


2021

Relato Integrado 2021

Essa mudança é resultado do compromisso da entidade com a busca contínua pela inovação, integração e transparência no processo de comunicação com os nossos públicos.  » 3

Clique nos títulos para acessar as páginas



todos os planos

Gestão
Relato Integrado: uma visão ainda mais ampla da Fundação
» 3

Relacionamento
Maior acessibilidade em respeito à diferença
» 6

Educação financeira e previdenciária
Para entender melhor os investimentos
» 10

Regulamento
O Plano de Custeio para 2022/2023
» 12

eventos

Fique por dentro
Sim, imprevistos acontecem!
» 8

fatos

Despedida
Uma nova fase na vida desse conselheiro
» 13

Acontece
Política de Investimentos Você conhece a PI do seu plano?

Reuniões
Conselhos Deliberativo e Fiscal
» 14

fundação em números

Participantes
Posição Patrimonial
Resultado Acumulado no Período
Composição dos investimentos
» 15

Relato Integrado: uma visão ainda mais ampla da Fundação



Todos os anos, no final de abril, a Fundação publica seu Relatório Anual, uma ferramenta que apresenta aos participantes, assistidos, patrocinadoras, colaboradores, órgãos de fiscalização, parceiros e outras entidades do setor suas principais iniciativas e os resultados alcançados no exercício anterior.

Neste ano, em linha com seu compromisso com a transparência, as melhores práticas e o aprimoramento contínuo de seus processos e indicadores, a Fundação traz uma grande novidade: o Relato Integrado 2021.

É a primeira vez que a entidade utiliza o modelo GRI (Global Reporting Initiative), uma organização internacional que tem como objetivo ajudar empresas, governos e instituições a comunicar o impacto de suas ações e negócios de modo sustentável. Trata-se de

mais uma iniciativa pioneira da Fundação, visto que a entidade é uma das primeiras do setor a adotar essa abordagem.

O que muda

O Relato Integrado (RI) oferece uma visão ainda mais ampla sobre a atuação da Fundação. Além do panorama financeiro e da gestão de investimentos, o modelo propõe o compartilhamento de ações que contemplam outras esferas, como gestão de pessoas, práticas de

governança e gestão de riscos. “A Fundação faz parte das **ESIs** e, com a divulgação do novo modelo de Relato, estamos reafirmando nossa solidez e papel de relevância para o setor. Além do nosso compromisso com o cumprimento das informações legais, estamos inovando com a integração e transparência na gestão dos nossos processos. É fundamental que nossas atividades sejam compreendidas como um todo, pois tudo o que fazemos é essencial para a sustentabilidade de nosso negócio”, comenta o presidente da Fundação, Reginaldo Camilo.

O grupo de Entidades Sistemicamente Importantes (ESIs) é formado pelas 17 maiores entidades brasileiras que, por seu porte e relevância no setor, recebem supervisão e acompanhamento mais próximo e constante por parte da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc). Desde 2017, quando foi criado esse enquadramento, a Fundação está entre as ESIs.

O que é um Relato Integrado?

O Relato Integrado possibilita uma visão clara e descomplicada de como uma determinada organização gera valor junto a seus diferentes públicos. Em sua elaboração, é preciso adotar a estrutura e os padrões da Global Report Initiative (GRI), detalhando, além dos aspectos financeiros, as iniciativas relativas aos aspectos ambientais, sociais e de governança, considerando a gestão de pessoas e outras operações a partir de métricas preestabelecidas.

Onde está

O RI está disponível no site, na aba “institucional” > “relatórios”, no formato PDF e no hot site exclusivo com os destaques das informações disponibilizadas.

[Acesse o Relato Integrado 2021](#) [www](#)



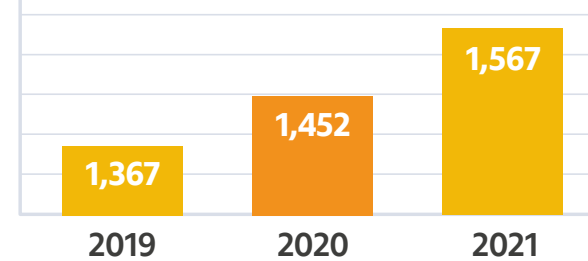
Você poderá conhecer ainda mais a Fundação:

- ▶ Mensagem da Diretoria
- ▶ Apresentação / Sobre o Relato
- ▶ Quem Somos
- ▶ Capital Humano
- ▶ Gestão de Riscos
- ▶ Governança
- ▶ Comunicação e Relacionamento
- ▶ Investimentos

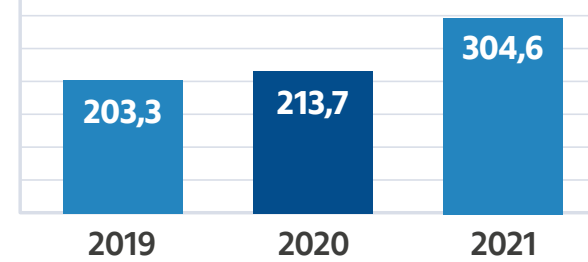
SOBRE A ENTIDADE

R\$ 29 bilhões
EM PATRIMÔNIO

R\$ 1,567 bilhão
EM BENEFÍCIOS PAGOS EM 2021



R\$ 304,6 milhões
EM CONTRIBUIÇÕES RECEBIDAS EM 2021*



* Inclui contratos de déficit

PERFIL DOS PARTICIPANTES

base: outubro/2021

55.293

PARTICIPANTES E ASSISTIDOS

52%
MULHERES

48%
HOMENS



30.682 PARTICIPANTES

24.611 ASSISTIDOS



voltar para o índice

Maior acessibilidade em respeito à diferença

No dia 19 de janeiro, o time da Fundação ganhou um reforço mais do que especial com a chegada de Maya, a tradutora virtual que interpreta os conteúdos disponíveis no site da entidade para a Língua Brasileira de Sinais (Libras). Ou seja, agora, todas as informações podem ser compreendidas também por pessoas com deficiência auditiva. É mais uma iniciativa pioneira da Fundação que está entre as primeiras Entidades Sistemicamente Importantes (ESIs) a oferecer essa opção.

Como funciona?

É muito simples: as páginas do site têm agora do lado direito, bem no meio da tela, um ícone de duas mãos (símbolo que significa “acessível em Libras”). Basta clicar sobre esse ícone e a Maya aparece. Depois é só selecionar o conteúdo desejado



e ela faz a tradução automaticamente. Também é possível iniciar, pausar ou cancelar a interpretação quando quiser e controlar a velocidade dos gestos, aumentando ou diminuindo o seu ritmo!



A importância da inclusão

Segundo os últimos dados estatísticos divulgados pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), em 2020, 5% da população é composta por pessoas com deficiência auditiva. Isso representa mais de 10 milhões de brasileiros, dos quais 2,7 milhões possuem surdez profunda e não escutam absolutamente nada.

“Entendemos que a acessibilidade vai muito além de uma obrigação legal, é uma questão de amor e respeito ao próximo, de compreender que todos precisam ter as mesmas oportunidades. Como o cuidado com as pessoas é a própria essência de nosso trabalho na Fundação, ficamos satisfeitos em entregar mais essa facilidade para nossos participantes, assistidos e seus familiares. Afinal, todos precisam entender bem as regras e benefícios de seus planos para que possam utilizá-los da melhor forma possível”, explica Lilian Mota, gerente de Governança e Comunicação Institucional.

Outras iniciativas

Vale destacar que a utilização da tradutora virtual em Libras não é a primeira ação de inclusão da Fundação. Em 2021, o site também se tornou mais acessível para deficientes visuais. Nos últimos anos, a Fundação efetivou etapas essenciais para que seus processos de atendimento e comunicação sejam cada vez mais igualitários:

- ▶ Em 2017, foi lançado o atendimento exclusivo para deficientes auditivos e de fala pela Central telefônica;
- ▶ Em 2019, todos os eventos passaram a contar com a presença de intérpretes de Libras;
- ▶ Em 2020, as transmissões ao vivo e os vídeos da entidade ganharam legendagem automática.

“Procuramos acompanhar as inovações disponíveis para que a Fundação esteja sempre entre as primeiras a oferecer ferramentas e serviços que aumentem a inclusão em nossas ações de relacionamento com os participantes. Essa é uma de nossas prioridades”, finaliza Lilian.



Mas o que é Libras?

A base para a formulação da Língua Brasileira de Sinais (Libras) vem da época do Brasil Império, mas foi somente em 2002, com a Lei nº 10.436, que passou a ser reconhecida como meio legal de comunicação e expressão. Ela é utilizada para inclusão de deficientes auditivos – ou seja, pessoas com perda parcial ou total da capacidade de detectar sons, originada por má-formação ou lesão no aparelho auditivo.

A Libras utiliza movimentos e expressões faciais. Uma frase negativa, por exemplo, depende do movimento da cabeça, bem como uma pergunta está ligada à expressão de dúvida. Mas as línguas de sinais não são universais: cada país ou região possui estruturas específicas – muitas têm origem, assim como a brasileira, na Língua de Sinais Francesa, mas desenvolveram gramática e léxico específicos.

Conheça mais sobre a Lei nº 10.436

www

Todos podem aprender

A » [Universidade de São Paulo](#), a » [Escola Virtual do Governo](#) e o » [Instituto Ginead](#), entre outros, oferecem cursos online gratuitos para quem quer aprender a se comunicar com portadores de deficiência auditiva.

voltar para o índice

Sim, imprevistos acontecem!

(e você pode – e deve – se preparar para eles)



» Quem ama cuida e eu tenho certeza de que vocês têm uma grande preocupação com seus familiares – esposas, maridos, filhos e pais. Esse cuidado também está presente quando falamos sobre assuntos necessários, mesmo que sejam desagradáveis. «

Essa foi uma das recomendações essenciais de Rogério Chelucci, professor do curso de Previdência e Seguros no MBA do Ibmec, durante a palestra “Imprevistos acontecem” no dia 12 de abril.



O evento online foi mais uma ação de educação financeira e previdenciária promovida pela Fundação. O objetivo, nesse caso, é ajudar os participantes e assistidos a conversar com seus familiares sobre informações e procedimentos na ocorrência de falecimento, acidentes e doenças graves, sem medos e tabus, para evitar problemas maiores no futuro. Confira os destaques da **apresentação** de Chelucci que está disponível, na íntegra, no site da Fundação.

Veja o conteúdo completo



O evento contou ainda com a participação das gestoras da entidade Lillian Mota, da Gerência de Comunicação e Governança Institucional, e Andreia Pedroso Armênio, da Superintendência de Seguridade, que falaram sobre o Guia Proteja a sua Família e os canais de atendimento e procedimentos de alteração de dados, respectivamente.

Lembre-se! É importante que você mantenha sempre suas informações cadastrais atualizadas.



A maior certeza da vida

“Talvez o maior imprevisto que pode nos acontecer é extremamente previsível, aliás é a única certeza que temos: um dia, nossas vidas chegarão ao fim. Mesmo assim, a maioria de nós evita esse assunto como se falar sobre a possibilidade de nossa morte fosse ‘atrair’ maus presságios. Mas precisamos pensar nas conversas que vão ajudar as pessoas ao nosso redor quando partirmos. Esse dia virá, queiramos ou não, e temos que preparar nossos entes queridos para que possamos lhes deixar boas lembranças, e não problemas e dores de cabeça.”

Questões financeiras e previdenciárias

“Você sabe quem são seus beneficiários no caso de seu falecimento? E eles sabem quem são seus beneficiários e como proceder em relação a isso? Ou seja, quais seus direitos e deveres e quem contatar, se houver necessidade? Essas questões valem tanto para seu plano na Fundação Itaú Unibanco quanto para apólices de seguro de vida ou invalidez, por exemplo. É importante também que seus familiares conheçam sua situação financeira e que você gerencie seu orçamento evitando deixar dívidas para seus herdeiros.”

Informações à mão

“Seus familiares mais próximos devem saber onde estão as informações sobre sua vida financeira (contas bancárias, investimentos, dívidas e financiamentos) e seus bens (documentos e escrituras). Também precisam conhecer claramente seus desejos em relação à partilha desses bens e recursos e estar instruídos sobre decisões envolvendo doenças terminais, cuidados paliativos e procedimentos relativos ao seu corpo (se quer ser cremado ou enterrado). É uma conversa chata? Pode até ser, mas será bem pior se ela não acontecer. Todos nós já vimos famílias perdidas diante do falecimento de um ente querido, sem saber por onde começar para desembaraçar essas questões.”

Mais fácil do que parece

“Comece por arrumar as informações e os documentos em um só lugar que seja conhecido pelas pessoas de sua escolha. Cuide para que esteja tudo lá de forma simples e de fácil entendimento. Depois, reúna aqueles que devem estar cientes desses assuntos, bem como de seus desejos e recomendações. Pronto, está feito e você só precisará voltar a isso caso queira fazer alguma alteração nessas diretrizes.”

O Guia Proteja a sua Família

A Fundação lançou, em dezembro de 2019, uma publicação exclusiva com informações úteis e práticas que ajudam a lidar com as questões que envolvem a proteção efetiva de seus familiares. O Guia está disponível no site da Fundação. Veja o conteúdo de cada capítulo:

Conheça o guia

www

PLANEJAMENTO FINANCEIRO

A organização do orçamento doméstico, envolvendo os membros da família, para conquistar um presente mais tranquilo e um futuro mais seguro.

SEU PLANO DE PREVIDÊNCIA

A necessidade de conhecer as regras e os benefícios de seu plano, compartilhando essas recomendações com seus familiares.

SEU PATRIMÔNIO

As informações que precisam estar acessíveis, relativas a itens como dados bancários, imóveis e seguro de vida.

PARTILHA DE BENS

As modalidades existentes no país e seus diferenciais.

QUESTÕES MÉDICAS

A importância de falar sobre procedimentos em caso de doenças terminais ou estados vegetativos, doação de órgãos e outros temas.

DOCUMENTAÇÃO

Os documentos e informações que devem estar disponíveis para pessoas de sua confiança.

Para entender melhor os investimentos

O mercado financeiro funciona basicamente conectando pessoas (empresas e governos) que precisam de recursos com quem tem valores para investir. Nesse mercado, o dinheiro é negociado por diversas instituições financeiras em todo o mundo, como bancos, gestores e corretoras, que são regulados por autoridades locais e internacionais.



São muitos os tipos de transações possíveis que – com a globalização, a tecnologia e a inovação nos diferentes segmentos – se tornaram mais complexas do que no passado, quando havia poucas alternativas acessíveis. Essa complexidade permite encontrar opções mais adequadas a cada tipo de investidor, conforme sua idade, condições financeiras, apetite de risco, perspectivas e momento de vida, entre outras características. Mas, é claro, exige também mais conhecimento para escolher as possibilidades realmente apropriadas. Por isso, a educação financeira é essencial!

Uma nova área no site

Esse tem sido o objetivo de várias iniciativas da Fundação. A mais recente foi a criação de uma área – “investimentos em foco” – dentro da aba “educação financeira e previdenciária” do site. “A iniciativa é para subsidiar os participantes dos planos a saber mais sobre investimentos para que possam tomar decisões alinhadas com suas necessidades e objetivos”, explica Fernando Gontijo, superintendente de Controle de Investimentos da Fundação. O conteúdo é voltado prioritariamente à população dos planos com perfil – **Itaubanco CD, Futuro Inteligente, Itaubank e Previdência Redecard CD** – que precisa entender as opções existentes para fazer escolhas mais conscientes. “O conhecimento está amplamente disponível e a educação financeira é um importante passo de conscientização para o processo de tomada de decisão em relação aos recursos de cada um, estando dentro ou fora de um plano de previdência.”

Os conteúdos disponíveis

As informações estão divididas em “artigos e pílulas”, além de um “glossário de investimentos” com os principais termos usados no sistema financeiro. Todo o conteúdo é produzido pela equipe de Investimentos da Fundação que está sempre de olho nos movimentos dos mercados e nas melhores oportunidades, com cuidado redobrado em função dos cenários instáveis dos últimos dois anos.

“Periodicamente, são incluídos novos temas e é importante o acompanhamento desse verdadeiro banco de dados para se ter insumos na hora de avaliar os perfis durante os períodos de troca”, destaca Gontijo. Esse material complementa, de modo mais dinâmico, as lâminas de cada carteira e a atualização mensal das rentabilidades e análise de cenário, publicadas na aba “perfil de investimento” do site. Nos meses em que a troca é permitida, as lives dos bate-papos com os especialistas também ficam disponíveis para consulta de seu público-alvo.

Os temas dos artigos são divulgados por e-mail, com link de acesso aos textos do site. As pílulas de investimentos são publicadas semanalmente e os participantes recebem um SMS ou um e-mail quando um novo assunto entra no ar. Acompanhe alguns tópicos já abordados, sempre com linguagem simples e direta:

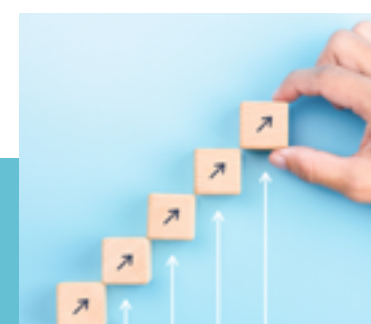
- ▶ Por que a rentabilidade do meu plano pode ser negativa?
- ▶ A rentabilidade do perfil influencia no meu saldo?
- ▶ Por que é recomendável reduzir riscos à medida que nos aproximamos da aposentadoria?
- ▶ Os mais jovens devem arriscar mais?
- ▶ Quer saber mais sobre renda fixa?
- ▶ Quer saber mais sobre renda variável?

Visite a página de artigos

www

Visite a página de pílulas

www



O valor da educação financeira

Segundo Carlos Heitor Campani, professor de Finanças do Instituto de Pós-Graduação e Pesquisa em Administração da Universidade Federal do Rio de Janeiro, a educação financeira tem o poder de encurtar o caminho até a felicidade: “Assim como a realização de sonhos nos faz mais felizes, por outro lado, dívidas e a possibilidade de não conseguir quitá-las nos trazem aflições e preocupações que frequentemente dissipam a nossa felicidade do dia a dia.”

Cada vez mais, o Brasil desperta para os diversos motivos que tornam a boa administração dos recursos tão relevante. Prova disso é que, de acordo com as novas diretrizes estabelecidas pelo Ministério da Educação para a Base Nacional Comum Curricular (BNCC), todas as escolas precisam ter educação financeira como tema em sua grade curricular.

voltar para o índice

O Plano de Custeio para 2022/2023

Em sua última reunião, o Conselho Deliberativo da Fundação aprovou o Plano de Custeio proposto para os planos, com vigência de abril de 2022 a março de 2023*. A análise é feita plano por plano, todos os anos, e avalia uma série de fatores para determinar a necessidade de recursos para a formação das reservas garantidoras de benefícios, fundos, provisões e cobertura das demais despesas, conforme os critérios definidos pela legislação em vigor. Para o próximo período, apenas dois planos tiveram seu custeio previdencial alterado:

Plano Principal ▶ de 4,11% para 4,52% sobre o Salário de Participação.

A mudança abrange somente os participantes autopatrocinados que passam a contribuir de acordo com o novo percentual estabelecido. Para os ativos, nada se altera, uma vez que o custeio é 100% pago pela patrocinadora.

Plano Futuro Inteligente ▶ de 37,5% para 87,5% sobre a contribuição do participante.

Não há impacto para os autopatrocinados, pois é uma ação da patrocinadora exclusiva para os ativos que passarão a ter uma contrapartida maior sobre suas contribuições.

Como é definido o custeio?

A consultoria atuarial contratada pela Fundação faz todos os cálculos necessários para estabelecer os valores e a forma de pagamento das obrigações referentes aos benefícios de cada plano. Nas revisões anuais, são avaliadas variáveis como sexo, idade, taxa de rotatividade, tempo de vinculação com as patrocinadoras e os planos, mudanças salariais... enfim, alterações relativas aos participantes e assistidos que podem interferir na gestão do plano. As análises levam também em conta fatores econômicos e financeiros. Para saber mais sobre o Plano de Custeio de seu plano, é só acessar seu Regulamento no site (Meu Plano > Regulamento) e o Parecer Atuarial (com os resultados da avaliação atuarial) que consta em todos os Relatórios Anuais.

A nova contrapartida do Futuro Inteligente

A contrapartida é o percentual aplicado pela patrocinadora como Contribuição Suplementar (sobre a Contribuição Básica e Adicional dos participantes ativos) do plano **Futuro Inteligente** que é revista todos os anos de acordo com a variação da taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido (RPL) da Itaú Unibanco Holding S.A. do exercício anterior. O percentual total da nova contrapartida será de 137,5%, composto da seguinte forma: 87,5% da Contribuição Suplementar + 50% da Contribuição Normal (percentual fixo, também aplicado sobre as Contribuições Básicas e Adicionais dos ativos).

* Com exceção do plano **Futuro Inteligente**, pois a Contribuição Suplementar tem vigência de março de 2022 a fevereiro de 2023.

voltar para o índice ▶

Uma nova fase na vida desse conselheiro

Com apenas 19 anos, Mauri Sergio Martins de Souza deixou Presidente Prudente para estudar e trabalhar em Campinas, a segunda maior região metropolitana do estado. Poucos meses depois, em setembro de 1978, já era escriturário na agência 0716 do Itaú Unibanco na cidade. No final da década de 80, foi cedido pelo banco para o Sindicato dos Bancários em Campinas.



Durante 41 anos, Mauri foi colaborador do banco até se desligar em dezembro de 2019, tornando-se participante BPD na Fundação. Nesse meio tempo, formou-se advogado, com especialização em Direito do Trabalho e Previdência, casou-se com sua esposa Olinda e teve dois filhos: João Pedro, de 26 anos, formado em Direito e, Luiz Felipe, de 24 anos, graduado em Economia.

Após quatro mandatos como conselheiro da Fundação, Mauri desligou-se de sua posição de representante eleito pelos participantes no Conselho Deliberativo (CD). O motivo? “A vontade de, finalmente, solicitar minha aposentadoria pela entidade e desfrutar o merecido benefício.” Antes de sua saída oficial, após anos de valiosas contribuições, Mauri falou ao **com você**:

A experiência nos Conselhos

Mauri iniciou seu primeiro mandato como representante dos participantes no Conselho Fiscal (CF) em 2005. Desde então, foi eleito para mais um mandato no CF e dois no CD, sendo o último em maio do ano passado. “Sou um decano entre os conselheiros eleitos e tive experiências muito positivas e enriquecedoras em todos os aspectos. A patrocinadora e a Fundação buscam sempre uma atuação correta e legalista, aderente às exigências da legislação e em linha com as melhores práticas do setor.”

A importância da representatividade

A legislação brasileira exige que as entidades tenham representantes dos participantes e assistidos nos Conselhos Deliberativo e Fiscal. No caso da Fundação, essa representatividade se estende também aos Comitês de Planos. “É um aspecto muito relevante e que merece ser bem entendido por todos. Afinal, nossa presença ajuda a ampliar os debates, informar e conscientizar as pessoas sobre seus direitos e deveres no plano e discutir soluções e melhorias, sempre buscando um ponto de equilíbrio entre os interesses dos participantes e da patrocinadora. Esse equilíbrio é essencial para a solvência dos planos e, portanto, para sua longevidade.”

Novas perspectivas

Engana-se quem pensa que Mauri vai “pendurar as chuteiras”: ele seguirá trabalhando no escritório de advocacia no qual é sócio com seu filho. “Saio muito satisfeito com a missão que cumpri junto à entidade e agradecido a todos com os quais compartilhei esse percurso. Os participantes e assistidos – entre os quais, estou agora – podem confiar na qualidade dos profissionais e gestores da Fundação.”

voltar para o índice ▶

Política de Investimentos Você conhece a PI do seu plano?

Todos os planos possuem uma Política de Investimentos (PI) própria, com validade para um período de cinco anos e revisão anual ou sempre que necessário. A partir das diretrizes e exigências da legislação, a Política estabelece as possibilidades de alocação nos diferentes segmentos (como renda fixa e renda variável, entre outros), com os limites máximos e mínimos, e os tipos de ativos por segmento. Dessa forma, os gestores têm parâmetros para definir a destinação dos recursos, visando sempre a melhor relação risco x retorno, com vistas ao longo prazo.



► Para acessar a PI do seu plano, entre na aba “Planos” do site da Fundação, escolha o seu plano e selecione a opção no menu à esquerda.

Visite a página sobre o tema

www



Reuniões

Conselhos Deliberativo e Fiscal

Os membros do Conselho Fiscal fizeram sua primeira reunião ordinária de 2022 no dia 9 de março, quando discutiram o Relatório Semestral de Controles Internos, as Posições Financeiras, as Demonstrações Financeiras e as Notas Explicativas. A primeira reunião ordinária do ano do Conselho Deliberativo também foi realizada em março: no dia 23, os conselheiros analisaram, entre outros assuntos, as avaliações atuariais dos planos e validaram as Posições Financeiras, as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas que serão divulgadas no Relatório Anual da Fundação.

Para consultar as atas das reuniões dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, entre usando seu CPF e senha no Acesso aos participantes > Sobre a Entidade > Governança > Extrato das Atas de reuniões.

voltar para o índice

março 2022

Participantes

Planos BD

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaucard	Principal Itaú Unibanco	TOTAL
Ativo	325	339	106	96	0	2	5	8	842	1.150	2.873
Aguardando Benefício*	2.722	373	29	109	0	0	4	30	1.632	859	5.758
Assistido**	4.626	3.239	1.618	391	677	465	193	19	465	59	11.752
Total	7.673	3.951	1.753	596	677	467	202	57	2.939	2.068	20.383

Planos CD e CV

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaumbank	Contribuição Variável Itaucard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	TOTAL
Ativo	3.981	2.775	573	416	213	874	8	8.840
Aguardando Benefício*	6.302	3.605	1.246	561	417	437	18	12.586
Assistido**	10.470	1.747	581	311	72	75	13	13.269
Total	20.753	8.127	2.400	1.288	702	1.386	39	34.695

* Inclui autopatrocinados, BPDs e em fase de opção

** Inclui pensionistas

voltar para o índice

março 2022

Posição Patrimonial

Planos BD

	PAC	002	Prebeg	Franprev	ACMV	Banorte	BD UBB Prev	Itaulam Básico	Benefício Definido Itaucard	Principal Itaú Unibanco
Ativo	9.173,1	2.935,9	2.193,5	333,0	263,8	214,7	64,8	36,9	654,2	171,4
Disponível e Outros Realizáveis	3,9	0,2	0,1	-	-	-	-	-	0,2	0,2
Déficit Equacionado	-	-	-	-	-	99,0	10,4	-	-	-
Adiantamentos	-	0,3	-	-	0,3	-	-	-	-	-
Investimentos	9.114,5	2.920,1	2.191,0	332,7	263,2	114,9	54,0	36,8	653,5	171,2
Depósitos Judiciais	54,4	15,3	2,4	0,3	0,3	0,8	0,4	0,1	0,5	-
Permanente	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Passivo	94,2	58,7	100,5	1,7	1,8	2,1	6,3	0,1	2,1	0,6
Exigível Operacional	18,6	7,9	4,4	0,8	1,2	0,6	0,5	-	1,4	0,6
Exigível Contingencial	75,6	50,8	96,1	0,9	0,6	1,5	5,8	0,1	0,7	-
Patrimônio Social	9.078,9	2.877,2	2.093,0	331,3	262,0	212,6	58,5	36,8	652,1	170,8
Exigível Atuarial	7.795,1	3.007,6	1.762,3	357,0	262,7	213,7	59,3	29,4	698,9	155,0
Superavit (Déficit) Técnico	1.283,0	(130,6)	330,5	(25,7)	(0,7)	(1,1)	(1,0)	7,4	(49,1)	15,6
Fundos	0,8	0,2	0,2	-	-	-	0,2	-	2,3	0,2

Planos CD e CV

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaumbank	Contribuição Variável Itaucard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	Consolidado Planos BD Planos CD e CV
Ativo	10.327,1	2.245,7	797,3	361,6	205,0	212,5	22,5	30.213,0
Disponível e Outros Realizáveis	2,1	0,5	0,1	0,1	0,1	-	0,1	7,6
Déficit Equacionado	-	-	-	-	-	-	-	109,4
Adiantamentos	-	-	-	-	-	-	-	0,6
Investimentos	10.317,2	2.242,1	796,3	361,2	204,8	212,5	22,3	30.008,3
Depósitos Judiciais	7,8	3,1	0,9	0,3	0,1	-	0,1	86,8
Permanente	-	-	-	-	-	-	-	0,3
Passivo	49,8	6,1	1,8	1,2	1,5	0,8	0,3	329,6
Exigível Operacional	10,1	2,5	0,8	0,9	1,4	0,8	0,2	52,7
Exigível Contingencial	39,7	3,6	1,0	0,3	0,1	-	0,1	276,9
Patrimônio Social	10.277,3	2.239,6	795,5	360,4	203,5	211,7	22,2	29.883,4
Exigível Atuarial	9.632,1	2.213,3	790,0	382,4	197,2	199,0	21,8	27.776,8
Superavit (Déficit) Técnico	-	0,2	-	(24,0)	-	(0,2)	-	1.404,3
Fundos	645,2	26,1	5,5	2,0	6,3	12,9	0,4	702,3

voltar para o índice

março 2022

Resultado Acumulado no Período

Planos BD

Receitas										
Contribuições	0,1	6,5	0,7	0,3	0,2	3,8	0,3	-	3,2	2,1
Investimentos	378,1	93,4	97,5	11,1	10,9	2,5	1,7	1,3	19,5	4,2
Despesas										
Benefícios	(117,9)	(48,4)	(29,1)	(4,7)	(8,8)	(5,1)	(1,5)	(0,2)	(6,4)	(0,7)
Contingências	(1,5)	(2,7)	(0,3)	-	-	0,1	(1,3)	-	-	-
Administrativas	(2,2)	(1,0)	(0,5)	(0,2)	(0,2)	(0,1)	(0,1)	-	(0,7)	(0,5)
Resultado Operacional	256,6	47,8	68,3	6,5	2,1	1,2	(0,9)	1,1	15,6	5,1
Resultado										
Provisões Matemáticas	(460,9)	(61,8)	(26,2)	(8,1)	1,1	(2,3)	(0,2)	(0,8)	(14,9)	(5,7)
Fundos	(0,1)	0,1	(0,2)	-	-	-	0,1	-	(0,3)	(0,1)
Resultado	(204,4)	(13,9)	41,9	(1,6)	3,2	(1,1)	(1,0)	0,3	0,4	(0,7)

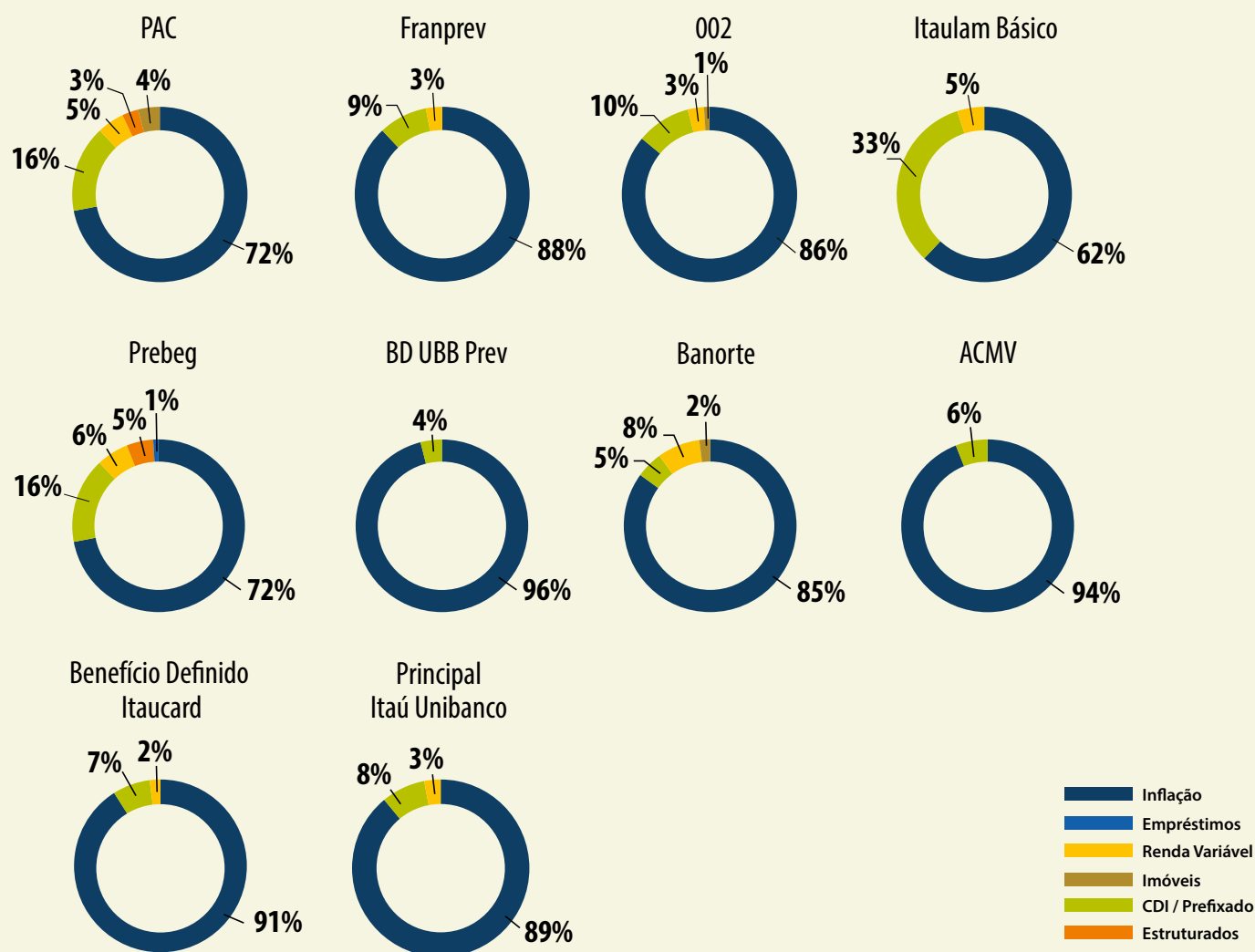
Planos CD e CV

	Itaubanco CD	Futuro Inteligente	Itaumbank	Contribuição Variável Itaucard	Previdência Redecard CD	Aposentadoria Suplementar Itaú Unibanco	Itaulam Suplementar	Consolidado Planos BD Planos CD e CV
Receitas								
Contribuições	6,8	33,8	3,2	1,7	1,8	2,3	-	66,8
Investimentos	377,6	88,8	33,3	11,5	9,3	7,5	0,9	1.149,1
Despesas								
Benefícios	(129,0)	(18,7)	(8,6)	(4,6)	(3,3)	(1,9)	(0,2)	(389,1)
Contingências	-	(1,4)	-	-	-	-	-	(7,1)
Administrativas	(4,7)	(1,9)	(0,5)	(0,3)	(0,2)	(0,3)	-	(13,4)
Resultado Operacional	250,7	100,6	27,4	8,3	7,6	7,6	0,7	806,3
Resultado								
Provisões Matemáticas	(255,5)	(100,9)	(27,1)	(10,8)	(7,3)	(6,9)	(0,7)	(989,0)
Fundos	4,8	0,3	(0,3)	(0,6)	(0,3)	(0,9)	-	2,5
Resultado	-	-	-	(3,1)	-	(0,2)	-	(180,2)

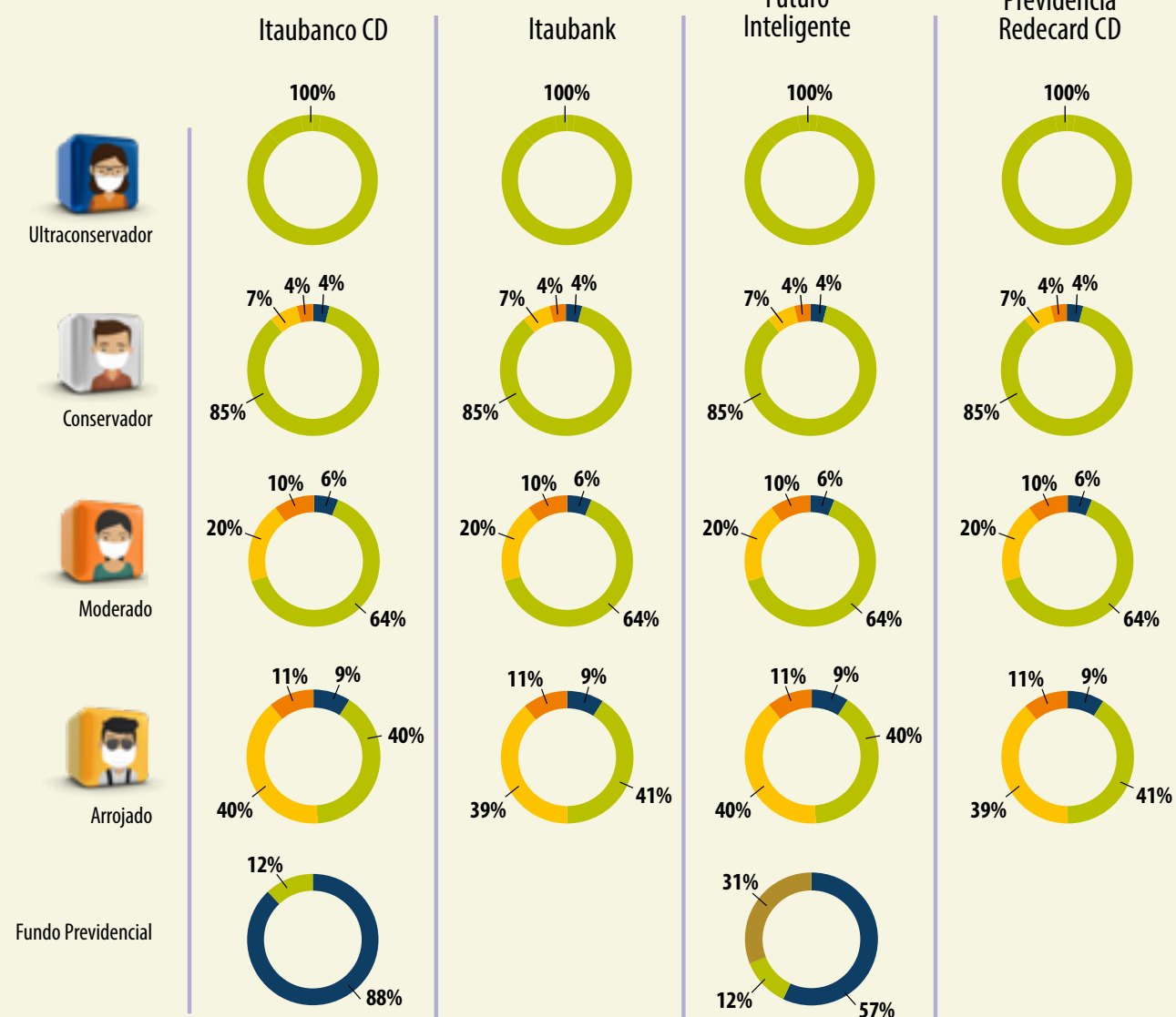
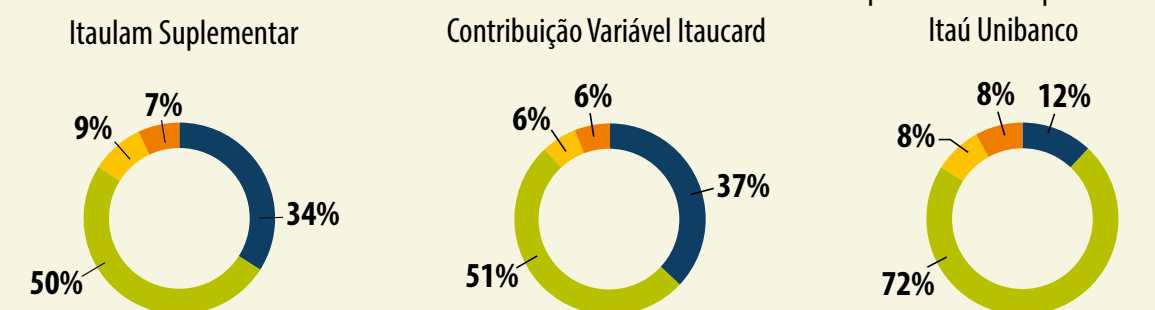
voltar para o índice

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

Confira o conteúdo completo

www



Ouvindo **Você**

A Fundação Itaú Unibanco está pronta para **ouvir os participantes e assistidos**, 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.

Contatos úteis

[www](#)



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

Elaboração | Palavra. Oficina de Textos **Jornalista responsável** | Beth Leites (MTb 20.273)

Projeto gráfico | 107artedesign

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!

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

Fale conosco

[www](#)