

WillisTowersWatson

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

Informações Gerais

Matrícula da EFPC	00611
CNPB	1997004674
Tipo de Avaliação	1 - Encerramento de Exercício
ID Fato Relevante	0 - Não Aplicável
Justificativa	
Data da Avaliação	20211231
Data do Cadastro	20211031
Data do Fato Relevante	
CPF do Atuário	01473224721
Duration (em meses)	120
Observação sobre a Duration	Duração preenchida com o valor padrão de 10 anos definido pela Previc, uma vez que como o plano não possui provisões de benefício definido, este valor não é aplicável.

Grupos de Custeio

Tipo do Grupo de Custeio	0 - Grupo de Custeio Existente
ID do Grupo de Custeio	998
Nº do Grupo de Custeio	1
Nome do Grupo de Custeio	Itaubank
Quantidade de Participantes Ativos	1859
Valor da Folha de Salários	9,474,406.64
Quant. de Meses de Contribuição	228
Quant. de Meses p/ Aposentadoria	12
Valor do Patrimônio de Cobertura	762,894,849.24

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	17298092000130

Patrocinador

Tipo patrocinador/Instituidor	1 - Grupo de Custeio Patrocinado.
CNPJ	33885724000119

Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 60394079000104
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 17192451000170
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 49925225000148
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 59573030000130
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 33311713000125
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 61557039000107
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 60701190000104
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 92661388000190
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 51713907000139
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 61532644000115
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 43644285000106
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 33098658000137
Patrocinador	
Tipo patrocinador/Instituidor CNPJ	1 - Grupo de Custeio Patrocinado. 01425787000104

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	1
Quantidade Esperada no Exercício Encerrado	1
Quantidade Ocorrida no Exercício Encerrado	0.95
Quantidade Esperada no Exercício Seguinte	1
Comentário sobre a divergência	A quantidade ocorrida no exercício encerrado de 95% foi apurada considerando o IPCA acumulado em 2021 de 10,06% e 1 reajuste no ano. Embora haja divergências entre o ocorrido e o esperado, a adoção de uma fator de capacidade de 100% reflete a opção por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.
Justificativa da Entidade	A adoção do fator de 100% reflete a opção da entidade e da patrocinadora do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação. Esse fator é calculado em função do nível de inflação estimado no longo prazo e do número de reajustes de salários que ocorrerão durante o período de 12 meses. A adoção do fator de 100% reflete a opção da entidade e da patrocinadora do plano por utilizar valores nominais no processo de avaliação atuarial, independentemente da inflação.
Opinião do Atuário	

Benefícios	
Qtd. de Benefícios Concedidos	556
Valor Médio de Benefício	3,662.91
Idade Média	61
Provisões Matemáticas	
Benefícios Concedidos	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta dos Assistidos	209028931.59
Benefícios a Conceder	
Contribuição Definida	
Saldo de Conta - Parcela Patrocinador / Instituidor	246464814.69
Saldo de Conta - Parcela Participante	307401102.96

Fonte de Recursos	
Data de Início de Vigência	20220401
Patrocinador	
Custeio Normal	
Valor do Custeio Normal	5,581,824.09
Taxa do Custeio Normal	4.91
Utilização de Fundos	
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável
Valor da Utilização dos Fundos	0.00
Participante	
Custeio Normal	
Valor do Custeio Normal	3,461,919.00
Taxa do Custeio Normal	3.05
Utilização de Fundos	
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável
Valor da Utilização dos Fundos	0.00
Assistidos	
Custeio Normal	
Valor do Custeio Normal	0.00
Taxa do Custeio Normal	0.00
Utilização de Fundos	
Origem dos recursos do Fundo Previdencial	0 - Não Aplicável
Valor da Utilização dos Fundos	0.00

Fundos Atuariais	
Fonte de Recursos	Reversão de Saldo
Finalidade	Vide Parecer
Valores Recebidos no Exercício	163,814.31
Valores Utilizados no Exercício	884,360.91
Saldo do Fundo Actuarial	5,170,204.18

Parecer do Plano	
Qualidade da Base Cadastral	
Para fins desta avaliação atuarial foi adotada como data do cadastro 31/10/2021 e como data da avaliação atuarial 31/12/2021. Após a análise dos dados pela Willis Towers Watson e correções feitas pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar, foi considerado que os dados estavam suficientemente completos, não havendo necessidade de qualquer ajuste para realização da avaliação atuarial.	
Outros Fatos Relevantes	
A quantidade de participantes ativos incluem 38 autopatrocinados e 1.228 participantes em aguardo do benefício proporcional diferido. A Willis Towers Watson não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Benefícios ora avaliado tendo se baseado na informação fornecida pela Fundação Itaú Unibanco – Previdência Complementar. O Patrimônio de Cobertura do plano não considera o Fundo Administrativo no valor de R\$ 130.180,40 e o Fundo de Reversão no valor de R\$ 5.170.204,18, ambos em 31/12/2021. O custeio das patrocinadoras e participantes considera somente as contribuições normais e básicas, respectivamente, previstas no Regulamento do Plano. Ressalvas adicionais estão listadas no Parecer Atuarial de encerramento do exercício de 2021.	