos. A partir de suas respostas, a ferramenta sugere o perfil mais adequado e descreve a opção apresentada e as três outras carteiras. O teste serve, portanto, para orientar sua reflexão, mas a definição final é sua.



- No site da Fundação, você encontra uma área dedicada aos perfis de investimento (**clique aqui**), com diversos materiais explicativos, desenvolvidos para contribuir para uma boa tomada de decisão.
- Está disponível no **site** da Fundação uma edição especial do **com você**, com informações e dicas para orientar sua análise.
- No dia 13 de julho, haverá um bate-papo online sobre a troca, abordando o cenário econômico e a gestão das carteiras, com espaço aberto para perguntas.



Por determinação da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), o Teste de Perfil de Investidor agora é obrigatório. Portanto, ele aparece assim que você inicia o processo de troca de perfil e é uma etapa indispensável.



Efeitos do descontrole financeiro

vão além do que se imagina...

A pandemia vem mostrando, de forma clara, a necessidade de equilibrar a experiência do “aqui e agora” com o planejamento para o futuro e as despesas inesperadas. “Sempre que passamos por situações-limite – e, sem dúvida, a pandemia é uma delas – temos uma excelente oportunidade de acelerar nosso aprendizado e conscientização em relação a uma série de fatores. Entre eles, com certeza, está a importância de ter um bom planejamento financeiro”, explica Felinto Sernache, da consultoria Willis Towers Watson.

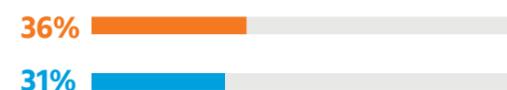
Recentemente, Felinto compartilhou com a Fundação os dados de uma pesquisa, “Atitudes Globais frente aos Benefícios 2019/2020”, feita pela consultoria junto a 40 mil colaboradores de empresas de 27 países - entre eles, o Brasil. Acompanhe os principais resultados:

Nas questões relativas a bem-estar financeiro e expectativas para a aposentadoria, a pesquisa com os brasileiros mostrou que:

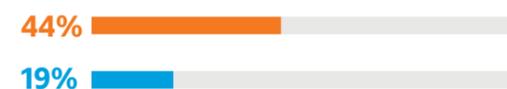
- **6** em cada **10** empregados gastam tudo o que ganham
- **8** em cada **10** afirmam poupar menos para a aposentadoria do que gostariam
- **41%** não têm reserva de emergência
- **32%** dizem que os problemas financeiros estão tendo consequências negativas em suas vidas

E quais seriam essas consequências?

Sofreram estresse severo, ansiedade ou depressão nos últimos 2 anos

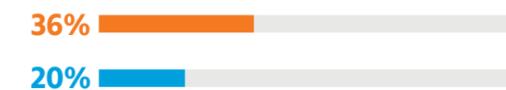


As dívidas impactam sua qualidade de vida

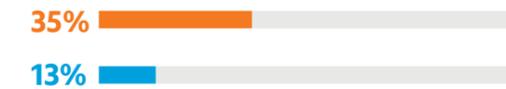


Empregados que gastam tudo o que ganham
Empregados que não gastam tudo o que ganham

As questões financeiras causam tensão nas relações familiares



As preocupações financeiras afetam seu desempenho no trabalho



- você & a fundação ■ 2
- legislação ■ 4
- seu plano ■ 5
- educação financeira ■ 6**
- bastidores ■ 8
- acontece ■ 10
- fundação em números ■ 11



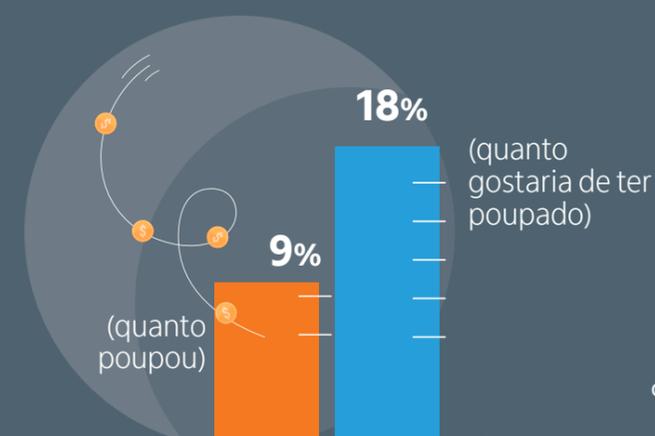
Prioridades financeiras

A pesquisa pediu que os entrevistados listassem seus principais focos financeiros no ano anterior e esses foram os 6 mais citados:

- Pagar dívidas **57%**
- Gerenciar melhor os gastos **47%**
- Economizar de forma geral, poupar para investimentos e ter uma reserva de emergência **43%**
- Pagar outras grandes despesas (carro, mobília, melhorias na residência) **29%**
- Moradia **25%**
- Economizar para a aposentadoria **23%**

A expectativa em relação à aposentadoria

Quando perguntados sobre o percentual de sua renda dedicado à aposentadoria no último ano, os entrevistados no Brasil responderam o seguinte:



Ou seja, os brasileiros estão investindo bem menos do que deveriam/gostariam em seu futuro!



Mas, então, o que fazer?

Confira, agora, as dicas dadas por Ednei Delfim, da Willis Towers Watson, para manter ou retomar o controle das suas finanças.

1 | Planejamento financeiro

Tudo começa com a organização geral das finanças – ou seja, com o alinhamento de seus recursos e atitudes aos seus objetivos específicos. Pode ser a aposentadoria, comprar um imóvel ou pagar a faculdade dos filhos, entre outros.



2 | Orçamento

Para que o planejamento possa se concretizar, é preciso manter o orçamento em dia. Nele, você estabelece quais são os seus ganhos, gastos, prioridades e investimentos para chegar ao seu objetivo financeiro. Uma boa gestão orçamentária, com equilíbrio e resultados positivos, depende do entendimento de quatro variáveis essenciais:

➤ **Patrimônio** – aquilo que se tem (como imóveis, veículos e investimentos) ou se deve;

➤ **Receitas** – aquilo que se ganha (como salário, bônus, aluguel e rentabilidade dos investimentos);

➤ **Despesas** – aquilo que se gasta - despesas fixas (como aluguel, condomínio e mensalidade escolar) e variáveis (como supermercado, farmácia e combustível). Quando se separa as despesas fixas das variáveis, em geral, é possível identificar o que é **necessidade do que é supérfluo ou desperdício**;

- Os desperdícios devem ser eliminados
- Os supérfluos devem ser reduzidos ou eliminados
- As necessidades devem ser otimizadas

➤ **Fluxo de caixa** – sequência de entrada e saída de dinheiro que deve estar bem casada para evitar saldo negativo e uso de cheque especial ou do rotativo do cartão de crédito, por exemplo.



As 5 regras para aprimorar a gestão do orçamento:

- Não confiar na memória (use aplicativos ou **planilhas**)
- Ser exato nos registros
- Ter consistência e disciplina
- Manter controles simples
- Fazer do planejamento um hábito

» Clique **aqui** e acesse o Simulador de Orçamento disponível no site da Fundação.

O compromisso da Superintendência de **Controle de Investimentos**

M

anter sempre a perspectiva de longo prazo alinhada à estratégia definida pela Fundação com a visão de risco x retorno, essencial para os investimentos em previdência

complementar, aliada à atenção total aos movimentos do mercado financeiro. Esse é o principal compromisso da Superintendência de Controle de Investimentos que oferece suporte técnico à tomada de decisão da Diretoria e dos Conselhos e acompanha de perto o trabalho dos gestores contratados para alocar os recursos da Fundação nos diferentes ativos que compõem o portfólio dos planos.

Todas as definições seguem à risca as premissas das Políticas de Investimentos que estabelecem a estratégia de gestão dos recursos, com limites mínimos e máximos para cada segmento, de acordo com a legislação e as exigências atuariais de cada plano.

O “**com você**” entrevistou Fernando Gontijo sobre a atuação de sua área:

Conte-nos um pouco sobre sua formação e trajetória profissional.

Estudei Economia e Engenharia na Universidade Estadual de Campinas, com especializações em Banking pela Fundação Getúlio Vargas e MBA em Finanças pelo Ibmecc/Insper. Entrei no Itaú Unibanco em 1995, onde tive a oportunidade de conhecer e atuar em diversas atividades do mercado financeiro, com ênfase em controles de riscos, inclusive nas incorporações de outras instituições financeiras e na estruturação das unidades da América Latina e Europa. Depois de atender a Fundação desde novembro de 2018 a partir da estrutura da patrocinadora, fui convidado para formar a área de Controle de Investimentos dentro da entidade, onde estou desde novembro de 2019.



Por que foi definida a criação de uma área dedicada dentro da entidade?

Essa decisão faz parte da nova estrutura da Fundação, inclusive a partir das exigências ligadas ao fato de ser uma das Entidades Sistemicamente Importantes do país. E, com a regulamentação da Resolução nº 4.661 ([clique aqui](#) para acessar), a criação de nossa área veio reforçar e consolidar a governança existente.

A área de Controle de Investimentos da Fundação visa agregar valor ao objetivo principal da entidade que são os nossos participantes, tornando-se referência no mercado de previdência complementar fechada. Nossa área é, portanto, um dos pilares da entidade, cuidando dos recursos de nossos participantes e suportando tecnicamente os processos de educação financeira.

- você & a fundação ■ 2
- legislação ■ 4
- seu plano ■ 5
- educação financeira ■ 6
- bastidores** ■ 8
- acontece ■ 10
- fundação em números ■ 11

Qual o foco de atuação de sua área?

Nosso foco é o controle do portfólio dos planos, aprimorando os processos decisórios relativos aos investimentos como um todo. Assim sendo, nossa atuação passa pelas propostas das Políticas de Investimentos de cada plano, através de ativos financeiros, ativos imobiliários e operações com os participantes. Temos interface com todas as áreas da Fundação, desde comunicação, seguridade, financeiro, atuarial e contabilidade até controles internos, tecnologia e recursos humanos.

Quais os principais processos sob sua gestão?

As atividades da nossa área abrangem o monitoramento dos investimentos e uma visão crítica sobre os ativos, zelando pelo nosso dever fiduciário e agregando valor à tomada de decisão. Nossos processos estão relacionados à análise das rentabilidades dos planos frente aos benchmarks, indicadores de mercado e metas atuariais, ao acompanhamento dos riscos de liquidez e mercado, à estruturação da área de avaliação de risco de crédito, à gestão da carteira de imóveis e supervisão de sua evolução, à verificação das estruturas dos prestadores de serviço de gestão de recursos e custódia das carteiras de ativos financeiros para

assegurar o correto atendimento às nossas diretrizes e necessidades. Afinal, falamos da gestão de investimentos da ordem de R\$ 28 bilhões na Fundação Itaú Unibanco, um processo que deve seguir à risca os termos regulatórios e os limites de alocação por segmento estabelecidos nas Políticas de Investimentos. Nosso maior desafio no momento é concluir a estruturação da área, reforçando nossos controles e processos para que possamos desempenhar nossas funções de modo ainda mais eficaz e produtivo.

Quais os maiores desafios trazidos pela pandemia para a sua área?

A pandemia trouxe enormes desafios para toda a sociedade e, portanto, também para nossas atividades. No entanto, desde o início da crise, conseguimos ter prontidão no controle dos investimentos e serenidade para subsidiar a tomada de decisão sempre amparada por argumentos técnicos. Esses foram pontos fortes para enfrentar os desafios e oferecer aos participantes esclarecimentos diretos e transparentes sobre o que estava ocorrendo, através da intensificação da parceria com as áreas de seguridade e comunicação da Fundação, por meio de artigos, lives sobre os perfis de investimentos e podcasts.



1

1. Alex Jean Canuto, 2. Ana Lucia Kitamura, 3. Gustavo Rosa Cardoso

Equipe da Superintendência de Controle de Investimentos



2



3



4

4. Lucas Vazami, 5. Marcio Rogerio de Paulo, 6. Tatiana Felix Bauab



5



6

Qual é, na sua opinião, a importância da previdência complementar hoje?

A previdência complementar é um tema de extrema relevância para todos e por isso tem que fazer parte da reflexão de cada pessoa. Precisamos ter sempre em mente quais são as nossas perspectivas para o futuro, avaliando bem as escolhas que fazemos. Cada um deve conhecer seu apetite ao risco, o seu momento de vida pessoal e profissional e adequar as suas decisões de consumo e investimento. Meu pai me ensinou, desde cedo, que nossas decisões impactam diretamente nosso futuro. Ou seja, as pessoas podem – e devem - se educar financeiramente para saber como atingir seus objetivos. Por isso, na minha família, sempre conversamos sobre nossos gastos e planos para o amanhã, visando alcançar as metas que traçamos.

A Superintendência de Controle de Investimentos visa agregar valor ao objetivo principal da entidade que são os nossos participantes, tornando-se referência no mercado de previdência complementar fechada.



> Cuidado com os seus dados

Em vigor desde agosto de 2020, a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) estabelece regras referentes à coleta, tratamento, armazenamento e compartilhamento de dados pessoais por empresas e organizações em todo o país. Buscando maior transparência em seus processos, a Fundação

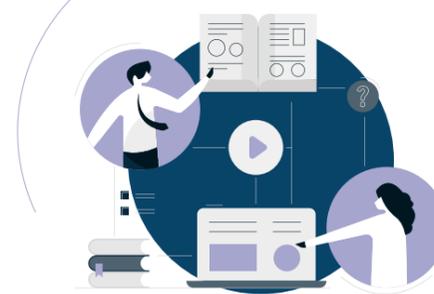
Itaú Unibanco aprimorou a governança e controles relativos à privacidade e à segurança das informações, implementando uma série de ações para atender às exigências da LGPD.

 **Clique aqui** e saiba mais sobre a Lei Geral de Proteção de Dados e o que a Fundação tem feito para proteger os seus dados.



> Mais um Encontro de Lideranças

Em abril, a Fundação realizou mais uma série de encontros online entre seus diretores, gestores e membros, envolvendo diferentes associações: a ANAB (Associação Nacional dos Aposentados da Banorte Fundação), a AFACI (Associação dos Funcionários Aposentados do Conglomerado Itaú Unibanco) e a AJUBEMGE (Associação Nacional dos Aposentados, Pensionistas, Funcionários e Ex-funcionários do Conglomerado Bemge). O objetivo é manter o diálogo sempre aberto com as associações e compartilhar, de forma transparente, as principais ações que estão sendo conduzidas pela Fundação. A iniciativa terá continuidade ao longo do segundo semestre de 2021, quando outras reuniões como essas serão realizadas.



> Mais uma vez entre as ESIs

No dia 24 de junho, a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc) divulgou a relação das Entidades Sistemicamente Importantes (ESIs) para o próximo período. Mais uma vez, em função de seu porte e relevância para o sistema, a Fundação Itaú Unibanco permanece na lista da Previc, como vem ocorrendo desde que a classificação foi criada, em 2017.



Enquanto dura a **pandemia...**

A Fundação segue com o atendimento presencial suspenso em todas as unidades para proteger suas equipes e os participantes. Mas você pode entrar em contato com a entidade sempre que precisar pelo telefone ou pelos canais digitais (e-mail, **Fale Conosco** do site e **app**).

Para facilitar, nesse período, a entrega de documentos pode ser feita excepcionalmente pelo e-mail **fundacaoitauunibancodocumentacao@itau-unibanco.com.br** (informe seu nome e CPF no assunto) e também pelo Fale Conosco.

 Baixe o **app** gratuitamente na **App Store** (sistema iOS) ou **Google Play** (sistema Android).

Ouvindo Você 

A Fundação Itaú Unibanco está pronta para **ouvir os participantes**, responder às suas necessidades e aperfeiçoar sempre nosso relacionamento com você. 

Para **contatar a entidade**, você pode utilizar o canal de atendimento de sua preferência. 

Envie suas sugestões de matéria para o Canal "Fale Conosco". Participe! 

ABRAPP
ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DAS ENTIDADES
PREVIDENCIÁRIAS DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

Informativo bimestral para participantes ativos, autopatrocinados, BPDs e em fase de opção da Fundação Itaú Unibanco

Elaboração | Palavra. Oficina de Textos, (11) 3817-4829 **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273) **Projeto gráfico** | 107artedesign, (11) 2945-7100

A Fundação Itaú Unibanco não se responsabiliza por decisões tomadas com base nas matérias divulgadas nesta publicação. **Compartilhe a revista com sua família e amigos!**

maio 2021



Participantes

[Planos BD]

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaúcard	Principal Itaú Unibanco	TOTAL
[Ativo]	358	423	139	102	-	2	7	10	920	1.357	3.318
[Aguardando Benefício*]	2.796	397	32	112	-	-	3	30	1.614	788	5.772
[Assistido**]	4.615	3.204	1.600	391	718	476	198	18	442	50	11.712
[Total]	7.769	4.024	1.771	605	718	478	208	58	2.976	2.195	20.802

[Planos CD e CV]

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaúbank	Contribuição Variável Itaúcard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	TOTAL
	4.655	3.021	631	459	239	1.030	10	10.045
	6.413	3.636	1.265	561	432	431	19	12.757
	9.814	1.641	538	298	66	63	13	12.433
	20.882	8.298	2.434	1.318	737	1.524	42	35.235

* Inclui autopatrocinados, BPDs e em fase de opção
 ** Inclui pensionistas

Posição Patrimonial

[Planos BD]

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaúcard	Principal Itaú Unibanco
[Ativo]	8.800,8	2.903,8	2.073,3	326,1	268,2	200,3	59,1	35,3	639,0	166,3
Disponível e Outros Realizáveis	2,9	1,4	-	-	-	0,2	-	-	0,1	-
Deficit Equacionado	-	-	-	-	-	84,8	3,3	-	-	-
Adiantamentos	-	0,3	-	-	1,6	-	-	-	-	-
Investimentos	8.724,7	2.880,2	2.071,2	325,8	266,3	114,4	55,3	35,2	638,4	166,3
Depósitos Judiciais	71,7	21,9	2,1	0,3	0,3	0,9	0,5	0,1	0,5	-
Permanente	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
[Passivo]	120,3	69,1	99,8	1,3	2,4	2,6	4,1	0,2	1,9	0,5
Exigível Operacional	23,5	8,4	4,7	0,9	1,6	0,8	0,7	0,1	1,4	0,5
Exigível Contingencial	96,8	60,7	95,1	0,4	0,8	1,8	3,4	0,1	0,5	-
[Patrimônio Social]	8.680,5	2.834,7	1.973,5	324,8	265,8	197,7	55,0	35,1	637,1	165,8
Exigível Atuarial	7.097,9	2.774,6	1.598,7	332,0	269,6	200,7	58,2	28,9	655,8	133,9
Superavit (Deficit) Técnico	1.580,9	59,9	374,6	(7,2)	(4,0)	(3,2)	(3,6)	6,2	(20,7)	31,7
Fundos	1,7	0,2	0,2	-	0,2	0,2	0,4	-	2,0	0,2

[Planos CD e CV]

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaúbank	Contribuição Variável Itaúcard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar
	10.791,4	2.212,0	810,2	361,4	214,3	204,7	23,1
	0,8	0,4	0,1	0,2	0,1	0,1	0,5
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	10.782,8	2.208,6	809,2	360,9	214,1	204,6	22,5
	7,8	3,0	0,9	0,3	0,1	-	0,1
	-	-	-	-	-	-	-
	46,9	6,4	2,2	1,2	2,0	0,9	0,6
	10,8	2,5	1,2	0,9	1,9	0,9	0,5
	36,1	3,9	1,0	0,3	0,1	-	0,1
	10.744,5	2.205,6	808,0	360,2	212,3	203,8	22,5
	9.218,6	2.184,2	802,8	370,2	206,2	192,1	21,3
	-	0,1	-	(16,7)	-	(0,6)	0,2
	1.525,9	21,3	5,2	6,7	6,1	12,3	1,0



Consolidado

	30.089,3
	6,8
	88,1
	1,9
	29.880,5
	110,5
	1,5
	362,4
	61,3
	301,1
	29.726,9
	26.145,7
	1.997,6
	1.583,6

maio 2021



Resultado Acumulado no Período	[Planos BD]										[Planos CD e CV]							Consolidado
	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaúcard	Principal Itaú Unibanco	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaubank	Contribuição Variável Itaúcard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	
[Receitas] ▲																		
Contribuições	12,1	15,8	0,5	0,3	0,3	4,9	0,4	-	4,8	3,3	11,8	49,9	5,3	2,6	3,0	3,9	0,1	119,0
Investimentos	404,3	34,7	96,4	5,5	11,1	3,9	0,8	0,6	3,9	(1,0)	215,4	52,0	20,1	1,8	6,0	3,2	0,2	858,9
[Despesas] ▼																		
Benefícios	(188,5)	(71,4)	(43,4)	(7,6)	(14,7)	(8,1)	(2,3)	(0,3)	(9,3)	(0,8)	(206,0)	(32,3)	(15,5)	(7,6)	(5,6)	(3,1)	(0,4)	(616,9)
Contingências	(8,3)	(2,2)	(0,2)	-	(0,2)	(0,2)	(1,7)	-	-	-	(3,1)	-	-	-	-	-	-	(15,9)
Administrativas	(3,6)	(1,6)	(0,7)	(0,2)	(0,3)	(0,2)	(0,1)	-	(1,0)	(0,8)	(7,0)	(2,8)	(0,8)	(0,5)	(0,3)	(0,5)	-	(20,4)
[Resultado Operacional] =	216,0	(24,7)	52,6	(2,0)	(3,8)	0,3	(2,9)	0,3	(1,6)	0,7	11,1	66,8	9,1	(3,7)	3,1	3,5	(0,1)	324,7
[Resultado] \$																		
Provisões Matemáticas	(167,3)	(93,3)	(40,4)	(11,2)	1,4	(3,5)	(0,5)	(1,2)	(28,0)	(9,3)	(34,3)	(66,2)	(8,9)	(6,0)	(2,7)	(3,2)	(0,2)	(474,8)
Fundos	0,1	-	0,4	-	-	-	(0,2)	-	-	(0,1)	23,2	(0,7)	(0,2)	(0,7)	(0,4)	(1,0)	-	20,4
Resultado	48,8	(118,0)	12,6	(13,2)	(2,4)	(3,2)	(3,6)	(0,9)	(29,6)	(8,7)	-	(0,1)	-	(10,4)	-	(0,7)	(0,3)	(129,7)



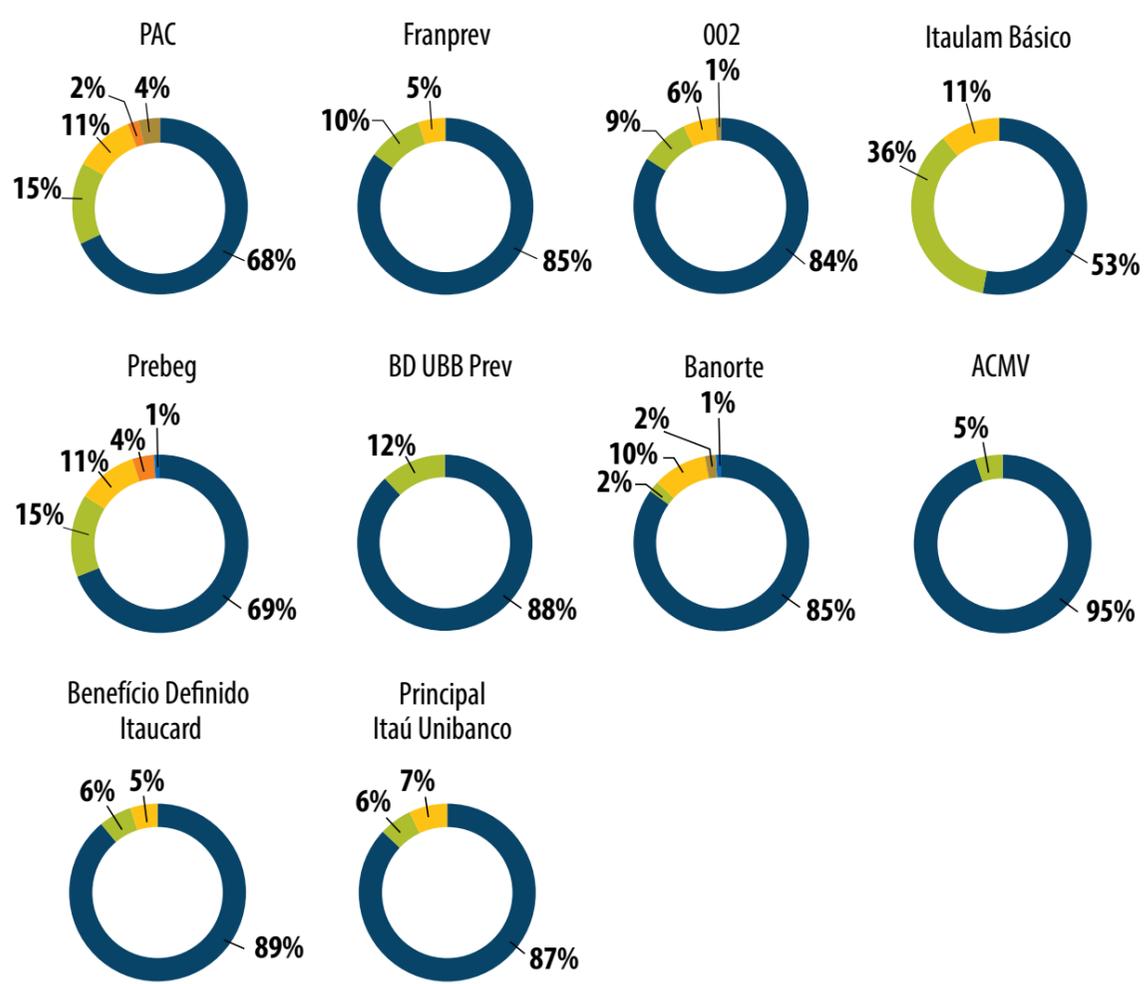
maio 2021



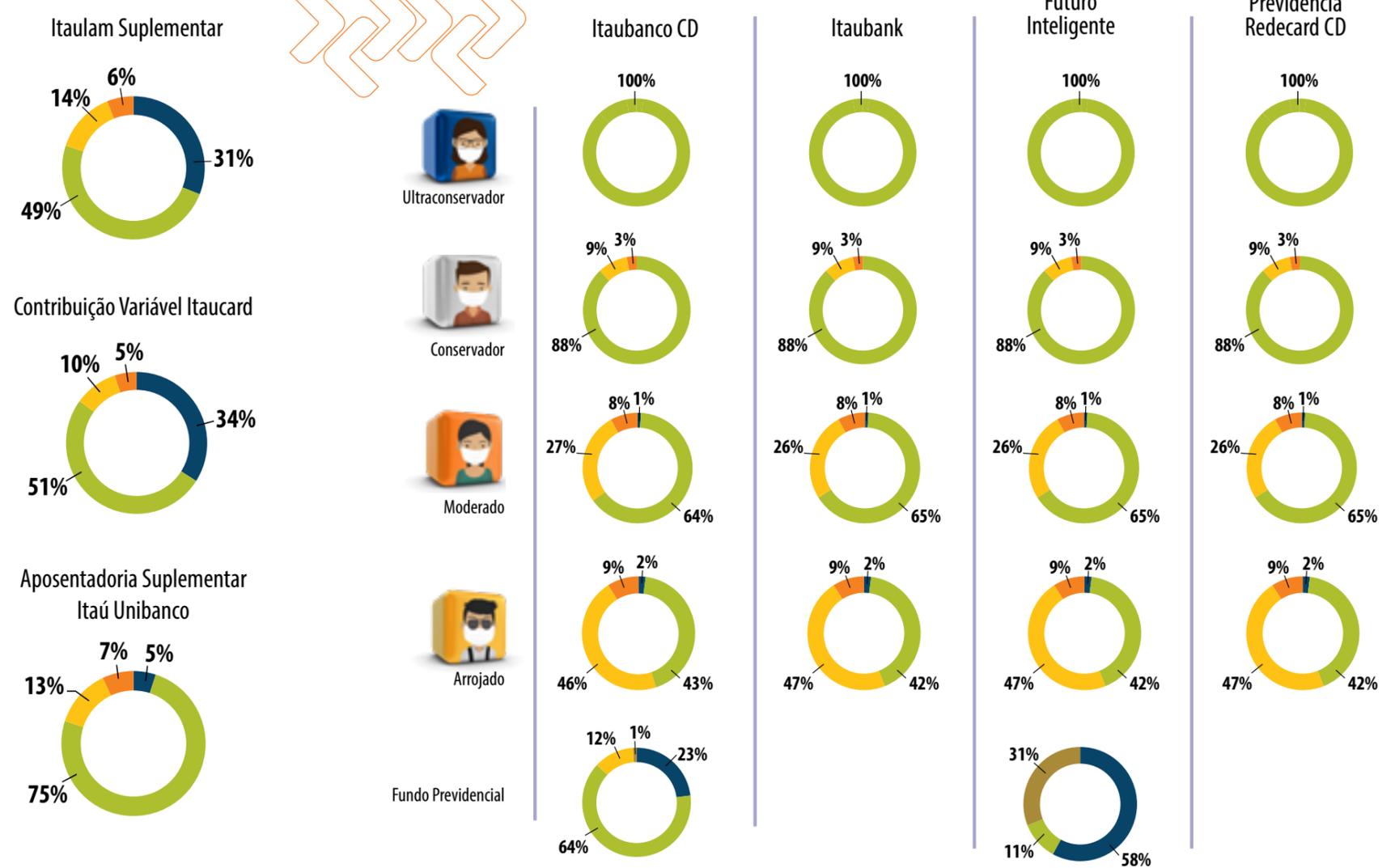
Composição dos investimentos



[Planos BD]



[Planos CD e CV]



Sua rentabilidade

As rentabilidades dos planos com perfil de investimento podem ser consultadas no app (faça seu login com seu CPF e senha) ou site da Fundação Itaú Unibanco: Acesso na página inicial do site > Rentabilidade > Selecionar plano > Histórico de Rentabilidades.